

## ■ Opgave 4

Stel je de volgende situatie voor:

Je bent werkzaam op de voorlichtingsafdeling van een verzekeringsmaatschappij. Om een individuele pensioenverzekering aan te prijzen, is op de website van jouw werkgever de volgende tekst gezet:

Een goed pensioen is geen overbodige luxe. De overheid geeft personen van 65 jaar en ouder slechts een AOW-uitkering op minimumniveau en bovendien wordt de koopkracht van de AOW-uitkering steeds verder bedreigd.

Via een e-mail krijg je van mevrouw Hoffer (een potentiële klant) de volgende vragen voorgelegd: “Met belangstelling las ik op de website van uw bedrijf over de pensioenverzekeringen die u aanbiedt. Graag zou ik wat meer willen weten over de kwetsbaarheid van de AOW-uitkering. Zaat u onnodig paniek of is de bedreiging van de AOW-uitkering reëel? Is het echt noodzakelijk een verzekering af te sluiten voor een aanvullend pensioen?”

Jij krijgt de opdracht een brief te schrijven als reactie op de e-mail van mevrouw Hoffer. Na overleg met een econoom van het verzekeringsbedrijf waar jij werkt, wordt besloten een aantal aspecten te verwerken in je brief.

De brief begint als volgt:

“Geachte mevrouw Hoffer,

Hierbij reageer ik op de e-mail die u onlangs naar onze verzekeringsmaatschappij heeft gestuurd. Ik wil u wijzen op de kwetsbaarheid van een oudedagsvoorziening die uitsluitend bestaat uit een AOW-uitkering.”

6p 12 □ Schrijf het vervolg van de brief.

In de brief moeten de volgende aspecten aan de orde komen:

- a De wijze waarop in Nederland de AOW-uitkeringen worden gefinancierd.
- b De bedreiging van de AOW-uitkeringen in de toekomst door de vergrijzing van de bevolking.

Daarnaast moet in de brief naar keuze één van de onderstaande aspecten aan de orde komen. Kies daarbij het aspect dat het best in de brief past.

- 1 de oorzaak waardoor de premies voor een pensioenvoorziening gefinancierd volgens het kapitaaldekkingstelsel (een kenmerk van de pensioenvoorziening die jouw bedrijf aanbiedt) lager kunnen zijn dan bij financiering volgens het omslagstelsel;
- 2 het voordeel van een pensioenvoorziening met een waarde vaste uitkering (één van de producten die jouw bedrijf aanbiedt);
- 3 het voordeel van een pensioenvoorziening met een welvaartsvaste uitkering (één van de producten die jouw bedrijf aanbiedt);
- 4 het belastingvoordeel dat ontstaat wanneer het huidige marginale tarief voor de inkomstenbelasting hoger is dan het marginale tarief bij uitkering van het pensioen (de premie voor de pensioenverzekering is, onder bepaalde voorwaarden, een belastingaftrekpost).

*Aanwijzingen*

- De onderdelen van de brief moeten logisch op elkaar aansluiten.
- Gebruik voor het vervolg van de brief 120 woorden; een afwijking van 20 woorden is toegestaan.