



HOGE RAAD VAN FINANCIËN

Advies van de Studiecommissie voor de Vergrijzing

Evaluatie van de pensioenbonus

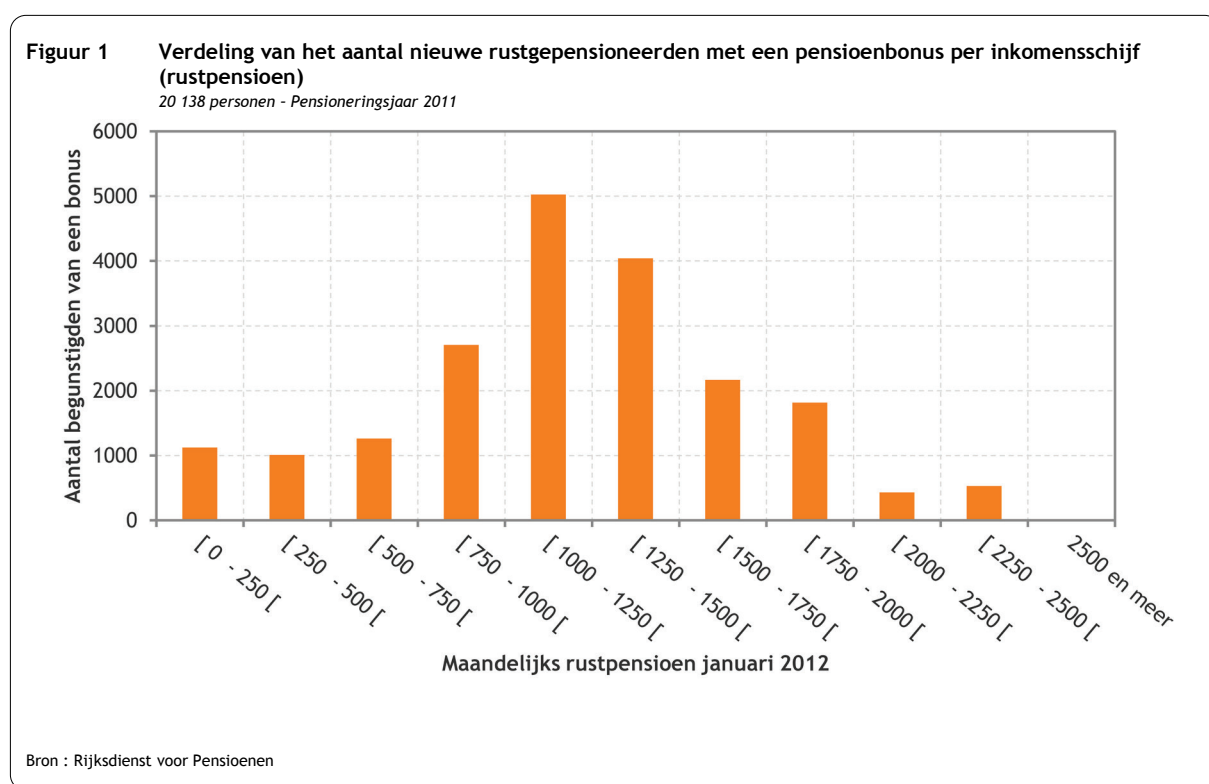
ADDENDUM

Juni 2012

Dit addendum vervolledigt sectie 2.2.1. "Stand van zaken". Het werd gerealiseerd op basis van bijkomende informatie van de Rijksdienst voor Pensioenen (RVP) betreffende de nieuwe gepensioneerden 2011.

Verdeling van het aantal nieuw gepensioneerden met een pensioenbonus volgens inkomensschijf.

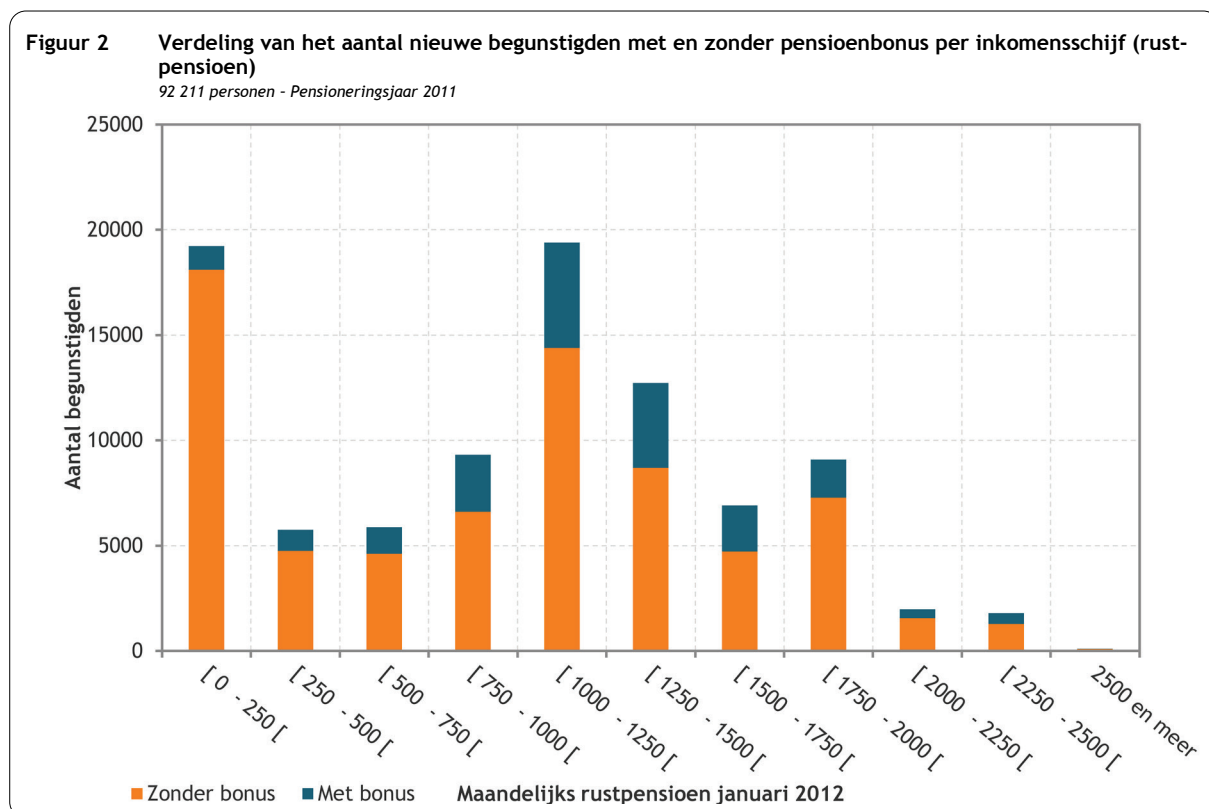
Figuur 1 toont de verdeling van het aantal nieuwe begunstigden van een pensioenbonus per inkomensschijf op basis van het maandelijks toegekende wettelijk rustpensioen (waarin de pensioenbonus niet inbegrepen is) in de werknemers-en/of zelfstandigenregeling.



Uit de gegevens van de RVP blijkt dat – indien men een opsplitsing zou maken naar regeling – de inkomensverdeling van de zuivere zelfstandigen (1 696 personen in januari 2012 met ingangsjaar van de pensionering in 2011) wat de uitkering van de pensioenbonus betreft verschilt van die in Figuur 1. Daar worden meer bonussen uitgekeerd in de “hoogste” inkomensschijf (1 250 tot 1 500 euro per maand). Bij gepensioneerden die een zuivere werknemersloopbaan achter de rug hebben (11 579 personen), vindt men dezelfde verdeling als in Figuur 1: de meeste bonussen worden uitgekeerd in de “gemiddelde” inkomensschijven. Dit profiel is trouwens terug te vinden bij de gepensioneerden met gemengde loopbanen (6 863 personen).

Om aan te tonen dat de bonus dan daadwerkelijk uitbetaald wordt aan de begunstigden met de meest frequent voorkomende rustpensioenen, dient men de inkomensverdeling van het aantal nieuwe be-

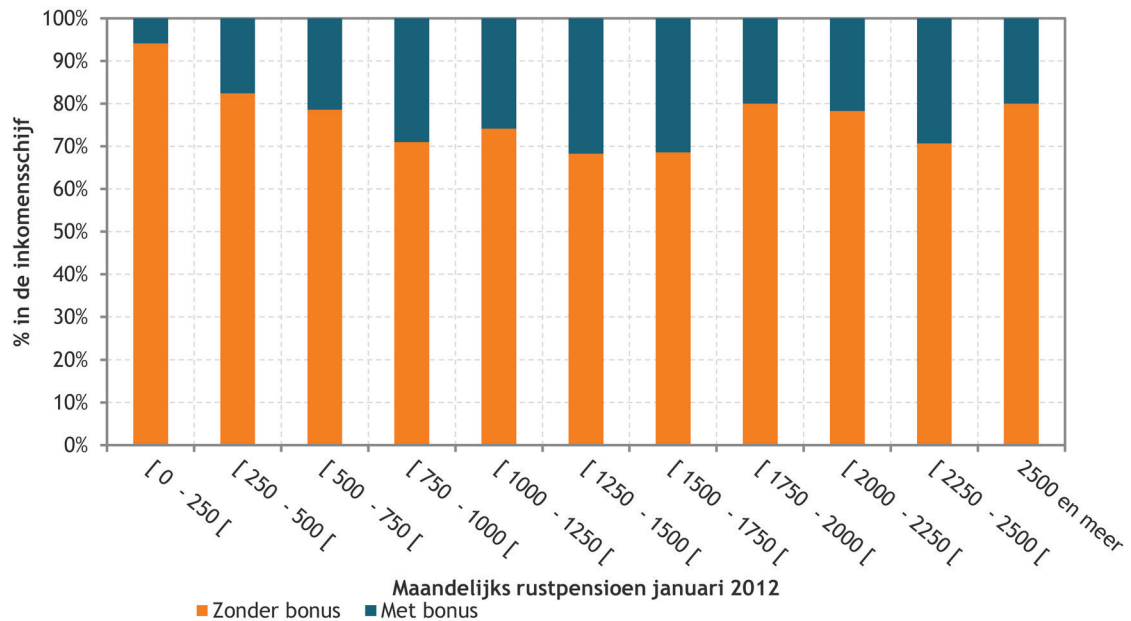
gunstigden met bonus te vergelijken met die van het totaal aantal nieuwe (met en zonder bonus). Figuur 2 toont een gelijkaardige verdeling van die rustpensioenen, met uitzondering van een groot aantal rustgepensioneerden in de laagste inkomensschijf. Dat is wellicht toe te schrijven enerzijds aan het aantal vrouwen dat een korte loopbaan heeft gekend en alsnog het pensioen opvraagt op 65 jaar zonder recht te hebben op een bonus, en anderzijds aan de cumulaties met de overheid, waarbij het klein werknemers-of zelfstandigenpensioen de korte duur in die regeling weerspiegelt.



In januari 2012, genoten 20 138 nieuwe rustgepensioneerden van de pensioenbonus, wat ongeveer 22% van het totaal aantal nieuwe rustgepensioneerden bedraagt; 72 073 nieuwe gepensioneerden hadden geen recht op de pensioenbonus.

Figuur 3 illustreert de verdeling van het totaal aantal nieuwe rustgepensioneerden al naargelang de toekenning van een pensioenbonus per inkomensschijf (rustpensioen) in procent van het aantal begunstigden in die schijf.

Figuur 3 Verdeling van de nieuwe rustpensioenen al naargelang de toekenning van een pensioenbonus per inkomensschijf (rustpensioenen)



Bron : Rijksdienst voor Pensioenen

Het gewicht van de nieuwe begunstigen met een pensioenbonus per inkomensschijf (rustpensioenen) schommelt tussen 20 en 30% van het totaal aantal nieuwe rustgepensioneerden. We mogen hieruit besluiten dat de verdeling niet al te ongelijk verdeeld is tussen de verschillende inkomensschijven met uitzondering van de schijf met een zeer laag pensioeninkomen, waarin de begunstigen van de bonus proportioneel minder talrijk zijn. Men kan zich echter de vraag stellen of die schijf in deze analyse wel in aanmerking dient genomen te worden aangezien die schijf een categorie gepensioneerden vertegenwoordigt met als hoofdkomen een andere inkomensbron (een overheidspensioen of een gezinspensioen van de echtgenoot).