

■ Opgave 2

Pensioenpremies omhoog

Pensioenfonds Alto verzorgt ouderdompensioenen en uitkeringen bij vervroegde pensionering voor de werknemers in een bepaalde bedrijfstak. Het ouderdompensioen is bedoeld om de AOW-uitkering van 65-plussers aan te vullen tot 70% van het laatstverdiende loon. Daarnaast voorziet Alto in een inkomen voor werknemers die stoppen met werken voordat zij 65 jaar zijn (vervroegde pensionering). De werknemers en werkgevers betalen ieder een bepaald percentage van het brutoloon als premie. De premiepercentages voor 2002 staan in tabel 1.

tabel 1

uitkering		tarief totale premie	tarief werknemerspremie	tarief werkgeverspremie
vervroegde pensionering	premie geheven over het totale brutoloon	6%	2%	4%
ouderdompensioen	premie geheven over het brutoloon vanaf € 14.650	12%	3%	9%

Eind 2002 constateert pensioenfonds Alto dat verslechtering van de conjunctuur tot problemen leidt. Door tegenvallende beleggingsresultaten op de ingelegde premies komt de uitbetaling van de pensioenen in gevaar. Daarom wordt met ingang van 2003 de totale premie voor het ouderdompensioen met 2 procentpunten verhoogd. De werknemers betalen zowel in 2002 als in 2003 een kwart van de totale premie voor het ouderdompensioen. Daarnaast constateert pensioenfonds Alto dat de uitbetaling van welvaartsvaste pensioenen in gevaar kan komen als de lonen sterk stijgen.

- 2p **5** Citeer de zin waaruit blijkt dat het ouderdompensioen wordt gefinancierd via het kapitaaldekkingstelsel. Verklaar het antwoord.
- 2p **6** Bereken het totale premiebedrag dat in 2002 aan Alto wordt betaald voor iemand met een brutoloon van € 30.000.
- 2p **7** Bereken in één decimaal nauwkeurig hoe hoog het tarief werkgeverspremie voor het ouderdompensioen in 2003 wordt.
- 2p **8** Leg uit hoe verhoging van de pensioenpremies kan leiden tot verdere verslechtering van de conjuncturele situatie.
- Een welvaartsvast ouderdompensioen wordt volgens pensioenfonds Alto moeilijker betaalbaar als de lonen sterk stijgen.
- 2p **9** Geef daarvoor de verklaring.