

DE GROTE PENSIOENENQUÊTE



Resultaten van de nationale pensioenenquête 2005

delta lloyd

Voor een goed leven.

Woord vooraf

De nationale enquête over de pensioenen werd door XGM uitgewerkt en opgevolgd in opdracht van Delta Lloyd, ter ondersteuning van een ruimer debat over de pensioenproblematiek.

Alle enquêtegegevens zijn met de grootst mogelijke zorg verwerkt en gecontroleerd. Eventuele onvolkomenheden in dit enquêteverslag berusten dan ook op louter toeval maar kunnen worden gesignaleerd aan mevrouw Oriane della Faille, Delta Lloyd Life, Pleinlaan 15 te 1050 Brussel (e-mail: commercial.life@deltalloydlife.be), bij wie u ook terecht kunt met vragen naar inlichtingen over de enquête.

Inleiding

De pensioenen in België: een groot deel van de bevolking maakt zich zorgen

Volgens de bevolkingsvooruitzichten van het Nationaal Instituut voor de Statistiek zal het aantal zestigplussers in ons land tegen eind 2020 stijgen tot meer dan 2,9 miljoen, zijnde +30% ten overstaan van eind 2000. Het aantal landgenoten tussen 20 en 59 jaar daarentegen, zal tijdens diezelfde periode met 1,7% dalen tot 5,5 miljoen.

De vooruitzichten voor eind 2050 ten overstaan van eind 2000 zijn nog hallucinerender: + 49% voor de zestigplussers, tegenover -8% voor de 20- à 59-jarigen.

Het in stand houden van de pensioenvoorzieningen en het alsmat langer vrijwaren van de levenskwaliteit van de voortdurend talrijkere vergrijzende bevolking is dan ook één van de fundamentele uitdagingen van de 21ste eeuw. Niet alleen omdat de plannen van de overheid om het stelsel van brug- en vervroegd pensioen af te bouwen, op vrij hevig verzet stuiten. Ook maatschappelijke fenomenen zoals de geografische mobiliteit, de veranderingen van beroepsstatuut gedurende de carrière of wijzigende familiale situaties zoals eenoudergezinnen bijvoorbeeld, spelen daarin een voorname rol.

Het thema heeft nog aan belang gewonnen sinds de financiële en culturele gevolgen van deze maatschappelijke fenomenen waarop de man in de straat tot nu toe vrij slecht is voorbereid, zich volop laten gevoelen. Bovendien krijgt de bevolking vaak tegenstrijdige berichten over de duurzaamheid van het wettelijk pensioen.

Inleiding

Teneinde de mening van de burger over deze heikele kwestie te kennen, zette Delta Lloyd in samenwerking met de uitgeverij Roularta een enquête op touw die zowel in de krant De Zondag als in Plus Magazine en op het internet kon worden ingevuld.

Meer dan 12.000 deelnemers

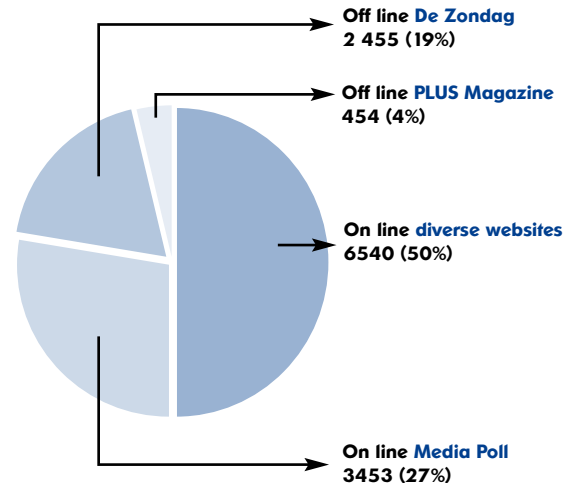
De massale respons, uit alle lagen en ouderdomscategorieën van de bevolking, geeft duidelijk aan dat de pensioenproblematiek vele mensen zorgen baart. Tal van respondenten blijken zeer ongerust te zijn over essentiële aspecten van het pensioen en geven ook aan dat ze zich op zijn minst onvoldoende ingelicht voelen.

Van enquête naar debat

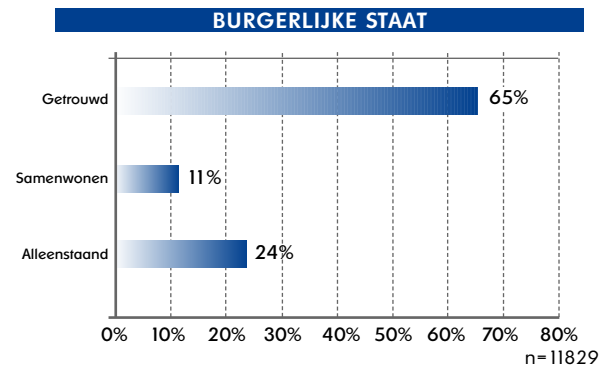
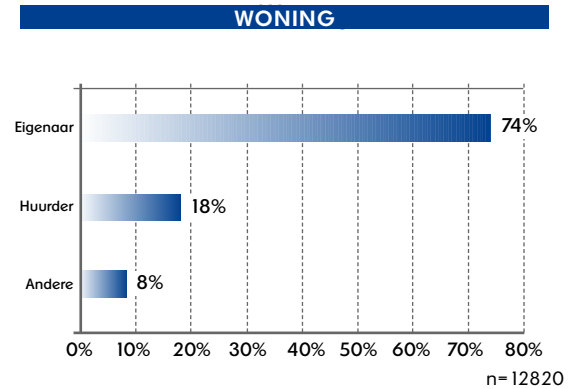
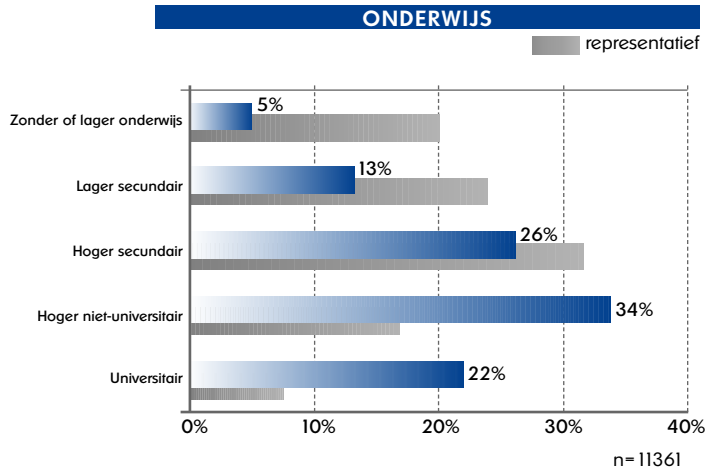
De resultaten van de enquête vormden de basis voor een debat waaraan naast minister van Leefmilieu en Pensioenen Bruno Tobbacq ook vertegenwoordigers uit vakbondskringen, de sector van de zelfstandigen, de bedrijfswereld, de beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen en de Belgische Vereniging van Pensioeninstellingen deelnamen. De bladen van de Roularta-groep hebben uitvoerig over dit debat bericht.

Onderzoeksmethode

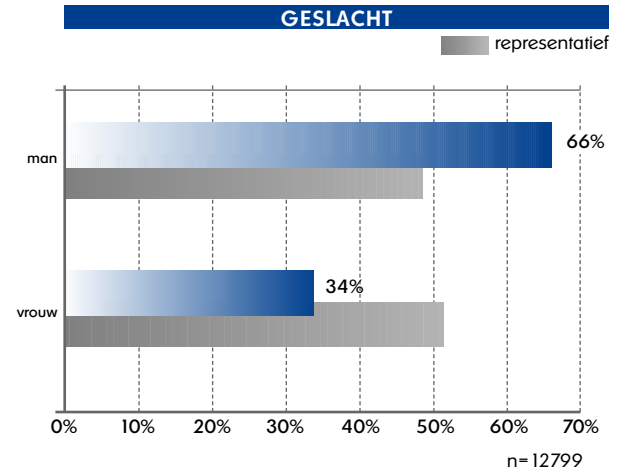
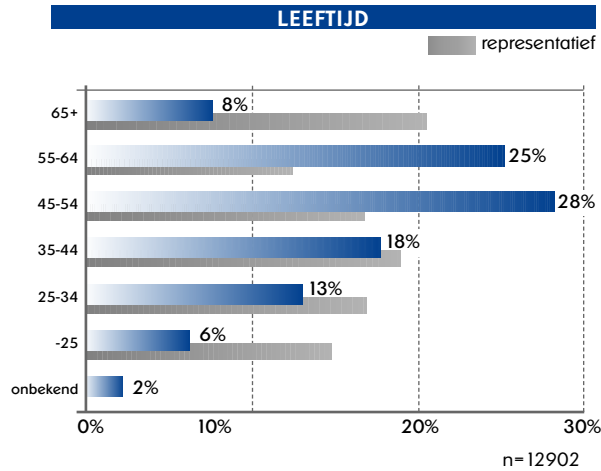
- Kwalitatieve fase: kwalitatieve interviews om de gevoelige thema's en de verschillende potentiële percepties te omlijnen (60 interviews – november 2004).
Kwantitatieve fase: bevraging van de bevolking via verschillende kanalen: het internet en enquêteformulieren in de pers (12902 deelnemers - december 2004).
- Het geheel van de respondenten werd herwogen op taal om een correcte verhouding tussen Franstaligen (43%) en Nederlandstaligen (57%) te krijgen.
- Alle hierna weergegeven resultaten zijn gebaseerd op herwogen cijfers.
- Het geheel van de respondenten vormt geen representatieve steekproef van alle lagen van de bevolking: globaal weerspiegelt ze een eerder mannelijke, jonge en welstellende bevolking, die meer aandacht heeft voor het onderwerp dan de doorsneebevolking. Dit betekent dat de antwoorden waarschijnlijk kritischer zijn dan indien men een strikte weging had toegepast. In elk geval bevestigt het grote aantal respondenten het belang van het onderwerp.



Profiel van de deelnemers aan de enquête

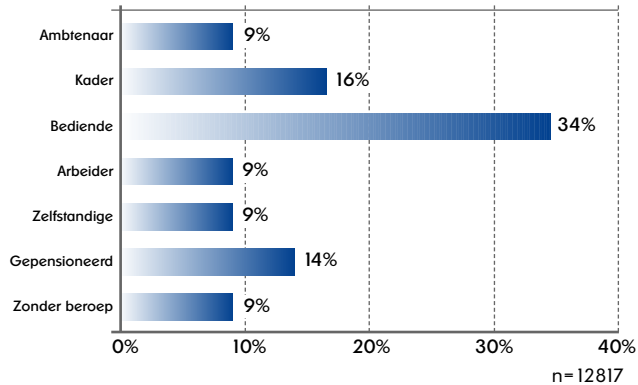


Profiel van de deelnemers aan de enquête

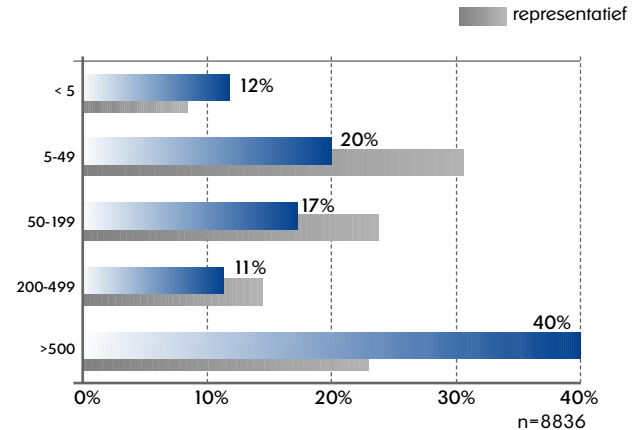


Profiel van de deelnemers aan de enquête

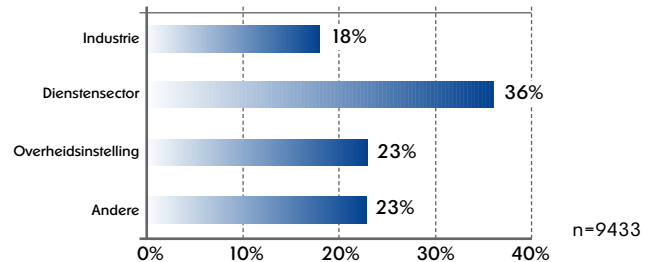
FUNCTIE



BEDRIJFSGROOTE

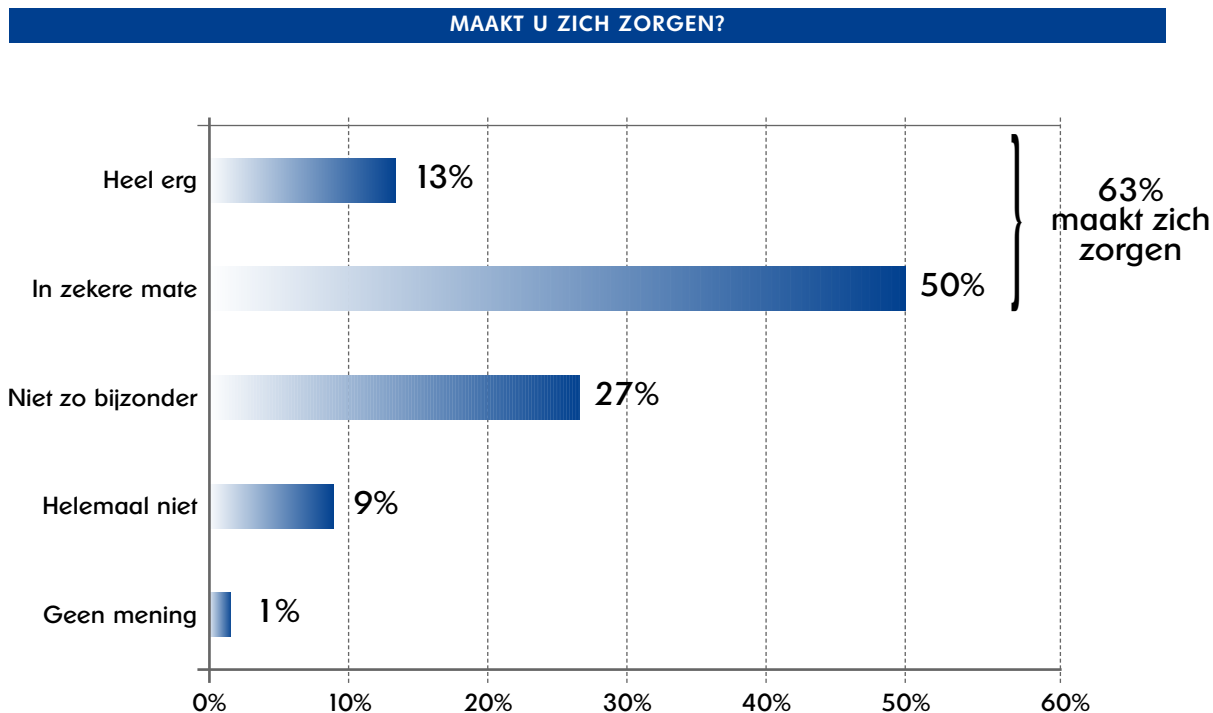


SECTOR



Het pensioen in het algemeen

Het pensioen: op zijn minst een onrustwekkend onderwerp



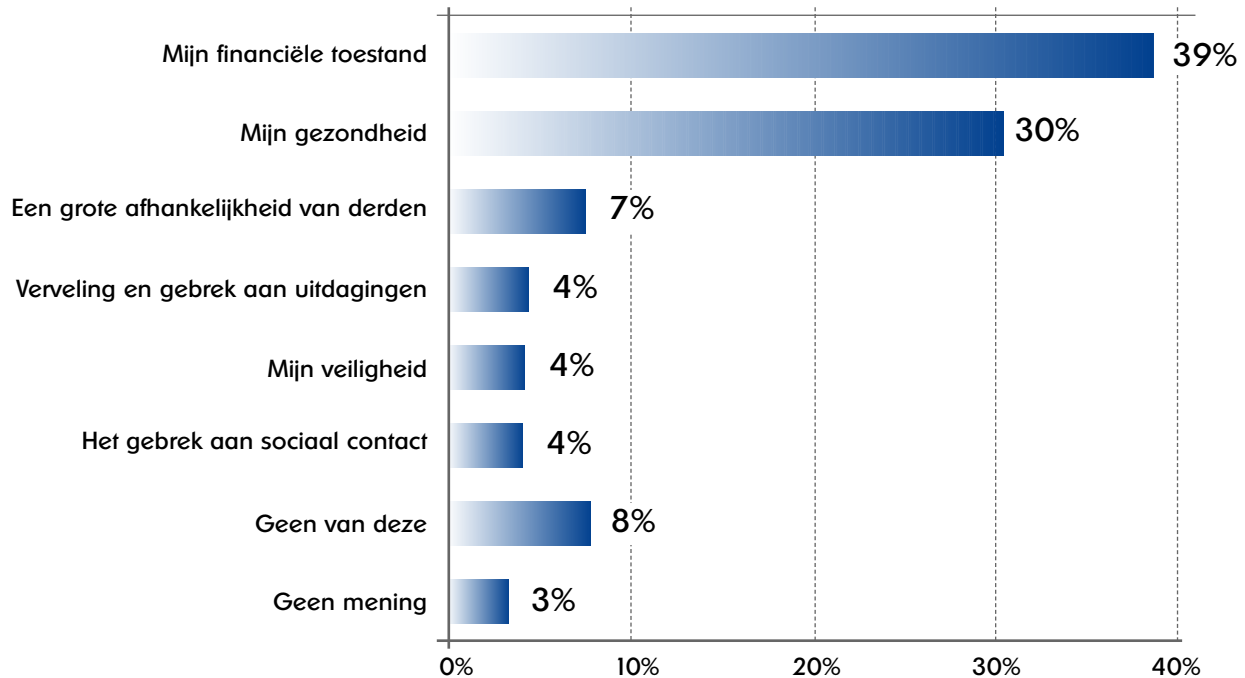
(n=12902; één antwoord mogelijk)

Het pensioen: op zijn minst een onrustwekkend onderwerp

- Bijna 2/3 van de deelnemers aan de enquête maakt zich zorgen over zijn of haar pensioen; 1 op 8 maakt zich zelfs zeer veel zorgen.
- Meer zorgen: arbeiders (73%), zelfstandigen (73%), lager secundair of minder (71%); bedrijven kleiner dan 50 werknemers (71%), huurders (71%).
- Relatief minder zorgen:
 - Jongeren tot 25 jaar (47%) – pensionering is veraf?
 - Gepensioneerden (54%) en ambtenaren (58%) – weten ze meer waar ze aan toe zijn?

“Eerst geld, dan mijn gezondheid”

WAAROVER MAAKT U ZICH HET MEEST ZORGEN?



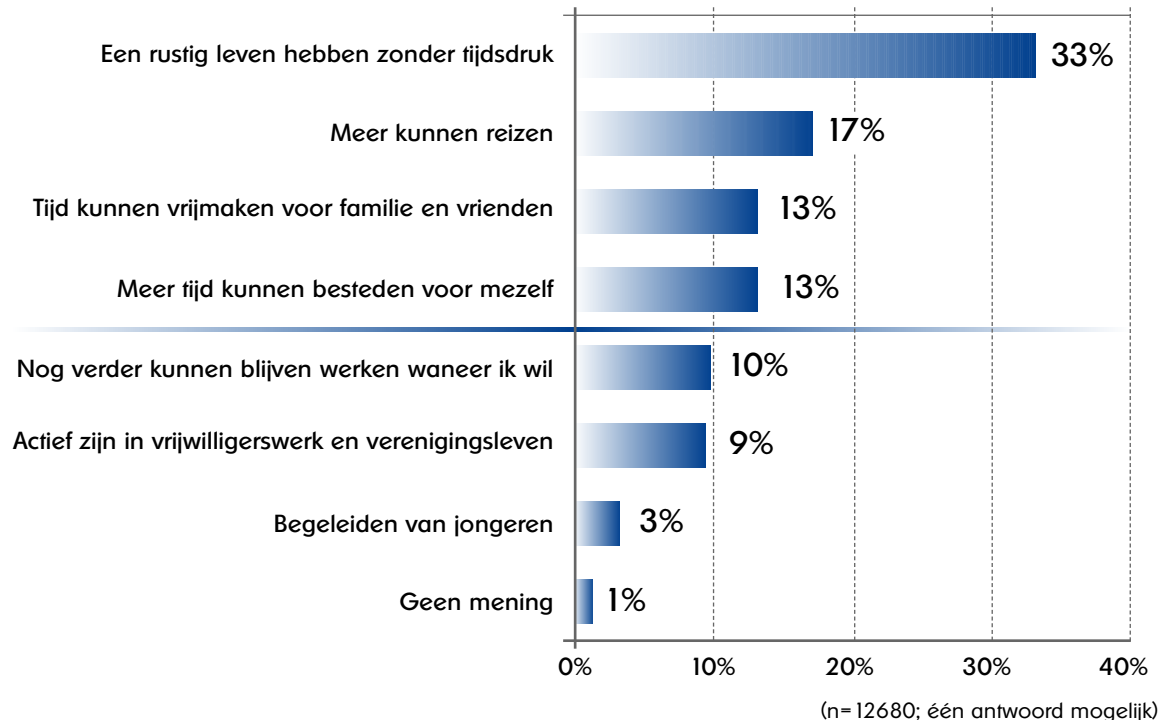
n=12902

“Eerst geld, dan mijn gezondheid”

- Hoe meer men zich zorgen maakt over het pensioen, hoe meer dit is over het hebben van voldoende financiële middelen (71%); diegenen die zich weinig of geen zorgen maken, zijn meer bezorgd over hun gezondheid (43%).
 - ➔ Prioriteit: er zeker van zijn dat men tijdens het pensioen geen financiële zorgen zal hebben; als dit verzekerd is, denkt men meestal aan zijn of haar gezondheid.
- Hoe ouder men is, hoe minder men bezorgd is over de financiën (28%) en hoe meer over de gezondheid (41%). Omgekeerd zijn de 25- à 34-jarigen veel meer bezorgd over de middelen (51%) en minder over de gezondheid (18%).
 - ➔ waarschijnlijk heeft men, naarmate men ouder wordt, een beter zicht op de beschikbare financiële middelen.
- Meer bezorgd over financiële middelen: huurders (54%), geen of lager onderwijs (49%), arbeiders (47%), zelfstandigen (45%), samenwonenden en alleenstaanden (45%) en bedienden (43%).
 - ➔ vaak diegenen die er waarschijnlijk financieel minder goed voor staan en/of meer onzekerheden hebben over hun inkomen.

“Vanaf mijn pensioen ga ik... leven!”

WAT ZOU U HET MEESTE PLEZIER VERSCHAFFEN TIJDENS UW PENSIOEN?

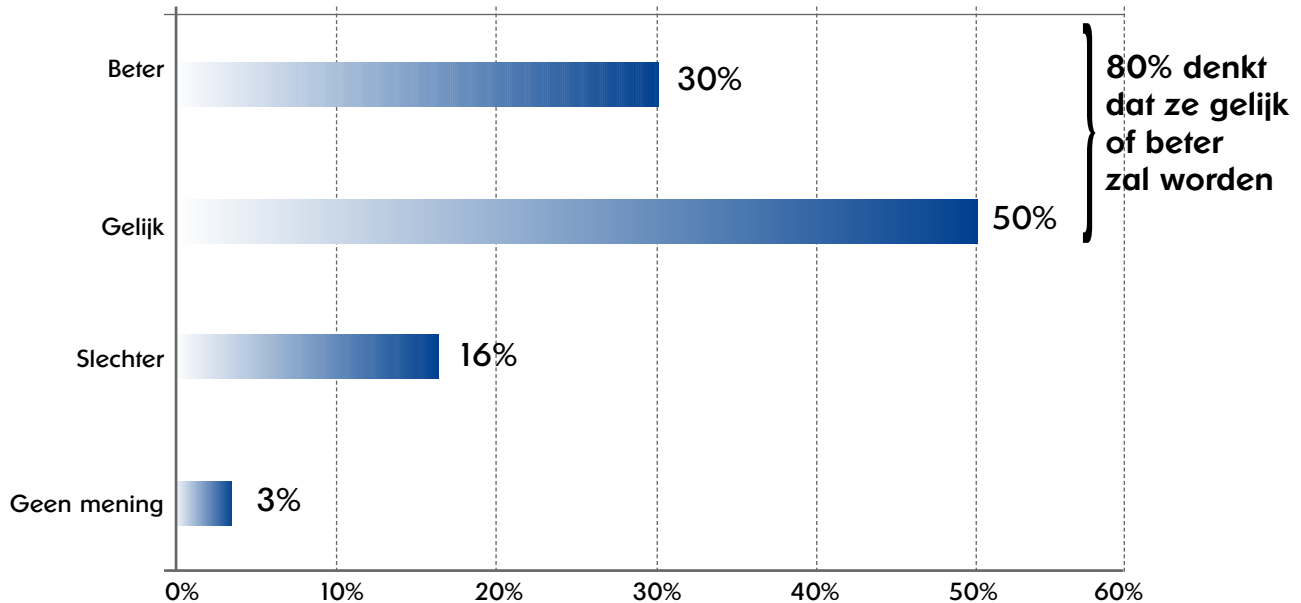


“Vanaf mijn pensioen ga ik... leven!”

- 1 op 3 kiest voor een rustig leven zonder tijdsdruk.
 - 1 op 4 wenst eindelijk wat tijd te kunnen vrijmaken voor zichzelf, vrienden en familie.
 - Een kleine 20% wil nog actief te blijven na het pensioen: de helft hoopt nog te kunnen verder werken – de andere helft actief te kunnen zijn in het verenigingsleven.
 - Bijna 1 op 4 zou zijn tijd doorbrengen met meer te reizen.
 - Een kleine minderheid ziet zich een taak weggelegd in de begeleiding van jongeren.
-
- Lager geschoolden (45%) en arbeiders (44%) verlangen meer naar een rustig leven. Ook gepensioneerden vinden dat dit hen het voornaamste plezier schenkt (37%).
 - Hoe jonger men is, hoe meer men denkt aan reizen (24% voor de min 25-jarigen versus 11% voor de 65-plussers).
 - Omgekeerd hebben 55-plussers vaak nog zin om verder te blijven werken (55-plussers: 15% versus de min 44-jarigen: 6%). Zelfstandigen (24%) zijn hiertoe meer geneigd dan ambtenaren (7%).

“We hebben het niet slecht... en dat zal zo wel blijven”

VERWACHTINGEN LEVENSKWALITEIT T.O.V. VANDAAG?

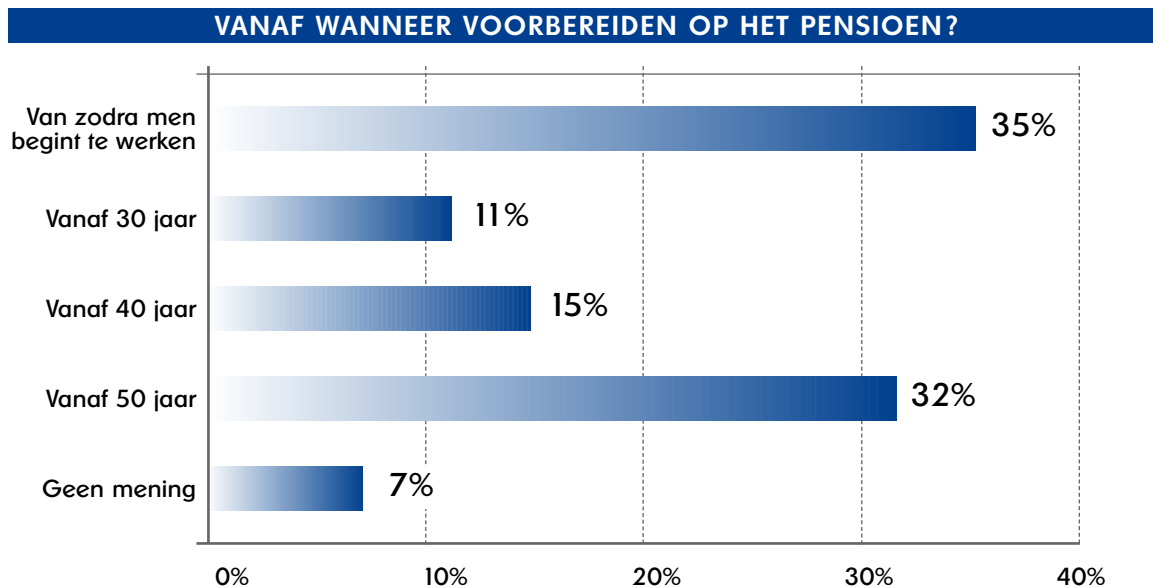


(n= 12175; één antwoord mogelijk)

“We hebben het niet slecht... en dat zal zo wel blijven”

- De helft van de respondenten denkt dat hun levenskwaliteit weinig of niets zal veranderen bij hun pensionering. 30% denkt zelfs dat ze zal verbeteren.
- 8 van de 10 respondenten delen de mening dat hun levenskwaliteit niet zal verminderen.
- De perceptie van de evolutie van de levenskwaliteit is in de eerste plaats verbonden met de financiële middelen die men heeft of denkt te zullen hebben.
 - Indien men zich financieel zorgen maakt, ziet men de levenskwaliteit tijdens het pensioen somberder in (72%).
 - Indien men zich voornamelijk zorgen maakt over de gezondheid, dan ziet men het pensioen rooskleuriger in (88%).
- Somberder toekomstbeeld: zonder beroep (70%), huurders (70%), min 25-jarigen (74%), geen of lager onderwijs (74%), alleenstaanden (75%).
- Rooskleuriger toekomstbeeld: ambtenaar (87%), hoger onderwijs (82%).

Wanneer het pensioen voorbereiden? Ieder zijn mening.



- Zo vroeg mogelijk: zelfstandigen (46%), 25- à 34-jarigen (44%) en 65+ (44%). Diegenen die zich veel zorgen maken over het pensioen, denken ook dat het beter is er vroeg mee te beginnen (47%).
- Vanaf 50 jaar: ambtenaar (44%), 45- à 54-jarigen (40%).

(n= 12602; één antwoord mogelijk)

Samenvatting: het pensioen in het algemeen

Het pensioen wordt gezien als een "leven zonder tijdsdruk"

- Kunnen doen wat men graag doet, zonder verplichtingen.
- De enquête toont ook aan dat deze bezigheden van zeer verschillende aard zijn.
- Bijna een kwart van de respondenten wil actief zijn in de maatschappij.

Meerderheid maakt zich zorgen over het pensioen

- Financiële zekerheid komt eerst, dan de gezondheid.
- Als het eerste verzekerd is, wint het tweede aan belang.
- Hoe financieel zwakker of onstabiel men is (arbeiders, zelfstandigen, kleinere bedrijven), hoe meer men zich zorgen maakt.
- Toch denken weinigen dat hun levenskwaliteit tijdens het pensioen zal verminderen.

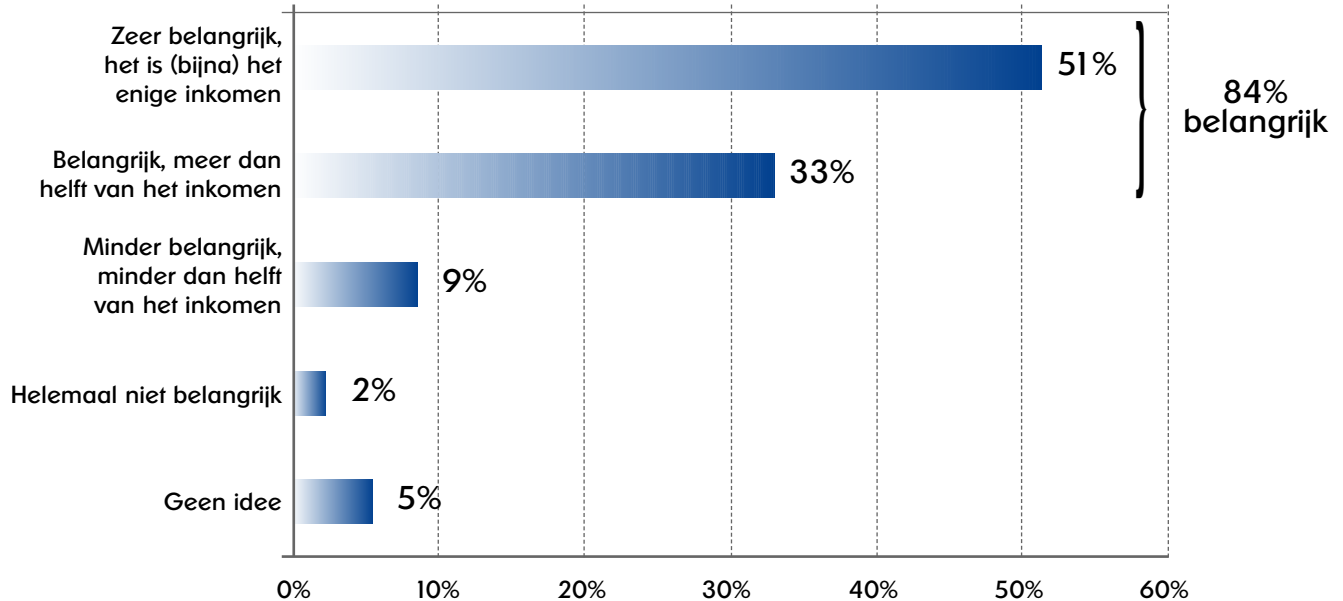
Verdeelde meningen over wanneer men moet beginnen zich voor te bereiden op het pensioen

- Sommigen zeggen zodra men begint te werken.
- Anderen denken dat vanaf 50 jaar er nog voldoende tijd is.

Het wettelijk pensioen

Eén geloof: het wettelijk pensioen!

HOE BELANGRIJK IS HET WETTELIJK PENSIOEN OM EEN AANVAARDBARE LEVENSKWALITEIT TE BEHOUDEN?



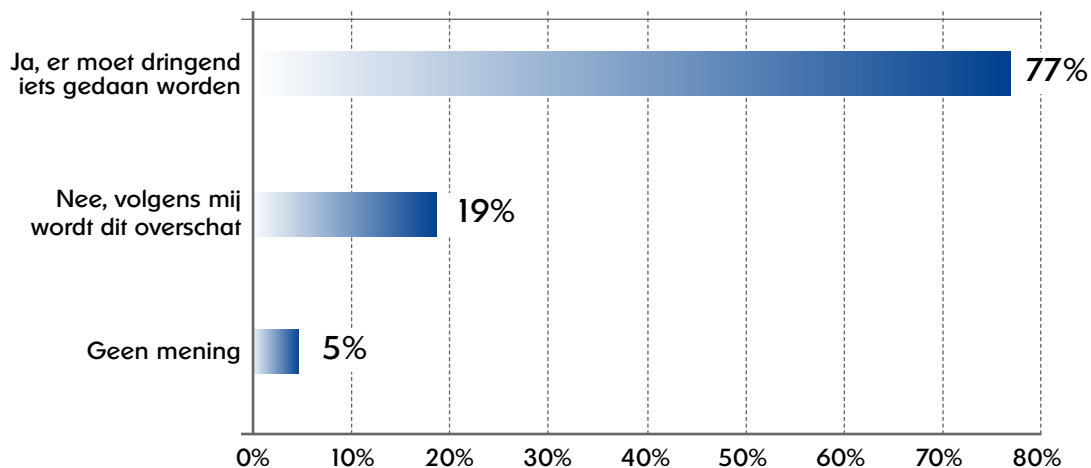
(n= 12476; één antwoord mogelijk)

Eén geloof: het wettelijk pensioen!

- Het wettelijk pensioen is belangrijk voor de mensen. Voor slechts een minderheid zal het wettelijk pensioen minder dan de helft van het nodige inkomen bedragen.
- Het wettelijk pensioen wordt zeer belangrijk (enige vorm van inkomen) voor diegenen die zich veel zorgen maken omtrent het pensioen (73%), geen of lager onderwijs genoten (73%), arbeiders (68%), huurders (62%), mensen zonder groepsverzekering (60%) versus wel een groepsverzekering (39%), en alleenstaanden (58%).
 - ➔ hoe financieel zwakker men staat, hoe meer men op het wettelijk pensioen rekt.
- Verder is het wettelijk pensioen belangrijker (minstens helft van inkomen) voor ambtenaren (95%) en 45+ -ers (88%).
- Het wettelijk pensioen is vooral minder belangrijk voor zelfstandigen (62%) en universitair (71%).
- Opmerkelijk is dat een groot deel van de min 25-jarigen geen idee heeft over het belang van het wettelijk pensioen (26%).

Het is nu tijd om de goede beslissingen te nemen

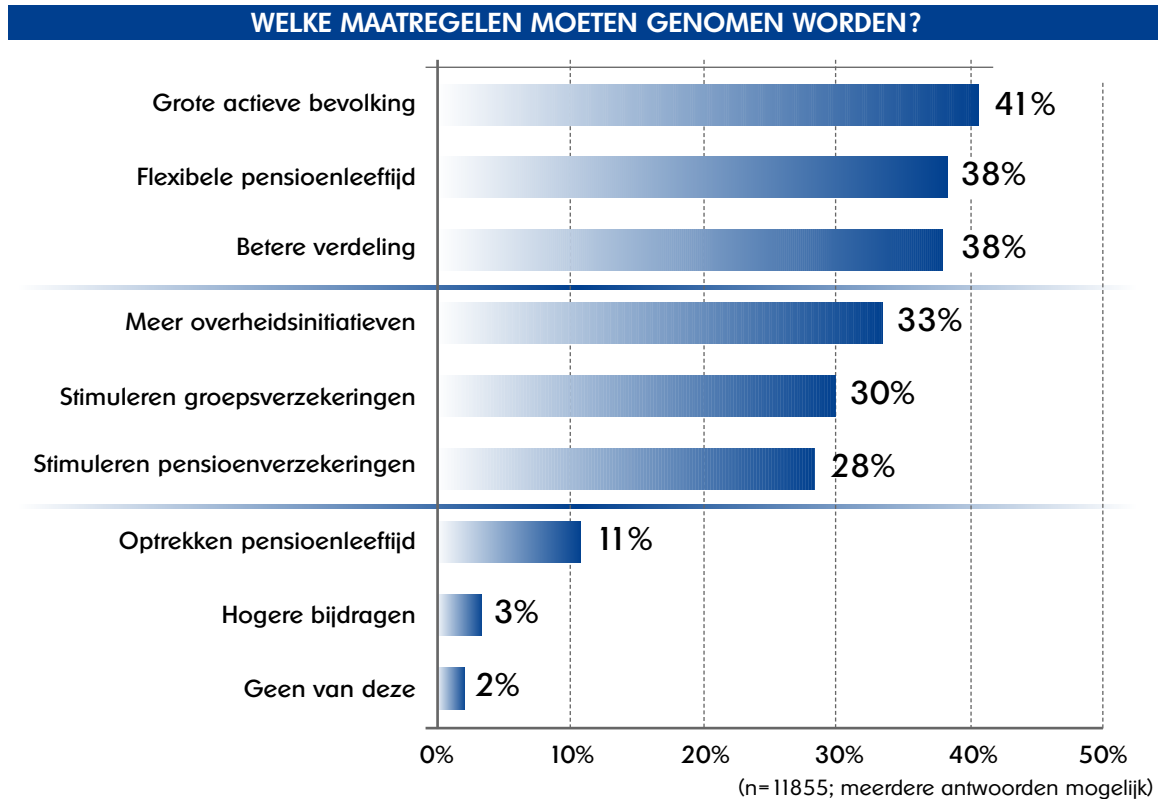
IS ER EEN PROBLEEM MET DE FINANCIERING VAN DE PENSIOENEN?



- Meer akkoord voor actie: diegenen die zich (financieel) zorgen maken (83%), zelfstandigen (83%), min 44-jarigen (83%) en universitair (81%).
- Gaan relatief meer akkoord met de stelling van overschatting van het probleem: gepensioneerden (26%), ambtenaren (24%) en 45+ -ers (24%).

(n= 12006; één antwoord mogelijk)

Hitparade van structurele maatregelen



Hitparade van structurele maatregelen

- De top-5 is dezelfde als die uit het kwalitatief onderzoek, met name
 - Een grotere actieve bevolking ➡ werklozen aan het werk helpen?
 - Een flexibele pensioenleeftijd
 - Betere verdeling van de uitkeringen
 - Pensioenverzekeringen en groepsverzekeringen stimuleren
 - Meer overheidsinitiatieven

Het optrekken van de pensioenleeftijd of het verhogen van de bijdragen wordt ook hier afge-
wezen.

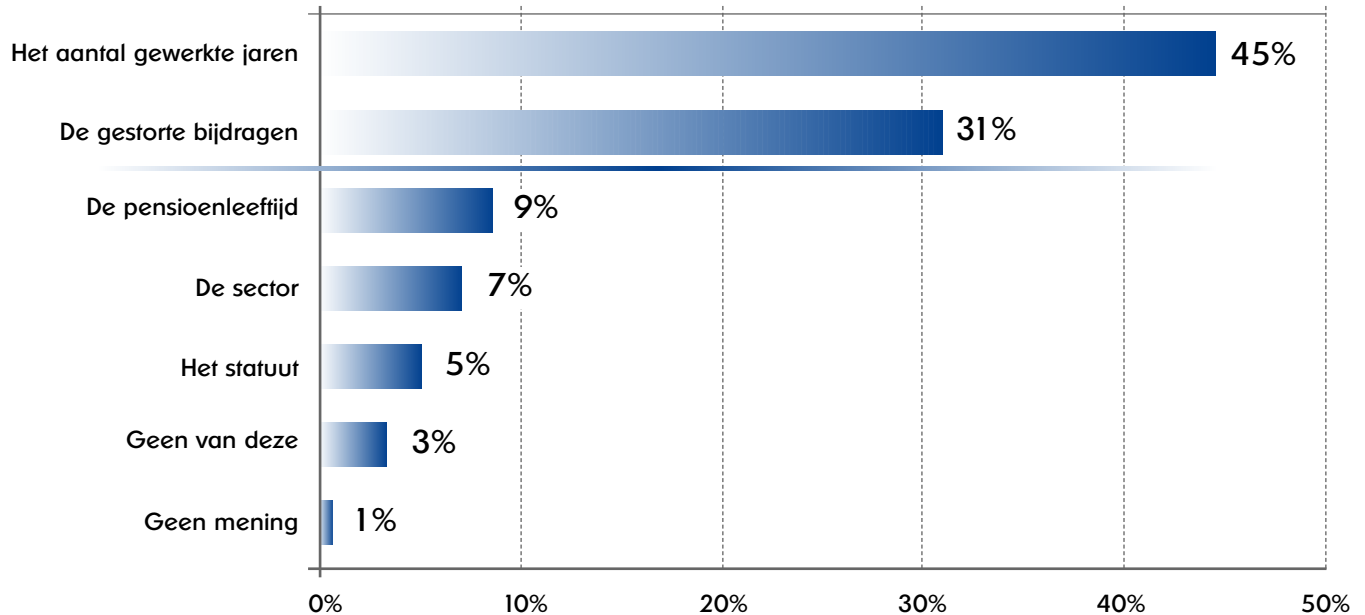
- Grotere actieve bevolking (41%)
 - Hoe jonger hoe meer voorstander men is van deze maatregel: -25j (54%) versus 55-64j (36%).
 - Groter voorstander: universitaires (51%) en kaderleden (48%).
 - Minder voorstander: arbeiders (27%), lager secundair onderwijs of minder (25%).
- Betere verdeling (38%)
 - Zelfstandigen (62%), diegenen met geen of lager onderwijs (54%) en arbeiders (52%) zien meer heil in een betere verdeling van de middelen. Iets wat ambtenaren minder zien zitten (19%).

Hitparade van structurele maatregelen

- Flexibele pensioenleeftijd (38%)
 - Groter voorstander: universitair (45%), ambtenaren (44%), kaderleden (44%).
 - Minder voorstander: geen of lager onderwijs (22%), arbeiders (27%), 65+ -ers (31%).
- Meer overheidsinitiatieven (33%)
 - Groter voorstander: ambtenaren (44%), Wallonië (44%).
 - Minder voorstander: zelfstandigen (26%), 65+ -ers (24%).
- Stimuleren groepsverzekeringen (30%)
 - Groter voorstander: indien wettelijk pensioen minder belangrijk is (47%), kaderleden (40%), 25-34j (41%).
 - Minder voorstander: zelfstandigen (16%), geen of lager onderwijs (19%) of 45+ (25%).
- Stimuleren pensioenverzekeringen (28%)
 - Groter voorstander: kaderleden (39%), zelfstandigen (36%).
 - Minder voorstander: geen of lager onderwijs (13%), arbeiders (16%).
- Optrekken pensioenleeftijd (11%)
 - Groter voorstander: zelfstandigen (21%), -25j (20%), 65+ -ers (22%), universitair (18%).
 - Minder voorstander: arbeider (4%).

“Pensioen ... naar werken!”

WAT IS HET MEEST RECHTVAARDIGE CRITERIUM VOOR DE BEPALING VAN HET WETTELIJK PENSIOEN?

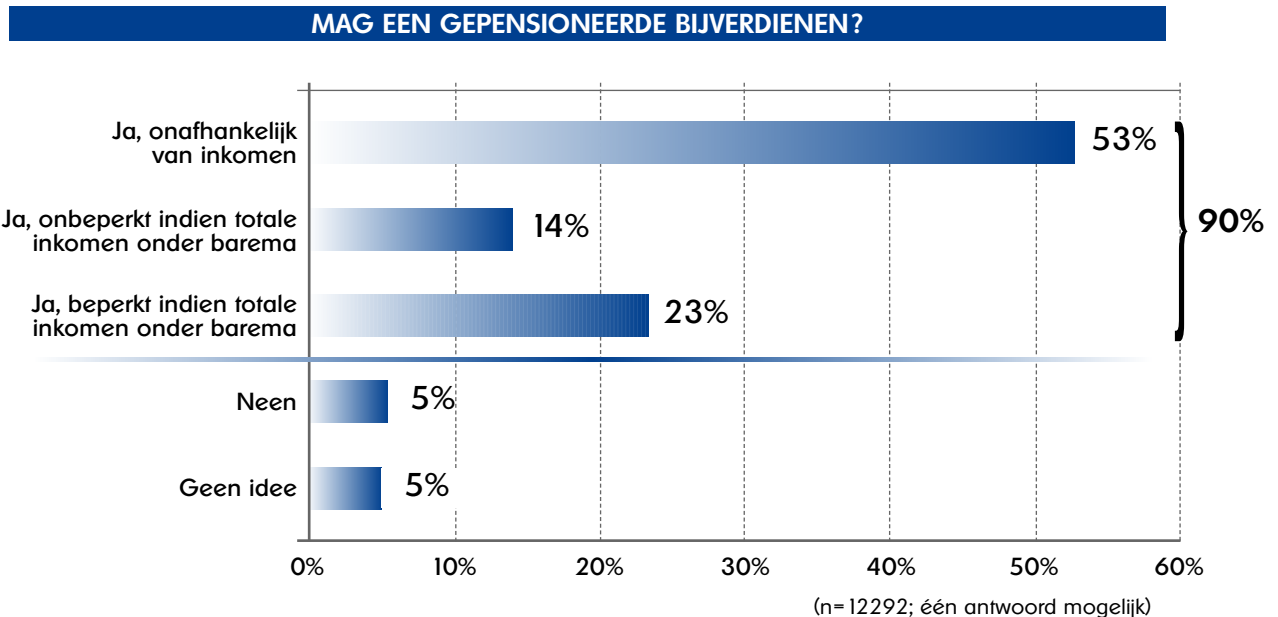


(n= 12292; één antwoord mogelijk)

“Pensioen ... naar werken!”

- Twee criteria worden aanzien als rechtvaardig voor het bepalen van de wettelijke pensioenen:
 - in de eerste plaats in functie van het aantal gewerkte jaren;
 - in de tweede plaats in functie van de effectief gestorte bijdragen.
- Andere criteria zoals de pensioenleeftijd, de sector waarin men werkt en vooral het statuut (ambtenaar, bediende, arbeider of zelfstandige) worden als minder rechtvaardig beschouwd.
- Rechtvaardiger i.f.v. het aantal gewerkte jaren: lager secundair onderwijs of minder (55%), arbeiders (51%), gepensioneerden (49%).
- (Relatief) rechtvaardiger i.f.v. de effectief gestorte bijdragen: universitair (45%), kaderleden (45%), zelfstandigen (38%).
- Uitkeringen i.f.v. de sector vinden relatief meer genade bij arbeiders (15%), en uitkeringen i.f.v. het statuut bij ambtenaren (13%).

“Ik was 60 in 2005... en verdiende onbeperkt bij!”



- Een meerderheid is er voorstander van dat een gepensioneerde onbeperkt mag bijverdienen.
- Deze mening is meer uitgesproken bij: diegenen die tijdens hun pensioen nog verder willen werken (73%), zelfstandigen (68%), diegenen voor wie het wettelijk pensioen minder belangrijk is (68%), universitair (66%), kaderleden (64%).
- Gepensioneerden (43%) en arbeiders (42%) hebben het hier moeilijker mee.

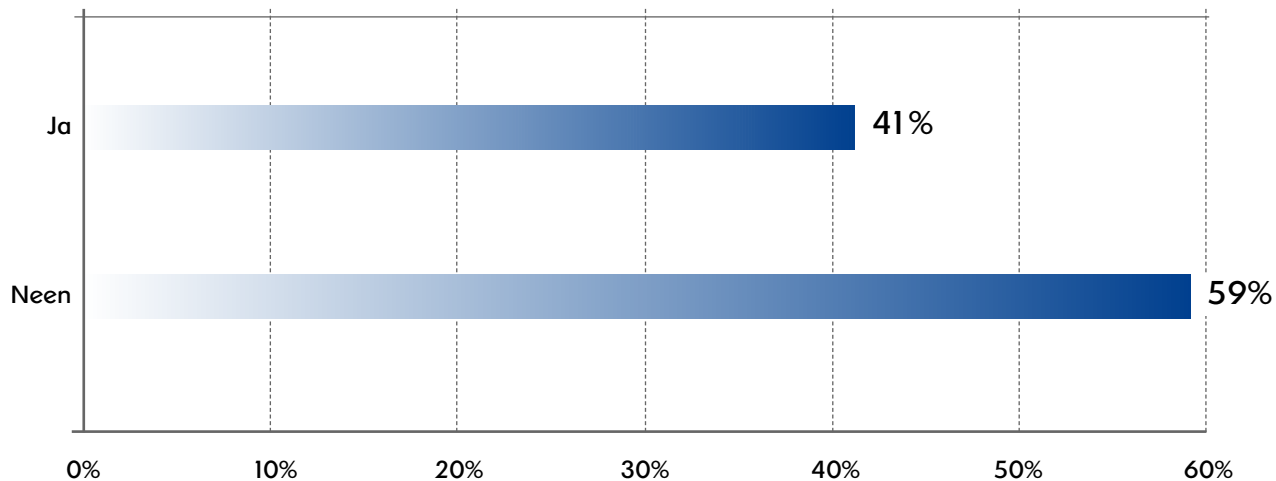
Samenvatting: het wettelijk pensioen

- Het wettelijk pensioen is (zeer) belangrijk voor 84% van de mensen.
 - Belangrijker voor diegenen die financieel zwakker zijn.
- Een grote meerderheid (77%) vindt de tijd rijp om het pensioenprobleem structureel aan te pakken door:
 - te werken aan een grotere actieve bevolking (werklozen?)
 - het invoeren van een flexibele pensioenleeftijd;
 - de uitkeringen beter te verdelen;
 - het stimuleren van de pensioenverzekeringen en groepsverzekeringen;
 - het optrekken van de pensioenleeftijd of het verhogen van de bijdragen wordt ook hier afgewezen.
- Wettelijke uitkeringen worden het best bepaald op basis van het effectief aantal gewerkte jaren en/of de effectief gestorte bijdragen. Uitkeringen op basis van het verschil in statuut worden als minder rechtvaardig beschouwd.
- Onbeperkt bijverdienen als gepensioneerde mag.

Aanvullend pensioenplan vanuit het bedrijfsleven

Meerderheid van de respondenten heeft geen aanvullend pensioenplan vanuit het bedrijfsleven

BESCHIKT U OVER EEN AANVULLENDE PENSIOENVERZEKERING VIA HET BEDRIJF?



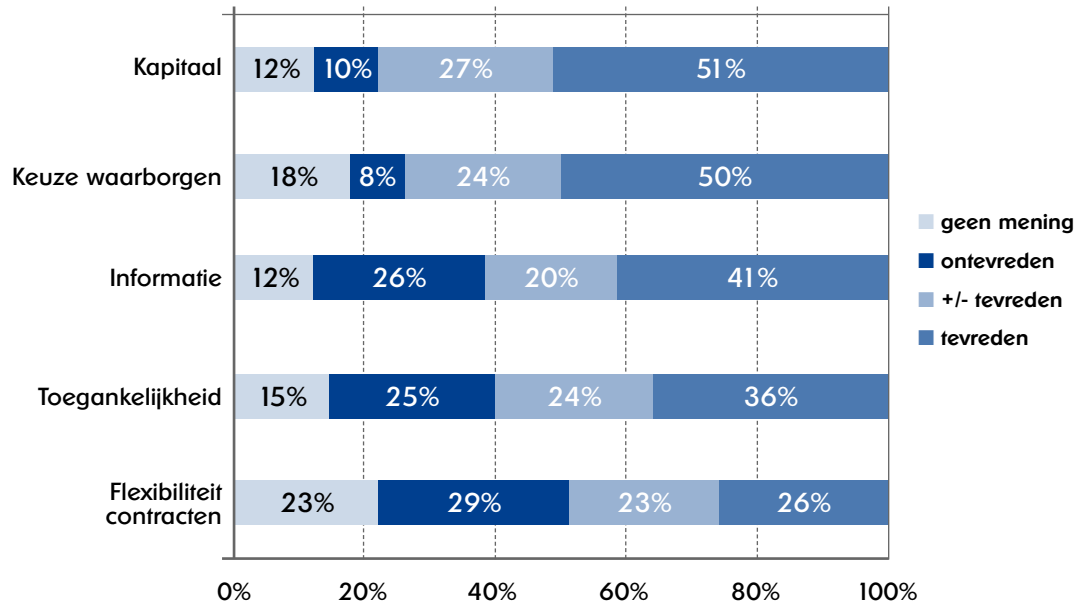
(n= 12172; één antwoord mogelijk)

Meerderheid van de respondenten heeft geen aanvullend pensioenplan vanuit het bedrijfsleven

- 4 op de 10 respondenten hebben een groepsverzekering.
- Meer kans om een groepsverzekering te hebben:
 - Kaderleden (69%).
 - Respondenten die werken bij grotere bedrijven (200-499 werknemers : 52%; > 500 werknemers: 56%).
 - Diegenen die het wettelijk pensioen minder belangrijk vinden (58%).
 - Zelfstandigen (48%) en bedienden (45%).
- Meer kans om er geen te hebben:
 - Ambtenaren (93%) (zij genieten een specifiek staatspensioen).
 - Diegenen zonder beroep (87%).
 - Jongeren -25j (86%) en ouderen 65+ -ers (70%).
 - Alleenstaanden (69%), huurders (68%), vrouwen (67%) en arbeiders (67%).
 - Of m.a.w. een grote groep van mensen die er financieel zwakker voorstaan.

De groepsverzekering: voor verbetering vatbaar

IN WELKE MATE BENT U TEVREDEN OVER...?



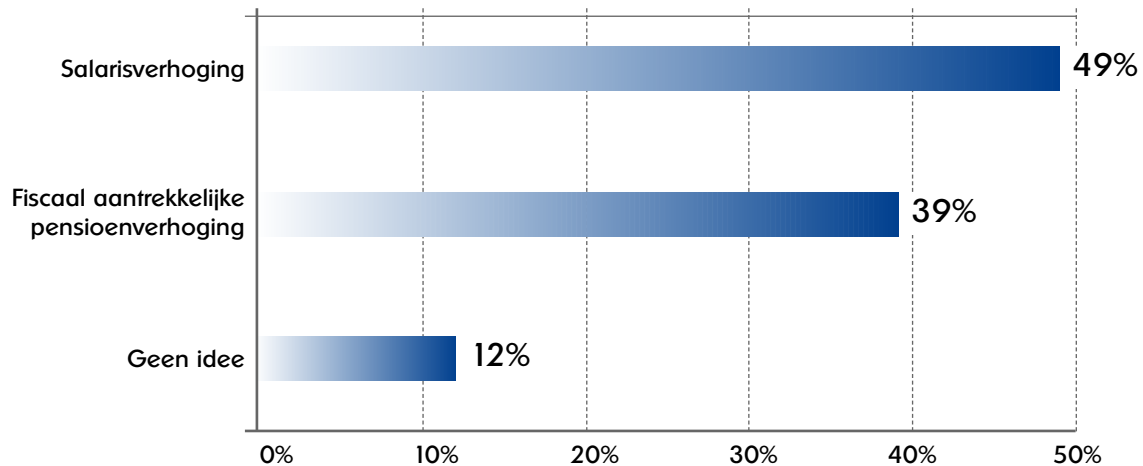
(n=4933; één antwoord mogelijk) • Basis: groepsverzekering

Tevredenheidsscores

- Ontevredenheid bestaat voornamelijk inzake dienstverlening, informatie, toegankelijkheid en flexibiliteit van de contracten.
- Bovendien valt op te merken dat een groot percentage noch tevreden/ noch ontevreden is of geen mening heeft.
- Voor wat betreft het kapitaal en de keuzes van de waarborgen zijn kaderleden ietwat meer tevreden (resp. 60% en 59%).
- Voor wat betreft de andere items: informatie, toegankelijkheid en flexibiliteit van de contracten, zijn zelfstandigen wat meer tevreden (resp. 54%, 48% en 45%).

Spanningsveld tussen korte en lange termijn

INDIEN DE KEUZE: SALARISVERHOGING OF VERHOGING BEDRAG PENSIOENVERZEKERING?



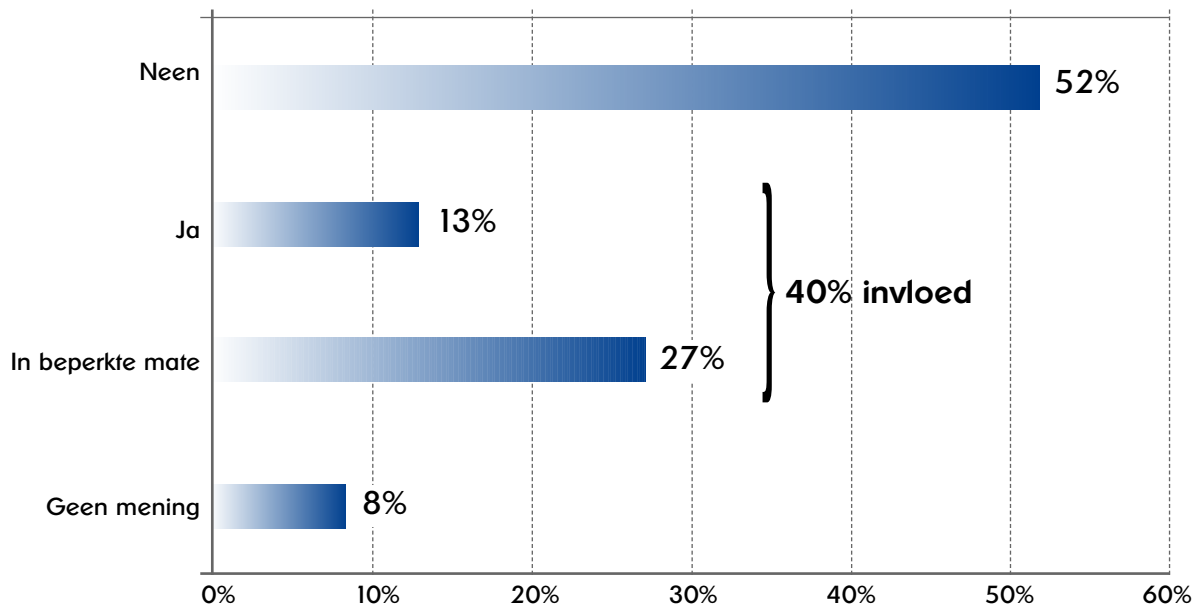
(n= 10688; één antwoord mogelijk)

Spanningsveld tussen korte en lange termijn

- Salarisverhoging wordt gekozen boven een (verhoging van het bedrag van de) aanvullende pensioenverzekering, voornamelijk bij diegenen die lagere salarissen verdienen.
- Meer voor salarisverhoging:
 - De 25- à 44-jarigen (25-34j: 68%; 35-44j: 61%).
 - Respondenten uit grotere bedrijven (>500 werknemers: 57%).
 - Ambtenaren (59%), bedienden (55%) en arbeiders (52%).
- Relatief meer voor pensioenverhoging:
 - De 55-64 jarigen (53%).
 - Diegenen die al een groepsverzekering hebben (43%).
 - Zelfstandigen (40%) en kaderleden (42%).
- Minpunt: diegenen zonder diploma of met een lageronderwijsdiploma hebben vaker geen idee wat ze moeten kiezen (19%).

Aanvullend pensioenplan vanuit het bedrijfsleven heeft beperkte impact op beroepskeuze

BEÏNVLOEDT HET AL DAN NIET AANWEZIG ZIJN
VAN EEN AANVULLEND PENSIOENPLAN UW BEROEPSKEUZE?



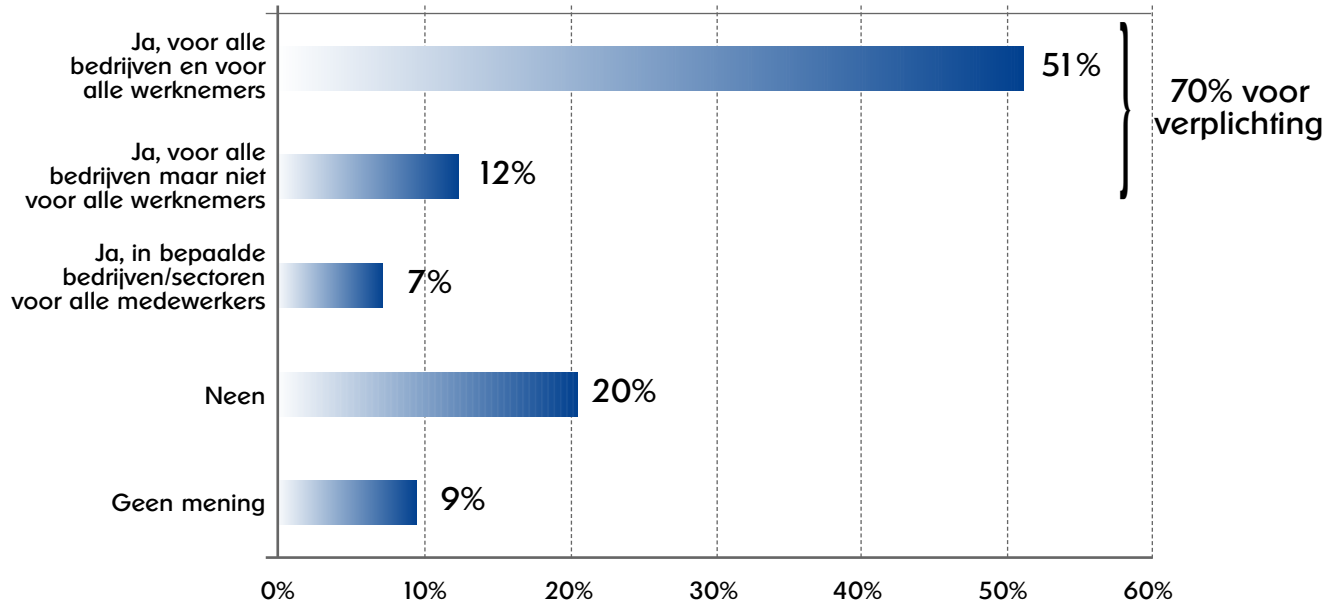
(n= 10037; één antwoord mogelijk)

Aanvullend pensioenplan vanuit het bedrijfsleven heeft beperkte impact op beroepskeuze

- Voor een meerderheid is het al dan niet aanwezig zijn van een groepsverzekering onbelangrijk bij de beroepskeuze.
- Voor 4 op de 10 respondenten heeft dit een zekere impact.
- Meeste invloed: kaderleden (59%), min 25-jarigen (54%), respondenten uit bedrijven met meer dan 500 werknemers (46%).
- Minder impact: ambtenaren (63%), arbeiders (63%) en bedienden (58%) en zij die geen groepsverzekering hebben (60%).

“Een aanvullend pensioenplan? Dat moet mijn baas regelen!”

MOET DE AANVULLENDE PENSIOENVERZEKERING VERPLICHT WORDEN?



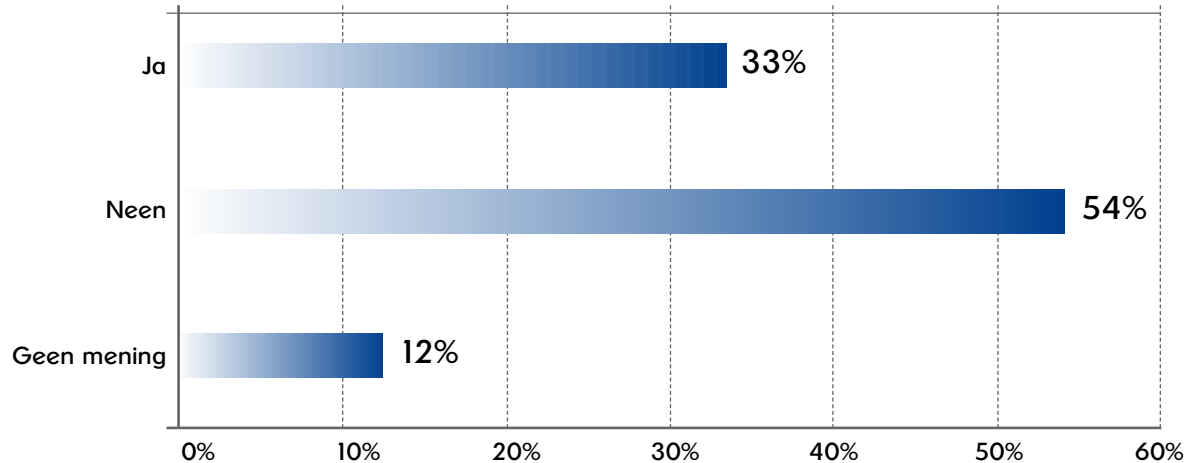
(n= 12067; één antwoord mogelijk)

“Een aanvullend pensioenplan? Dat moet mijn baas regelen!”

- 7 op de 10 respondenten zijn voor enige vorm van verplichting. De meerderheid is voor het invoeren van een verplichte groepsverzekering voor iedereen: alle bedrijven en alle werknemers.
- Meer voor verplichting:
 - Diegenen met een groepsverzekering (77%).
 - Arbeiders (76%), kaderleden (75%) en gepensioneerden (75%).
 - Respondenten uit de sector industrie (76%).
 - Respondenten die zich financieel zorgen maken over hun pensioen (74%).
 - 45-plussers (73%).
- Meer tegen verplichting: zelfstandigen (34%).

“No limits!”

MOET HET AANVULLEND PENSIOENPLAN GEPLAFONNEERD WORDEN?



- Meer voor plafonnering: geen of lager onderwijs (47%).
- Meer tegen plafonnering: kaderleden (71%), zelfstandigen (69%), diegenen met een groepsverzekering (66%) en de 25-34j. (62%).

(n=12011; één antwoord mogelijk)

Samenvatting: aanvullende pensioenplannen vanuit het bedrijfsleven

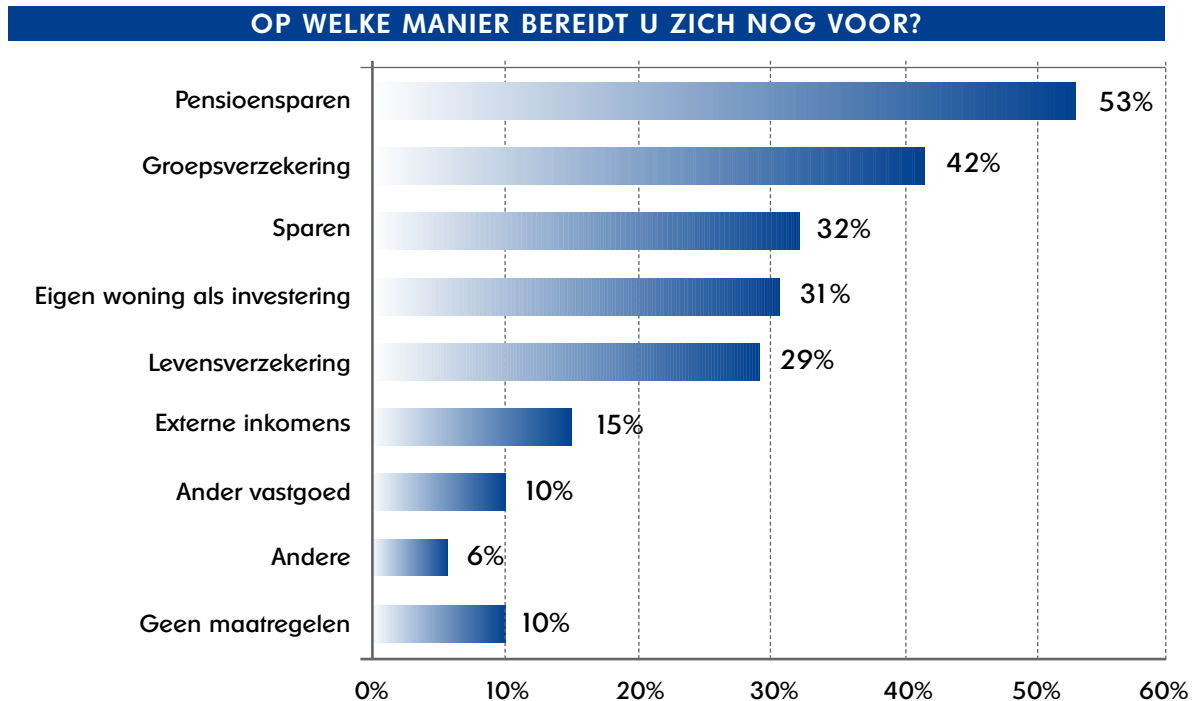
- 4 op de 10 respondenten hebben een aanvullend pensioenplan vanuit het bedrijfsleven (2 op de 3 kaderleden hebben er een).
- Velen zijn niet echt tevreden over hun aanvullend pensioenplan (gebrek aan informatie & service).
- Groepsverzekering heeft beperkte impact op beroepskeuze, uitgezonderd bij kaderleden en de jongeren.
- In het algemeen blijft de keuze tussen een verhoging van het (huidig) salaris en meer (toekomstig) pensioen een spanningsveld.

MAAR

- Toch is een meerderheid te vinden voor een algemene verplichting van het aanvullend pensioenplan.
- De aanvullende pensioenplannen mogen niet geplafonneerd worden.

Individueel aanvullend pensioen

Op nummer 1...: pensioensparen

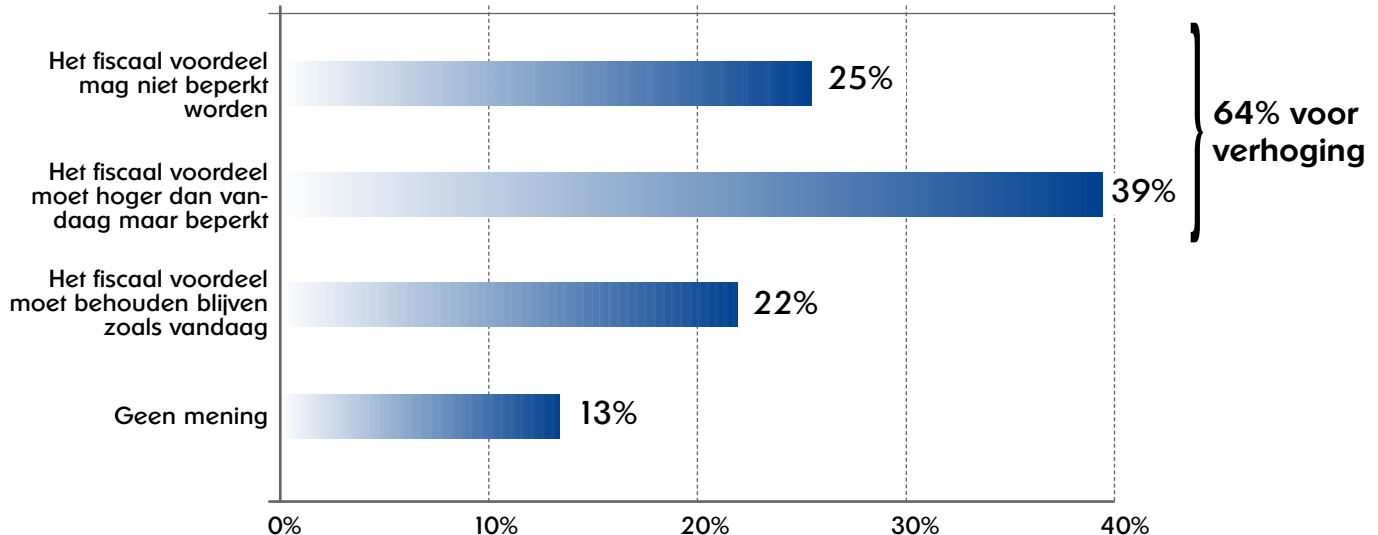


- In het algemeen kan men stellen dat kaderleden, universitair en zelfstandigen veel meer maatregelen nemen dan anderen.

(n= 12015; meerdere antwoorden mogelijk)

“Als het aan mij ligt: graag fiscaal voordeel!”

HOE ZOU HET FISCAAL VOORDEEL BETREFFENDE DE PERSOONLIJKE AANVULLENDE PENSIOENMAATREGELEN MOETEN EVOLUEREN?

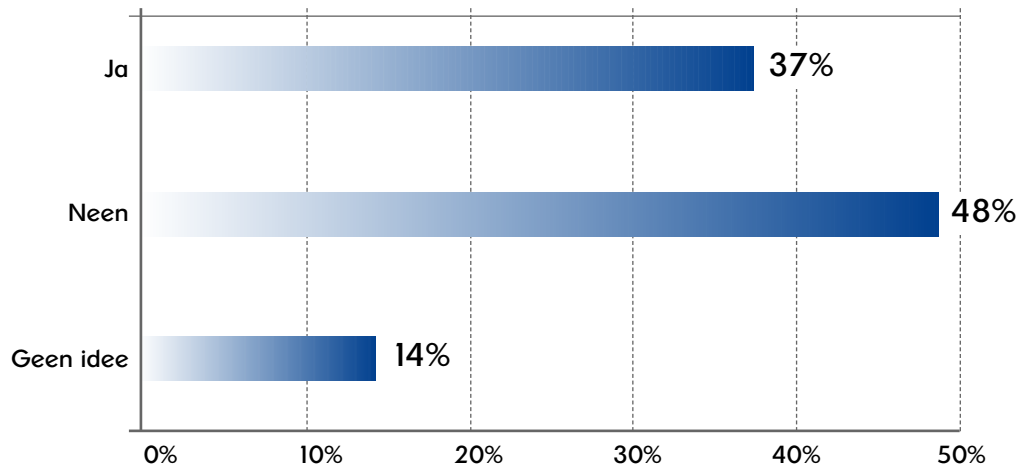


- Meer onbeperkt verhogen: zelfstandigen (42%) en universitair (33%).
- Meer beperkt verhogen: arbeiders (45%).

(n=11536; één antwoord mogelijk)

“Wil men het eindelijk eens uitleggen?”

IS ER VOLDOENDE INFORMATIE BESCHIKBAAR DIE U TOELAAT OP EEN EENVOUDIGE MANIER DE JUISTE AANVULLENDE PENSIOENMAATREGELEN TE SELECTEREN?



(n=11452; één antwoord mogelijk)

“Wil men het eindelijk eens uitleggen?”

- Voldoende info
 - JA: universitair (44%), kaderleden (43%), 65+-ers (43%), gehuwden (41%), zelfstandigen.
 - NEEN: -25j (21%), lager secundair onderwijs of minder (30%), vrouwen (30%), alleenstaanden (30%).
- Diegenen die zich veel zorgen maken over hun pensioen vinden ook vaker dat ze onvoldoende geïnformeerd zijn (60%).
- “Geen idee” werd meer aangekruist door -25j (29%) en diegenen die geen of lager onderwijs volgden (22%).

Samenvatting: individueel aanvullend pensioen

- Respondenten zijn actief bezig met sparen (veelzijdig).
- Meest populaire actie is het pensioensparen.
- Meerderheid wenst het fiscaal voordeel verhoogd te zien.
- Meerderheid wenst meer informatie om de juiste aanvullende pensioenmaatregel te nemen.

Het pensioen van de Belgen: de ongerustheid zet aan tot actie

- 1 Het merendeel van de deelnemers aan de enquête kijkt uit naar een rustige oude dag die ze naar eigen goeddunken en zonder tijdsdruk kunnen invullen. Tegelijk stellen zij dat zij zich zorgen maken. In de eerste plaats over hun financiële situatie na hun oppensioenstelling - vooral de minder begoeden spreken zich om evidente reden in die zin uit - en in iets mindere mate over hun gezondheid.
- 2 Ondanks de ongerustheid over hun latere financiële situatie, zijn liefst 80% van de respondenten van mening dat hun levenskwaliteit niet zal verminderen of zelfs zal verbeteren na hun oppensioenstelling. Hieruit alleen al blijkt het ontegensprekelijke belang van een gegarandeerd wettelijk pensioen. Het vangt de primaire nood aan financiële zekerheid op en is verder een basisvereiste voor het invullen van de andere uitgesproken behoeften: gezondheid, onafhankelijkheid van derden, voldoende uitdagingen om verveling tegen te gaan, en dies meer. Als meest rechtvaardige criteria voor het bepalen van het wettelijk pensioen worden het aantal gewerkte jaren en de gestorte bijdragen naar voren geschoven.

Het pensioen van de Belgen: de ongerustheid zet aan tot actie

- 3 Haast evenveel respondenten (77%) zijn van oordeel dat er een probleem bestaat in de financiering van het wettelijk pensioen, en dat de overheid dringend maatregelen moet treffen. Zoals het vergroten van de actieve bevolking - door werklozen aan een job te helpen, want het optrekken van de pensioenleeftijd geniet weinig bijval - en het invoeren van een flexibele pensioenleeftijd. Ook een eerlijkere verdeling van de pensioenen en het laten bijklossen door gepensioneerden zijn populair als maatregel.
- 4 Het gevoel dat de financiering van het wettelijk pensioen problematisch is, verklaart mede waarom 9 op de 10 respondenten beseffen dat ze hun financiële zekerheid voor later ook zelf moeten voorbereiden. Volgens een derde van de respondenten kan de overheid hierin een rol spelen door aanvullende pensioenverzekeringen en groepsverzekeringen te stimuleren.

Het pensioen van de Belgen: de ongerustheid zet aan tot actie

- 5 De groepsverzekering blijkt echter geen gemeengoed te zijn: slechts 4 op de 10 respondenten verklaren erover te beschikken. Driekwart onder hen geeft aan tevreden te zijn over het verzekerde kapitaal en de keuze inzake waarborgen. De kwaliteit en de toegankelijkheid van de informatie blijken, net als de flexibiliteit van de contracten, nog voor verbetering vatbaar. Of daarom de meerderheid van de respondenten aangeeft een salarisverhoging te verkiezen boven een fiscaal aantrekkelijke pensioenverhoging, is moeilijk hard te maken. Niet minder dan 70% van de deelnemers aan de enquête is immers van mening dat de aanvullende pensioenverzekering via de werkgever verplicht zou moeten worden. Liefst zonder maximumlimiet, geeft een kleine meerderheid daarbij aan.
- 6 Inzake inspanningen op persoonlijk vlak, stelt slechts 10% van de respondenten dat zij geen enkel initiatief namen. Wie er wel reeds werk van maakte, vermeldt naast het pensioensparen als absolute toppeer, onder andere de groepsverzekering, het gewone sparen, de levensverzekering en - de Belg is niet voor niets geboren met een baksteen in de maag - de eigen woning als investering. Ruim twee derden van de deelnemers aan de enquête is daarbij voor een verhoging van de fiscale voordelen voor wie op eigen initiatief aanvullende pensioenmaatregelen treft. Ook vraagt bijna de helft van de respondenten meer én verstaanbare informatie om op eenvoudige wijze de meest aangewezen aanvullende pensioenmaatregelen uit te zoeken.

Voor meer informatie:
www.deltalloydlife.be

Delta Lloyd Life
Pleinlaan 15
1050 Brussel

Tel.: +32 2 650 71 11
Fax: +32 2 650 79 99

Delta Lloyd Life n.v., verzekeringsmaatschappij erkend onder het codenummer 0019 voor de beoefening van de takken 21, 22 en 23 (K.B. van 4/7/1979 - B.S. van 14/7/1979 en K.B. van 10/11/1996 - B.S. van 19/12/1996), met maatschappelijke zetel te Pleinlaan 15, 1050 Elsene, België - RPR Brussel 0402.192.583.

Voor een goed leven.

delta lloyd
LIFE