

Gelijkblijvende premiepercentages in Pensioennavigator

Op maandag 21 oktober verscheen in PensioenPro het [artikel](#): 'Vlakke premie verzekerde regeling in nieuwe stelsel gemiddeld 12,6%'. Dit artikel is tot stand gekomen na een interview van PensioenPro met Edwin Sier, Lead Actuaris bij Pensioennavigator. Dat interview vond plaats naar aanleiding van een door Pensioennavigator gepubliceerd rapport en een bijbehorend [artikel](#) wat ook is verschenen in Pensioen & Praktijk.

Het artikel in PensioenPro heeft tot diverse reacties en vragen geleid. Goed dat het artikel kennelijk veel is gelezen en aanzet tot discussie. Daarom hebben we dan ook besloten om aanvullende informatie te delen. Hieronder een aantal opmerkingen die we hebben ontvangen en onze reactie daarop.

Het gemiddelde premiepercentage van 12,6% is laag

Het is goed om te realiseren dat het om een momentopname gaat. Veel werkgevers moeten nog een keuze maken en een groot aantal van de werkgevers die nog geen keuze hebben gemaakt zijn "grotere" werkgevers. Deze werkgevers hebben relatief vaak een middelloonregeling en hebben wat meer tijd nodig om de transitie-effecten in kaart te brengen en de overstap naar een nieuwe regeling te maken.

De pensioenregelingen in Pensioennavigator betreffen vooral verzekerde beschikbare premie regelingen. Deze verzekerde regelingen kennen van oudsher al een lagere premiebijdrage door de werkgever dan bij pensioenfondsen het geval is. Mede omdat vaak uitgegaan wordt van een budget-neutrale overgang naar zien wij dit verschil in pensioenpremies tussen verzekerde regelingen en pensioenfondsregelingen ook in Wtp-regelingen terugkomen.

Zitten er vooral kleinere werkgevers of werkgevers met jongere werknemers in de analyse?

In de analyse is sprake van een mix van "kleine" werkgevers (minder dan 25 werknemers), "middelgrote" werkgevers (tussen 25 en 100 werknemers) en "grote" werkgevers (100 of meer werknemers). Het aantal "kleine" werkgevers heeft echter de overhand. In het tabel onderaan is onder andere inzicht gegeven in het aantal werkgevers per categorie. Ook zijn hier wat andere kenmerken van de werkgevers en hun werknemers (incl. gemiddelde leeftijden) weergegeven.

Omdat wordt verondersteld dat de omvang van de werkgever een relatie heeft tot de hoogte van de pensioenpremie hebben wij in de tabel onderaan ook weergegeven wat het gemiddelde gelijkblijvende premiepercentage is per werkgeverscategorie ("klein", "middelgroot", "groot"). Er valt te concluderen dat het premiepercentage voor grotere werkgevers inderdaad hoger ligt dan voor de kleinere en middelgrote werkgevers. Het premiepercentage voor de kleinere werkgevers ligt echter iets hoger dan voor de middelgrote werkgevers.

Is het gemiddelde premiepercentage representatief voor Nederland?

Sinds 2022 zijn bijna 10.000 pensioenregelingen ontworpen in Pensioennavigator. In de periode daarvoor zijn ook tienduizenden pensioenregelingen aangemaakt. Wtp-regelingen met een vlak premiepercentage zijn uiteraard vooral in 2023 en 2024 ingeregeld. Het aantal Wtp-regelingen waarbij gebruik is gemaakt van een gelijkblijvend premiepercentage voor alle deelnemers is zo'n 1.100. Hierbij is in zo'n 300 gevallen ook al een keuze gemaakt voor een specifiek Wtp-product van een pensioenaanbieder.

Het gemiddelde percentage van 12,6% is dus niet het gemiddelde premiepercentage voor alle regelingen van heel Nederland. Het gaat om pensioenregelingen die in Pensioennavigator zijn aangemaakt. We denken echter dat de "steekproef" voldoende groot is om representatief te zijn. Nogmaals, het blijft daarbij goed om te realiseren dat het merendeel van de werkgevers de overstap naar een Wtp-regeling (al dan niet gebruikmakend van de eerbiedigende werking) nog moet maken.

Pensioennavigator wordt door een groot aantal (honderden) pensioenadviseurs gebruikt. Daaronder bevinden zich "kleinere" maar zeker ook "grotere" advieskantoren. Door het grote aantal advieskantoren dat met Pensioennavigator werkt menen wij dat het gemiddelde premiepercentage uit onze analyse representatief is voor de door advieskantoren gehanteerde premiepercentages.

Hoe is de eerbiedigende werking hierin meegenomen?

Het gemiddelde premiepercentage van 12,6% heeft betrekking op pensioenregelingen waarin sprake is van een gelijkblijvend premiepercentage voor alle deelnemers. Wanneer gebruik wordt gemaakt van de eerbiedigende werking zijn iets hogere premiepercentages voor nieuwe deelnemers van toepassing, vooral bij de grotere werkgevers. Het overall gemiddelde van de gelijkblijvende premiepercentages voor nieuwe deelnemers is 13,3% van de pensioengrondslag. Een uitsplitsing per werkgeverscategorie is in de tabel hieronder opgenomen.

Tot slot

De in het artikel genoemde percentages zijn onderdeel van een uitgebreidere en meer gedetailleerde rapportage. Hierin zijn naast de beschreven percentages voor kapitaalopbouw en nabestaanden pensioen ook diverse (ca. 50) andere pensioenregelingkenmerken in kaart gebracht.

Wij pleiten ervoor om bij de advisering gebruik te maken van zo specifiek mogelijk data als indicaties voor de regelingkenmerken. Naast rapportages met regelingkenmerken zoals die gemiddeld van toepassing zijn bij alle werkgevers in Pensioennavigator zijn ook meer specifieke rapportages beschikbaar waarin de gemiddelden worden weergegeven per UWV-sector en Sbi-code die van toepassing zijn op de betreffende werkgever.

Naarmate de tijd vordert zullen er steeds meer Wtp-regelingen ontworpen worden. Dit levert steeds meer informatie op ten aanzien van de gemiddelde pensioenregelingkenmerken bij werkgevers in het algemeen en in specifieke sectoren. Pensioennavigator blijft dit monitoren en zal hierover blijven communiceren. Een volgende analyse en rapportage hierover is gepland voor januari 2025.

Voor meer informatie kunt u contact met ons opnemen via support@pensioennavigator.nl of telefonisch via 020-4170880.

Kenmerken van de bedrijven in de analyse

Omvang bedrijf (werknemers)	< 25	25 - 100	>= 100	Totaal
Totaal aantal bedrijven	7.844	1.584	437	9.865
Totaal aantal werknemers	48.823	73.010	112.368	234.201
Gem. aantal werknemers	6	46	257	24
Gem. leeftijd	41,9	40,6	41,4	41,6
Gem. salaris	49.563	46.987	49.007	49.081
Gem. pensioengrondslag	32.925	27.821	27.705	31.747
Gelijkblijvend premiepercentage	12,7	11,6	13,0	12,6
Gelijkblijvend premiepercentage nieuwe deelnemers bij eerbiedigende werking	13,1	13,3	15,1	13,3