



Sociaal en Cultureel Planbureau

# Tevreden met pensioen

Veranderende inkomens en  
behoeften bij ouderen

Arjan Soede



## Behoeften: gewenste en gerealiseerde

- Ouderen wensen een goed pensioen, maar ...
- hebben weinig zicht op hun feitelijke situatie later.
- Wens en realisatie kunnen verschillen.
- **Studie Tevreden met pensioen:**  
In hoeverre komen de huidige veranderingen in het inkomen van ouderen overeen met hun behoeften?



## Inkomenspositie van ouderen

- Stijging gemiddelde inkomen 65+
  - 1990-2000 : 9% (35-64 jaar: 8%)
  - 2001-2010 : 13% (35-64 jaar: 10%)
- Besteedbaar huishoudensinkomen (gestandaardiseerd) tov 35-64 jaar:
  - 86% in 1990
  - 89% in 2010
- Opbouw inkomen (bruto):
  - 1990 : 51% AOW, 25% pensioen, 11% vermogen, 12% overig
  - 2010 : 45% AOW, 39% pensioen, 7% vermogen, 9% overig
- Armoede:
  - 5% in 1990
  - 3% in 2010



## Inkomens/koopkrachtveranderingen

Tijdvak 2006-2008

Van werk naar prepensioen: - 16%

Van werk naar uitkering: - 21%

65 jaar worden vanuit prepensioen: 3%

65 jaar worden vanuit uitkering: 12%

65 jaar worden vanuit werk: 8%

Weduwnaar worden: -17%

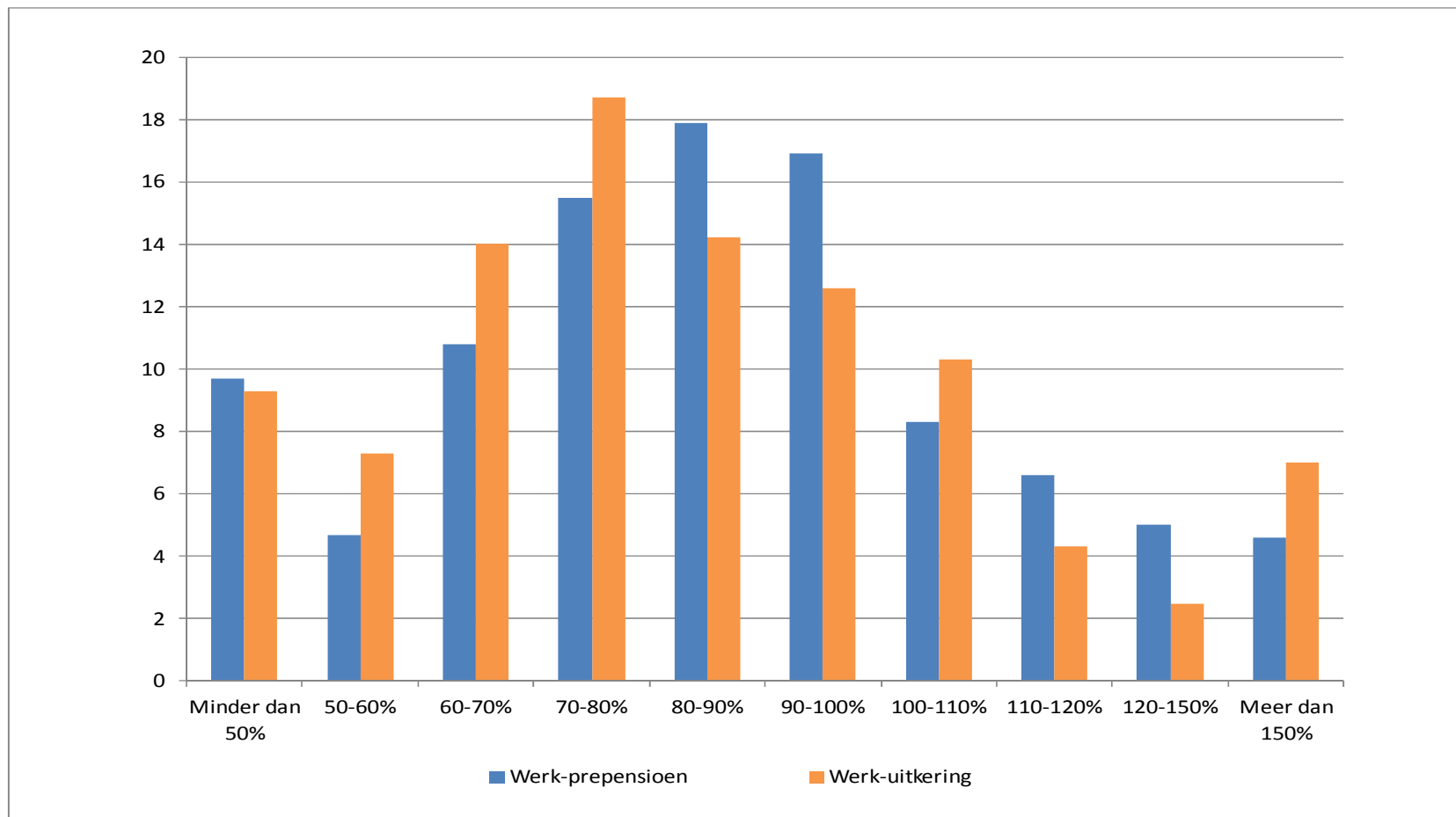
Weduwe worden: -25%

Jaarlijkse indexatie pensioen (1990-2010) 0,7%

Jaarlijkse indexatie uitkering (1990-2010) 0,3%



## Grote spreiding inkomensdaling bij uittreding





## Behoeften – twee methoden

Bestedingen (revealed preferences)

- vraagmodel kwadratisch AID
- aannamen over nutsmaximalisatie, kostenfunctie

Financiële tevredenheid (stated preferences)

- rondkomvraag
- APC-model
- aannamen over interpretatie van de bewoordingen, periode-effecten



## Effect op de besteding van leeftijd op bestedingen

|                               |  | Effect van leeftijd * |               |               |             |
|-------------------------------|--|-----------------------|---------------|---------------|-------------|
|                               |  | 35-54<br>jaar         | 55-64<br>Jaar | 65-74<br>jaar | 75 en ouder |
| Huur en onderhoud             |  | 19                    | 21            | 27            | 31          |
| Water, verwarming             |  | 6                     | 6             | 7             | 8           |
| Verzekeringen                 |  | 3                     | 4             | 4             | 4           |
| Voeding                       |  | 12                    | 12            | 13            | 12          |
| Kleding en schoeisel          |  | 7                     | 6             | 5             | 5           |
| Woninginrichting              |  | 8                     | 8             | 8             | 7           |
| Vervoer                       |  | 13                    | 12            | 9             | 6           |
| Communicatie                  |  | 3                     | 3             | 3             | 3           |
| Ontspanning                   |  | 16                    | 14            | 11            | 8           |
| Alcohol en tabak              |  | 3                     | 3             | 2             | 2           |
| Horeca                        |  | 4                     | 4             | 3             | 3           |
| Overige bestedingen           |  | 6                     | 5             | 6             | 9           |
| Niet-vergoede<br>ziektekosten |  | 1                     | 2             | 2             | 2           |



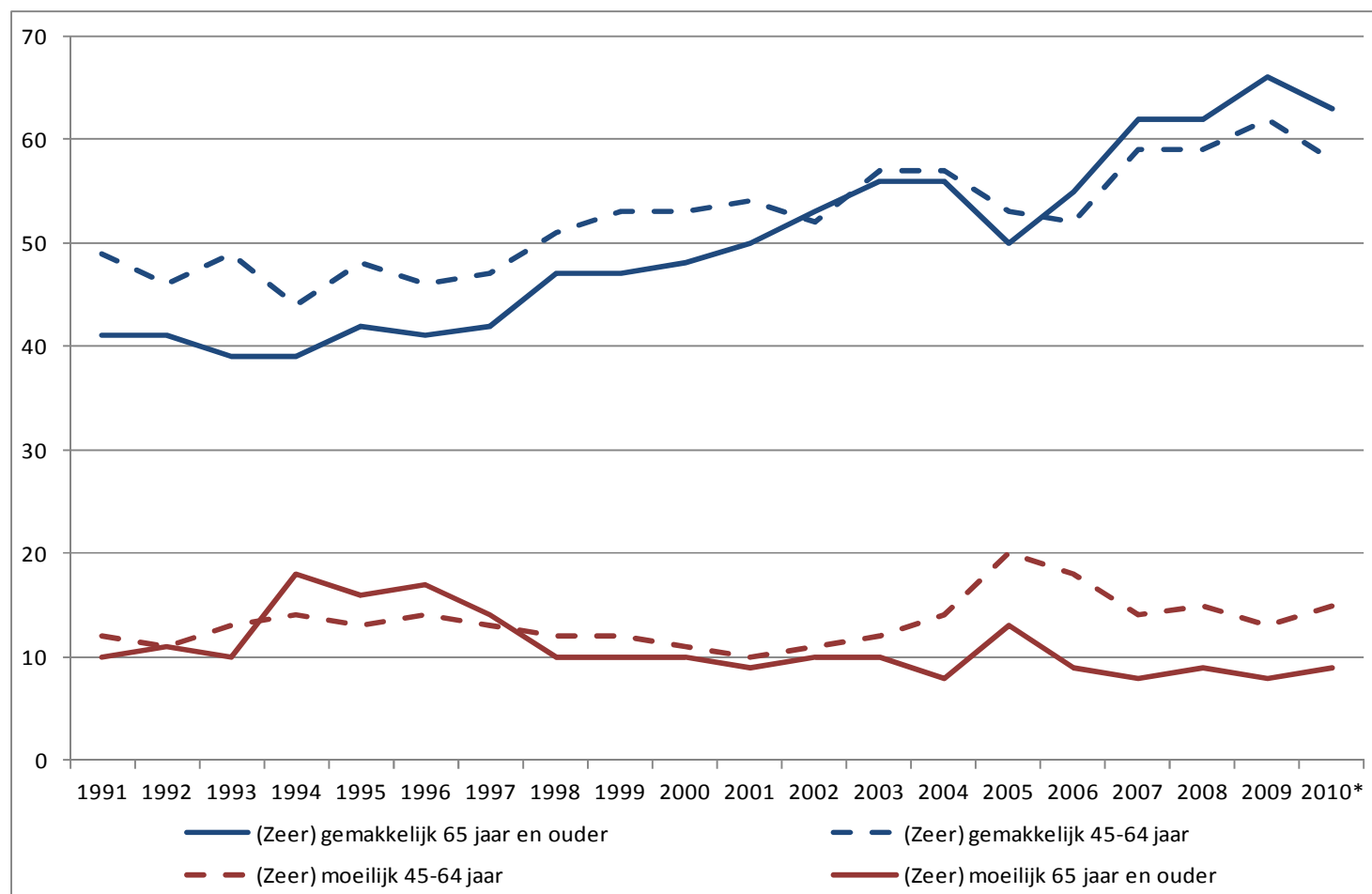
## Verandering inkomen voor gelijke welvaart

| Leeftijd                         | 2004 |
|----------------------------------|------|
| Alleenstaande 45 jaar            | Ref  |
| Alleenstaande 55 jaar            | +3%  |
| Alleenstaande 65 jaar            | +1%  |
| Alleenstaande 75 jaar            | - 8% |
| Verweduwde alleenstaande 45 jaar | +1%  |
| Pensioenontvanger                | -18% |
|                                  |      |
| Paar                             | +38% |
| Paar met 2 kinderen              | +88% |

\*Effecten kunnen gecombineerd worden



## Makkelijk en moeilijk kunnen rondkomen





## Verandering inkomen voor gelijke welvaart

|                     | Direct effect |  | Indirect effect kinderen |  | Indirect effect overige factoren |  | Totaal |
|---------------------|---------------|--|--------------------------|--|----------------------------------|--|--------|
| 45 jaar             | -4%           |  | +31%                     |  | 0%                               |  | 26%    |
| 55 jaar             | Ref           |  | Ref                      |  | Ref                              |  | Ref    |
| 65 jaar             | 0%            |  | -13%                     |  | -2%                              |  | -15%   |
| 75 jaar             | -5%           |  | -15%                     |  | -3%                              |  | -28%   |
| 85 jaar             | -13%          |  | -15%                     |  | -4%                              |  | -29%   |
|                     |               |  |                          |  |                                  |  |        |
| Paar                | 14%           |  |                          |  |                                  |  |        |
| Gepensioneerd       | 4%            |  |                          |  |                                  |  |        |
| Paar met 2 kinderen | 103%          |  |                          |  |                                  |  |        |



## Zekerheid steeds belangrijker voor ouderen

Steeds onzekerdere hulpbronnen

- Pensioeninkomen ("casino-pensioen")
- Geen indexatie, vaak ook kortingen
- Familie, kinderen (minder, en wonen verder weg)
- De overheid (continue wijzigingen)
- Vermogen (enige hulpbron waar een oudere nog invloed op heeft)

Gevolg: zekerheid voor oudere lijkt ver te zoeken



## Aanbevelingen

### Ambitieniveau:

Inkomen mag dalen bij pensionering vanwege pensionerings/leeftijdseffect, maar ook vanwege kinderen.

### Hoog-laag pensioen:

Voor een individu zeker het overwegen waard. Zou in kleinere stapjes beter tot zijn recht komen.

### Alternatief:

Indexatie hoeft niet met de inflatie. Dit kan gecompenseerd worden door meer zekerheid bij gepensioneerden.

### Nabestaandenpensioen:

Ouderdomspensioen ook naar 70% bij overlijden partner via een uitruil. Hierdoor kan het ouderdomspensioen iets hoger vastgesteld worden.

Tevreden met pensioen



Slot