

Gerrit-Jan Doorneweerd, initiatiefnemer van de AOW-polis

"De AOW in de huidige vorm

"Het lijkt logisch dat iedereen vanaf zijn 65ste een vast bedrag aan AOW op zijn rekening krijgt gestort. De AOW wordt echter door het toenemende aantal ouderen steeds duurder en is geenszins een grondrecht. Prepensioen en vut zijn ook geen grondrecht. Het vraagt dan ook slechts een kamermeerderheid om prepensioen en vut te decimeren. Zo kan het de AOW in principe ook vergaan. Momenteel kost de AOW jaarlijks 23 miljard euro. Bij ongewijzigd beleid neemt dit bedrag de komende decennia nog enorm toe. Bang om stemmen te verliezen schuiven politici de discussie over de AOW nu nog zo veel mogelijk voor zich uit, maar de regeling komt vroeg of laat toch ter discussie. Daarom probeer ik nu alvast meer helderheid over de AOW te creëren", aldus tussenpersoon Gerrit-Jan Doorneweerd van Doorneweerd Assurantiën in Amsterdam die onlangs zijn eerste AOW-nieuwsbrief uitgaf en eerder de AOW-polis ontwikkelde. Een omzwerfing in pensioenland.



Wat doet een tussenpersoon op de eerste etage van het pensioengebouw? Daar lijkt toch weinig te halen? Eerder zou een tussenpersoon het moeten zoeken op de tweede etage, waar de pensioen-

regelingen worden gesloten, of op de derde waar de particuliere pensioenaanvullingen worden gerealiseerd. "De AOW houdt mij bezig onder meer omdat de mensen op straat allang weten dat deze regeling in zijn huidige vorm niet het eeuwige leven heeft. Toch weten de meeste mensen niet of nauwelijks hoe de AOW precies in elkaar steekt. Dit komt onder meer omdat op hun salarisstrookje een 'loonheffing' vermeld staat die voor een groot gedeelte uit AOW-premie bestaat. Op dit moment belooft de premie 17,9 procent van het brutosalaris. Daarnaast verdwijnt er nog eens zeker 2 procent van het brutosalaris in het zogenoemde AOW-Spaarfonds. Tegen klanten die om pensioenadvies komen zeg ik altijd: 'U werkt de hele maandag om de AOW-premie te kunnen betalen'. Naast de forse premies die de werkenden opbrengen, wordt de AOW-pot nog aangevuld door de overheid. Hoe groot die aanvulling precies is heb ik geprobeerd uit te zoeken, maar het ministerie van Sociale Zaken

en Werkgelegenheid heeft mijn vragen hierover nooit willen beantwoorden."

NIET VANZELFSPREKEND

Uit de statistiek van het CBS die Doorneweerd laat zien blijkt dat het aantal 65-plussers vanaf 2020 flink gaat stijgen. "De kosten van de AOW zijn in dat jaar ten opzichte van nu al met 25 procent gestegen. Dus de verwachting dat er vanaf je 65ste automatisch een AOW-bedrag op je rekening wordt gestort, is dan niet zo vanzelfsprekend meer. Mensen denken vaak dat ze met de betaalde premies hun eigen AOW opbouwen, maar dat is geenszins het geval. De AOW komt tot stand met behulp van een omslagstelsel. De werkenden betalen voor de ouderen. In de jaren negentig heeft de toenmalige CDA-voorman Elco Brinkman al eens een 'nulgroei' voor de AOW geopperd. Met als gevolg dat het aantal bejaardenzetels in de Tweede Kamer opliep tot negen. Daarna heeft nog maar zelden een politicus zijn vingers aan het

Ondernemende tussenpersoon

Doorneweerd Assurantiën verwierf al eerder bekendheid met de vergaande automatisering van het kantoor. Onder meer met Koopeenpolis.nl, een gratis servicetool voor tussenpersonen waarop alle aanvraagformulieren van Nederlandse verzekeringsmaatschappijen in pdf-formaat zijn te vinden. Momenteel downloadt het intermediair via Koopeenpolis.nl ongeveer 4.000 formulieren per dag. Een ander Doorneweerd-initiatief is Koopeenverzekering.nl. Deze site biedt offerteformulieren van alle Nederlandse verzekeraars voor zowel de particuliere als de zakelijke markt. Aan de hand van een aantal kernvragen kan de bezoeker een voorlopige premieopgave te zien krijgen. De klant wordt vervolgens doorgestuurd naar een tussenpersoon. Een aantal aanvragen wordt verkocht als lead. Doorneweerd gebruikt de site ook als aanjager voor zijn eigen bedrijf. De lokale en regionale bezoekers van de site probeert hij als klant te werven voor zijn eigen kantoor.

heeft haar langste tijd gehad"



Gerrit-Jan Doorneweerd.

onderwerp willen branden. Toch zijn er belangrijke vragen te beantwoorden. Wat gebeurt er met de AOW als de pensioenleeftijd omhoog gaat? Moeten AOW-ers gaan meebetalen aan hun eigen AOW? Hoe zou een inkomensafhankelijke AOW er uit kunnen zien? Wordt de AOW straks ontzegt aan miljonairs?"

In december 2003 ontving Doorneweerd een reactie van Mark Rutte, de toenmalige staatssecretaris van Sociale Zaken, op zijn initiatief voor de AOW-polis (een gelabelde gerichte lijfrente van Zwitserleven, red.) die een maand eerder het levenslicht had gezien. Rutte gaf daarin aan dat Doorneweerd de mensen nodeloos ongerust maakte. "Ik was teleurgesteld in de reactie, want het ligt niet in mijn bedoeling mensen onnodig bang te maken. Veeleer wil ik een fatsoenlijke discussie op gang brengen. Ik heb Rutte dan ook tien extra vragen gesteld maar die heeft hij nooit willen beantwoorden. Inmiddels heeft het kabinet waar Rutte deel van uitmaakt (nu

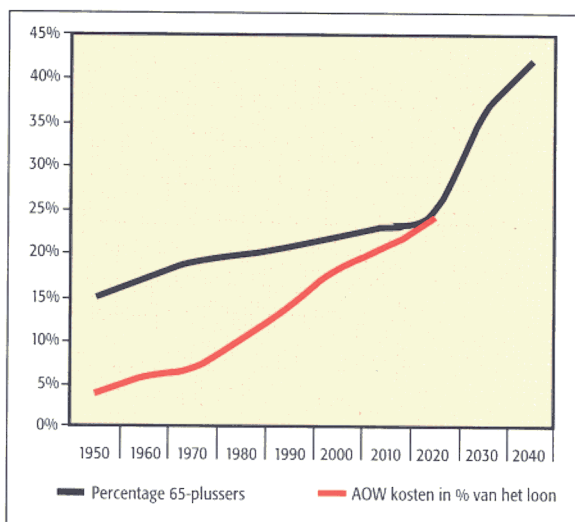
als staatssecretaris op Onderwijs, red.) voorstellen ingediend om prepensioen en vut te decimeren vanwege de kosten van de vergrijzing. Deze kosten betreffen immers voornamelijk de AOW en zorgkosten. De huidige 'gaat u maar rustig slapen'-benadering moet doorbroken worden, want anders zadelen we onszelf en onze kinderen met een onoplosbaar probleem op."

PODIUM VOOR DISCUSSIE

Doorneweerd stoort zich ook aan de houding van de verzekeraars inzake de AOW. "Zij negeren het onderwerp ook volledig. Dit terwijl de AOW 52 procent van alle ouderdagsvoorzieningen in Nederland betreft, gevolgd door de pensioenen en lijfrenten met 39 respectievelijk 9 procent. Het Verbond van Verzekeraars zou nu al een aantal scenario's moeten doorrekenen. Verandert de AOW, dan verandert immers ook het merendeel van de pensioenregelingen. Als je suggereert meer te zijn dan een polisfabriek dan ben je het aan je stand verplicht om deze problemen onder de loep te nemen."

Ook tussenpersonen kunnen volgens Doorneweerd beter zeer terughoudend zijn met wat ze zeggen over de AOW binnen hun adviespraktijk. "Anderzijds moet je nu al oog hebben voor het gegeven dat de werknemer straks van zijn brutosalarij bijvoorbeeld 18 procent AOW-premie betaalt, 2 procent AOW-spaarfondsbelasting, gemiddeld 15 procent aan pensioenpremie en 12 procent levenslooppremie. Overigens wordt dat laatste geen verplichting. Daarnaast lopen dan mogelijk nog stortingen voor één of meer lijfrenten."

Doorneweerd beseft dat hij zelf weinig invloed heeft op de uitkomsten van een eventuele AOW-discussie. "Ik wil met mijn nieuwsbrief een podium bieden



Percentage 65-plussers en ontwikkeling AOW kosten.

voor discussie. De volgende nieuwsbrief verschijnt in de tweede helft van oktober. Daarin worden waarschijnlijk wat reacties op de eerste nieuwsbrief verwerkt van parlementariërs. Inmiddels is me wel duidelijk geworden dat de AOW bij politici zeer gevoelig ligt en dat alle reacties voortdurend afgestemd moeten worden. Daarnaast zet ik er een fles champagne op dat onder het volgende kabinet de AOW zal worden aangepast." ■

Feiten en cijfers over AOW

In 2002 zijn er 2.400.000 AOW-ers
In 2020 zijn er 3.300.000 AOW-ers
In 2035 zijn er 4.400.000 AOW-ers
Levensverwachting in 1950: 70 jaar (man)
Levensverwachting in 2002: 75 jaar (man)
Levensverwachting in 2050: 80 jaar (man)
Het totaal aan AOW-uitkeringen in 1999 bedroeg 18,4 miljard euro (2,3 miljoen AOW-ers). In 2003 was dit bedrag gestegen naar 22,6 miljard euro (2,4 miljoen AOW-ers).

Aantal huishoudens met:	
- AOW als hoofdkomen	20%
- AOW plus aanvullend pensioen	80%
- AOW en inkomsten uit vermogen	50%
- AOW en huursubsidie	25%