Huis als aanvulling op pensioeninkomen

Dirk Brounen Niels Kortleve en Eduard Ponds

Netspar

Tilburg University
Understanding Society

Huis als aanvulling op pensioeninkomen

Dirk Brounen Niels Kortleve en Eduard Ponds

Netspar

Tilburg University
Understanding Society

de jaren '50

levensverwachting 71 AOW 2e pijler

Jong Nederland groeit

gasbel Slochteren collectieve zekerheden

Verzorgingsstaat

voordelig, voorspelbaar, veilig

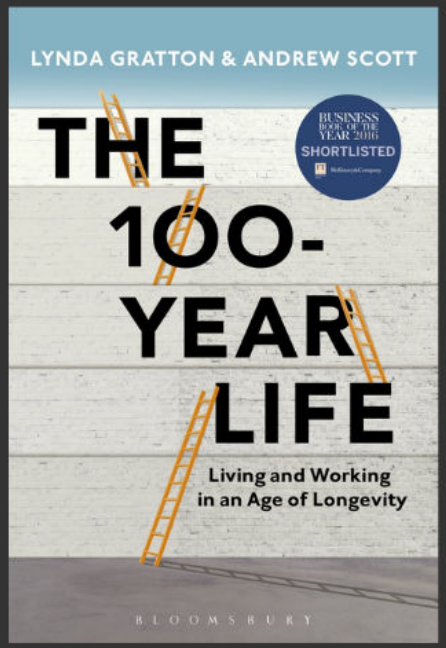
het 71 jarig leven

jong, werk, oud

vandaag de dag

het 100 jarig leven

4-6 fasen leven



28% in 1950

in 2018 57%

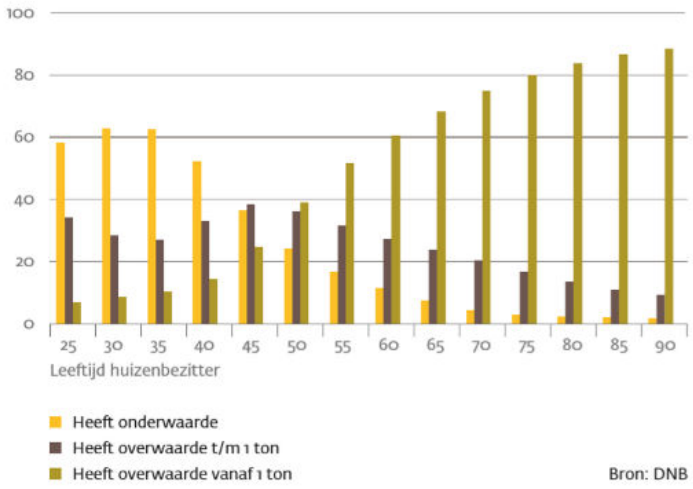
eigenwoningbezit

gemiddelde overwaarde 65plusser

> 250.000 euro

Onderwaarde en overwaarde naar leeftijd

Aandelen in procenten; 2013



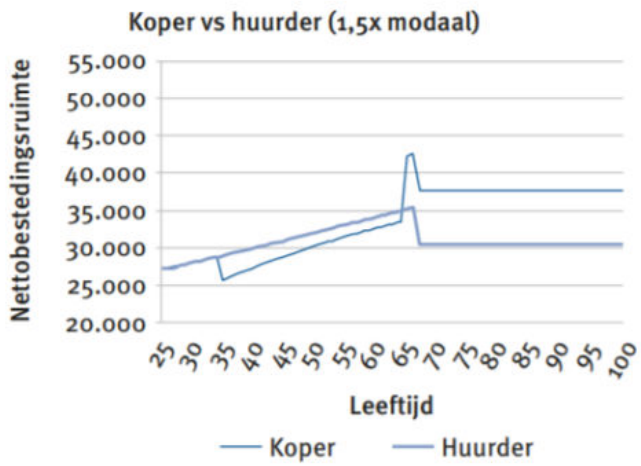
Bron: DNB

Huis

aanvulling

Levensloop analyse

Figuur 1. Nettobestedingsruimte voor gezin van anderhalf keer modaal



Figuur 2. Nettobestedingsruimte met carrière voor gezin van anderhalf keer modaal

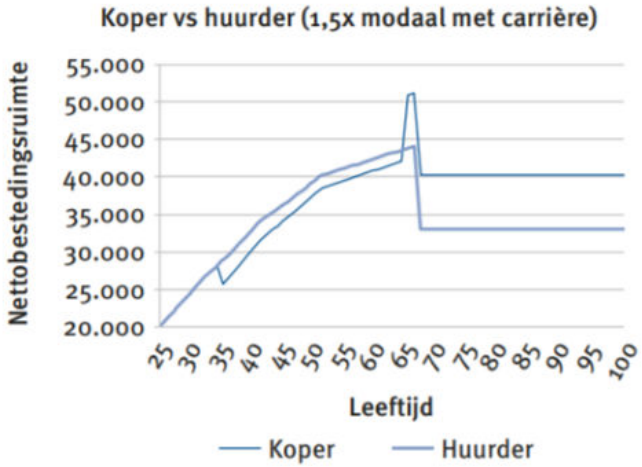


Table 6. Net replacement rates, 2008[a]

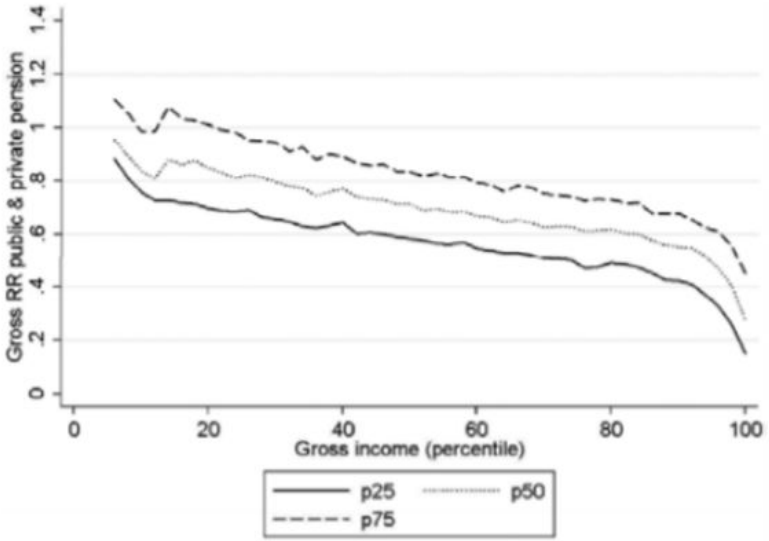
Age group	35-49	50-54	55-59	60-64	All
Ratio 1st and 2nd pillars / current disposable income					
ratio p25	0.73	0.62	0.62	0.63	0.67
ratio p50	0.90	0.76	0.78	0.82	0.84
ratio p75	1.06	0.91	0.92	1.00	1.01
Ratio 1st and 2nd pillars and private wealth / current disposable income					
ratio p25	0.79	0.68	0.70	0.73	0.75
ratio p50	0.97	0.84	0.86	0.92	0.92
ratio p75	1.15	1.01	1.02	1.12	1.11
Ratio Total pension annuities / current disposable income					
ratio p25	0.84	0.76	0.79	0.83	0.81
ratio p50	1.04	0.94	0.96	1.03	1.01
ratio p75	1.27	1.15	1.16	1.28	1.24

Table 7. Share of households below 80% and 100% net replacement rates, 2008[a]

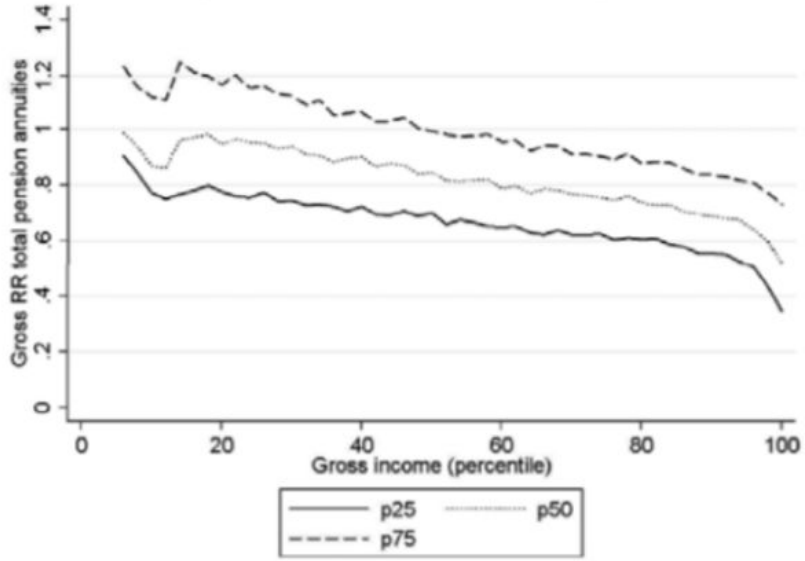
Age group	35-49	50-54	55-59	60-64	All
Share below 80% net replacement rate					
1st and 2nd pillars	0.35	0.57	0.53	0.47	0.43
Idem, including private wealth	0.26	0.43	0.39	0.33	0.32
Total pension annuities	0.21	0.31	0.26	0.22	0.24
Share below 100% net replacement rate					
1st and 2nd pillars	0.67	0.85	0.84	0.75	0.74
Idem, including private wealth	0.55	0.74	0.73	0.61	0.61
Total pension annuities	0.45	0.59	0.56	0.46	0.49

maar, hoe dan?

Figure 2. Replacement rates over the income distribution
a: Ratio pension annuities first and second pillar / current gross income



b: Ratio total pension annuities / current gross income



Verzilveren, vandaag de dag	kapitalisatie graad	rente	kosten
aflossingsvrije hypotheek	<50%	1.99%	2.50%
krediethypotheek	<50%	2.35%*	2.50%
omkeerhypotheek	25-50%	4.30%	2.50%
verkoop, huur kleiner	100%	4%	5%
verkoop, koop kleiner	0-50%	1.99%	8%
verkoop, huur terug	80%	4%	20%

Pensioenwereld

incl. huis pensioen

maatwerk

Overheid

stimuleer (fiscaal)

hervorm womingmarkt

Bankensector

faciliteer

concurreer

check-ups

pensioenhypotheek

Huiseigenaren

Huis als aanvulling op pensioeninkomen

Dirk Brounen Niels Kortleve en Eduard Ponds

Netspar

Tilburg University
Understanding Society