

Opgave 5 Pensioen: inpakken en wegwezen

22 maximumscore 2

Een voorbeeld van een juiste berekening is:

$$\frac{480}{200.000} \times 100\% = 0,24\%$$

Bij 0,24% maandelijkse uitkering kan 60% van de pensioenwaarde ineens opgenomen worden. Dat is $0,60 \times \text{€ } 200.000 = \text{€ } 120.000$.

23 maximumscore 1

Een voorbeeld van een juiste verklaring is:

Consumptie tijdens de werkzame fase van het leven wordt opgeofferd voor consumptie na het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd.

24 maximumscore 2

Een voorbeeld van een juiste uitleg is:

- bij de eerste deelscore moet het scorepunt altijd worden toegekend, ongeacht of er wel of geen antwoord is gegeven, en ongeacht het gegeven antwoord. 1
- De daling van het rendement zorgt ervoor dat er in de toekomst minder vermogen beschikbaar is voor de uitkeringen 1

25 maximumscore 1

Een voorbeeld van een juiste uitleg is:

Als pensioenen uitsluitend worden uitgekeerd als een maandelijks bedrag tot aan het levenseinde, zijn pensioendeelnemers die vroeg overlijden voor het pensioenfonds een financiële 'meevaller'. Als deze mensen kunnen kiezen om hun hele pensioendeel ineens te ontvangen is dat in verhouding duur voor het pensioenfonds.

26 maximumscore 1

mannen

Een voorbeeld van een juiste toelichting is:

De demografisch bepaalde levensverwachting van mannen is lager dan die van vrouwen (zodat voor mannen de uitkeringsperiode gemiddeld korter is).

27 maximumscore 2

Een voorbeeld van een juiste verklaring is:

Meer mensen verwachten dat ze geen 75 jaar oud worden dan op basis van objectieve cijfers wordt voorspeld. Deze mensen zullen eerder kiezen voor een vast bedrag ineens (omdat zij inschatten dat ze daarmee in totaal tot hun overlijden over een hoger inkomen kunnen beschikken). Een deel zal toch een hogere leeftijd bereiken dan door henzelf verwacht, en loopt dan de kans dat het resterende pensioenbedrag ontoereikend zal zijn om de gewenste levensstandaard te kunnen behouden.