|  |  |
| --- | --- |
| Armoede onder ouderen | wat zien we? |  |
|  |  |
| Nibudda |  |

Nibud, mei 2019

De financiële situatie in het algemeen

Een relatief laag percentage AOW-gerechtigden leeft - volgens de gehanteerde armoededefinities - in armoede: 3 procent, tegen 8 procent van de niet-AOW-gerechtigden[[1]](#footnote-1).

Een derde van de gepensioneerden heeft moeite met rondkomen en 21 procent maakt zich zorgen over zijn financiële situatie. Degenen die moeilijk rondkomen, zijn:

* + - gepensioneerden met lagere inkomens (53 procent van degenen met een netto huishoudinkomen van maximaal 2.000 euro);
		- huishoudens die alleen van een AOW-uitkering rond moeten komen (61 procent van hen);
		- huurders (54 procent van hen);
		- voormalig zelfstandigen (44 procent van hen);
		- gescheiden personen (51 procent van hen).

### Mate van rondkomen

Van de huidige gepensioneerden komt 66 procent (zeer) gemakkelijk rond of eerder makkelijk dan moeilijk. Een op de drie heeft moeite met rondkomen (zie figuur 1). Zij komen makkelijker rond dan niet-gepensioneerden. Van de 45- tot 64-jarigen geeft 48 procent aan makkelijk rond te komen[[2]](#footnote-2).

Het percentage ouderen dat makkelijk kan rondkomen, is in de afgelopen 25 jaar toegenomen. In 2002 gaven voor het eerst meer 65-plussers dan 65-minners aan dat zij makkelijker konden rondkomen[[3]](#footnote-3).

1. Mate waarin de huidige gepensioneerden kunnen rondkomen (n=1.041)

### Zorgen over de financiële situatie

Ook maakt het merendeel van de huidige gepensioneerden - 52 procent - zich niet of nauwelijks zorgen over hun financiële situatie; 21 procent doet dat wel (zie figuur 2). Daarbij gaat het vaker om:

* mensen die ooit zijn gescheiden;
* mensen met een lager inkomen;
* huurders;
* mensen zonder spaargeld.
1. In hoeverre maakt men zich zorgen over de geldzaken (n=1.041)

De twee meest genoemde zaken waarover men zich zorgen maakt, zijn:

* Men ervaart dat alles duurder wordt bij gelijkblijvende inkomsten.
* Men heeft geen spaargeld om grote uitgaven te kunnen bekostigen.

**De vermogens- en woonsituatie**

* + De vermogenssituatie van gepensioneerden verschilt sterk. 36 procent heeft niets achter de hand, terwijl minimaal één op de vijf ook meer dan 30.000 euro achter de hand heeft.
	+ Van de gepensioneerden geeft 60 procent aan een koopwoning te hebben. Van hen heeft 73 procent een hypotheek, 23 procent heeft de hypotheek afgelost en 4 procent heeft de woning gekocht zonder dat hier een hypotheek voor nodig was.
	+ De meeste gepensioneerden met een eigen woning hebben overwaarde in de woning (86 procent), maar hebben geen plannen om die te verzilveren. Minder dan 1 procent wil een extra hypotheek afsluiten om de waarde te gebruiken voor andere bestedingen.
	+ De neiging om te verhuizen, zowel onder huiseigenaren als huurders, beperkt: 9 procent van de gepensioneerden wil graag kleiner gaan wonen en 9 procent is al kleiner gaan wonen. Het overgrote deel wil zo lang mogelijk blijven wonen waar men nu woont.

**De bestedingen**

Gepensioneerden met de lagere inkomens zijn een groter deel van hun totale inkomsten kwijt aan noodzakelijke uitgaven dan gepensioneerden met hogere inkomens.

## De bestedingen van niet-gepensioneerden

De bestedingen van de huidige gepensioneerden (zie tabel 6) laten zien dat huishoudens met een laag inkomen een groter deel van hun inkomsten kwijt zijn aan noodzakelijke uitgaven, zoals de woonlasten en voeding. Zo is een alleenstaande gepensioneerde met een besteedbaar inkomen van 1500 euro gemiddeld 29 procent van zijn inkomen kwijt aan huur/hypotheek, terwijl een alleenstaande met 2000 euro hier gemiddeld 22 procent van zijn inkomen aan kwijt is. Met een hoger inkomen wordt er meer aan vrijetijdsuitgaven besteed.

1. Bestedingen van gepensioneerde alleenstaanden en paren, bij verschillende inkomens (absolute bestedingen en budgetaandeel (bestedingen als percentage van het besteedbaar inkomen)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Alleenstaanden** | **Paren** |
| **Besteedbaar inkomen** | **1500** | **2000** | **2000** | **2500** |
|  | € | % | € | % | € | % | € | % |
| huur/hypotheek | 451 | 29 | 449 | 22 | 395 | 17 | 391 | 13 |
| gas | 75 | 5 | 77 | 4 | 87 | 4 | 94 | 3 |
| elektriciteit | 28 | 2 | 32 | 2 | 48 | 2 | 50 | 2 |
| water | 10 | 1 | 10 | 1 | 14 | 1 | 15 | 0 |
| lokale lasten | 36 | 2 | 54 | 3 | 65 | 3 | 84 | 3 |
| telefoon / televisie / internet | 59 | 4 | 70 | 3 | 71 | 3 | 84 | 3 |
| verzekeringen | 152 | 10 | 173 | 9 | 317 | 13 | 321 | 10 |
| contributies / abonnementen | 52 | 3 | 92 | 5 | 85 | 4 | 121 | 4 |
| vervoer | 73 | 5 | 165 | 8 | 215 | 9 | 392 | 13 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| kleding en schoenen | 68 | 4 | 75 | 4 | 82 | 3 | 108 | 4 |
| inventaris | 101 | 6 | 63 | 3 | 124 | 5 | 171 | 6 |
| onderhoud huis en tuin | 36 | 2 | 69 | 3 | 69 | 3 | 155 | 5 |
| niet-vergoede ziektekosten | 34 | 2 | 33 | 2 | 39 | 2 | 81 | 3 |
| vrijetijdsuitgaven | 94 | 6 | 239 | 12 | 224 | 9 | 411 | 13 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| voeding | 178 | 11 | 261 | 13 | 347 | 15 | 404 | 13 |
| overige huishoudelijke uitgaven | 131 | 8 | 135 | 6 | 192 | 8 | 194 | 6 |

## Verschillen in woonlasten tussen woningeigenaren en huurders

Gepensioneerde woningeigenaren kunnen makkelijker rondkomen dan huurders. Behalve dat zij een betere inkomenssituatie en vermogenssituatie hebben, hebben zij minder vaak met een stijging van de woonlasten te maken na hun pensionering dan huurders.

Tabel 7 laat zien dat de meeste gepensioneerden in een huurwoning na pensionering meer of hetzelfde betalen aan woonlasten, terwijl bijna alle woningeigenaren aangeven minder of hetzelfde kwijt te zijn.

1. Verandering in woonlasten t.o.v. de situatie voor pensionering/het begin van de pensioenperiode[[4]](#footnote-4)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Huurwoning (n=334)% | Koopwoning met hypotheek(n=526)% |
| Meer | 55 | 3 |
| Minder | 11 | 55 |
| Hetzelfde | 34 | 43 |

Als iemand zijn hypotheek heeft afgelost, kan hij met 20 tot 30 procent minder inkomsten af, zonder dat dit effect zal hebben op zijn levensstandaard. Met een hypotheek hebben mensen nog wel hypotheeklasten, alleen dat bedrag staat vaak langere tijd vast, terwijl een huur jaarlijks stijgt. Huurders hebben ook hogere gemiddelde woonlasten dan woningeigenaren met een hypotheek.

* De gemiddelde bruto hypotheeklasten van 65- tot 70-jarigen met een hypotheek zijn momenteel 450 euro per maand en die van 70-plussers 350 euro per maand.
* De gemiddelde bruto huurlasten zijn voor beide leeftijdsklassen 560 euro per maand.

Dat is een verschil van 5 tot 10 procent bij een besteedbaar inkomen van 2000 euro per maand.

**De financiële positie van huishoudens met een AIO-uitkering en alleen AOW**

Het Nibud doet jaarlijks voor een tiental gemeenten onderzoek naar het effect

landelijke en lokale inkomensondersteunende regelingen op de financiële positie van huishoudens met een laag inkomen. In 2018 heeft het Nibud voor de gemeente Utrecht de inkomenssituatie van vier verschillende huishoudens boven de AOW-gerechtigde leeftijd doorgerekend[[5]](#footnote-5):

* + Alleenstaande oudere
	+ Alleenstaande oudere met zorgvraag
	+ Ouder paar
	+ Ouder paar met zorgvraag

Hierbij is naar de financiële positie gekeken bij een inkomen ter hoogte van de AIO-uitkering -waar men recht op kan hebben bij een onvolledige AOW-uitkering-, een inkomen gelijk aan de AOW-uitkering en bij 110, 125 en 150 procent van het toepasselijk minimum.

Alleenstaanden en paren boven de AOW-gerechtigde leeftijd hebben in de gemeente Utrecht niet met tekorten te maken; alle noodzakelijke uitgaven en uitgaven aan sociale- , sportieve of culturele activiteiten kunnen zij betalen (zie de figuren hiernaast). Dit is ook het geval wanneer zij van een AIO-uitkering moeten rondkomen, wanneer zij niet in aanmerking komen voor een volledige AOW-uitkering. Er is ook ruimte om extra zorgkosten te betalen; een AOW-gerechtigde met een zorgvraag is in staat om alle extra kosten te betalen zonder dat er tekorten ontstaan.

Deze gunstige financiële positie van de gepensioneerden ziet het Nibud bij de meeste gemeenten terug. Hierbij moet wel worden opgemerkt dat we er hierbij vanuit gaan dat men:

* + zeer goed met geld kan omgaan;
	+ alle inkomensondersteuning aanvraagt;
	+ geen grote persoonlijke onvermijdbare uitgaven heeft (zoals afbetalingen van schulden).

Zoals de tabellen hiernaast laten zien, zijn het onvermijdbare uitgaven voor zorg voor de alleenstaande en het paar met alleen een AOW-uitkering wel te bekostigen, uitgaande van alle inkomensondersteuning die de gemeente Utrecht biedt.

1. Overzicht saldo inkomsten min uitgaven voor de 4 AOW-gerechtigde huishoudens (gemeente Utrecht)[[6]](#footnote-6)



Visie Nibud

Waarborg dat alle werkenden voldoende pensioen opbouwen

Het Nibud ziet een sterke discrepantie in de totale financiële situatie na pensionering van gepensioneerden met lagere, en die met hogere inkomens. De gepensioneerden met lagere inkomens hebben vaker niet of nauwelijks spaargeld (een financiële buffer). Hierdoor is het lastig om (onverwachte) uitgaven tijdens de pensioenperiode op te vangen. Daarnaast zijn gepensioneerden met lagere inkomens een groter deel van hun inkomen kwijt aan noodzakelijke uitgaven (woonlasten, overige vaste lasten en voeding). Zo hebben ze gemiddeld genomen hogere woonlasten dan woningeigenaren - die ongeveer 20 procent van de totale bestedingen uitmaken - omdat gepensioneerden met lagere inkomens vaker in een huurwoning wonen.

Omdat een inkomen dat alleen bestaat uit een AOW-uitkering niet als voldoende wordt gezien, moeten we ervoor zorgen dat werknemers in loondienst (én zelfstandigen) *automatisch* extra geld opzij (blijven) zetten als aanvulling op de AOW. Juist voor degenen met een relatief laag inkomen is dat van belang. Behalve het verlagen van hun dagelijkse uitgaven, is het niet te verwachten dat zij alternatieve pensioenvoorzieningen zullen treffen. Een belangrijk deel van de Nederlanders heeft al nauwelijks geld achter de hand voor onverwachte noodzakelijke uitgaven op de korte termijn. Zelf geld opzij zetten als inkomensvoorziening na de pensionering, is er dan helemaal niet bij. Ook is het niet realistisch om te denken dat iedereen in staat is om een eigen woning te gaan kopen; circa 30-35 procent van de toekomstige generaties AOW-gerechtigden zal huurder blijven en met huurlasten te maken hebben.

Een systeem waarin werkenden automatisch – op grond van bepaalde kwaliteitseisen zoals een minimaal opbouwpercentage – pensioen opbouwen, waarborgt dat mensen die niet zelf aan de slag (kunnen) gaan met hun inkomenssituatie na pensionering, wel over voldoende pensioen beschikken. Alleen diegenen die kunnen aantonen na pensionering voldoende inkomen te hebben voor alle uitgaven, zouden van deze standaardoptie mogen afwijken.

In dat kader juicht het Nibud het toe dat kleine pensioenen - tussen de 2 en 474 euro bruto per jaar - sinds 1 januari 2019 niet meer mogen worden afgekocht, maar behouden blijven voor de pensioenopbouw. Dit voorkomt dat mensen die regelmatig van baan wisselen en hierdoor telkens beperkt pensioen opbouwen, op hun pensioendatum minder inkomsten hebben. Gezien het toenemende aantal flexwerkers en baanwisselingen is dit extra relevant.

Het Nibud vindt het ook positief dat slechts 4 procent van de werknemers geen collectieve pensioenregeling via de werkgever heeft. Dit zegt echter niets over de kwaliteit van de regeling. Met een beperkte opbouw is de kans op onvoldoende inkomen na pensionering ook groter.

Het percentage werknemers met een beschikbare-premieregeling neemt toe, waardoor meer verantwoordelijkheid bij mensen zelf komt te liggen, bijvoorbeeld in de keuze van de beleggingsportefeuilles. Daarbij is het zeer belangrijk dat de aangeboden standaardoptie - wanneer men geen actieve eigen keuzes maakt - zorgt voor voldoende pensioenopbouw. Een verdeling van dit aanvullende pensioen in een gegarandeerd deel en een meer onzeker deel zou meer duidelijkheid geven over wat men kan verwachten.

Laat zelfstandigen automatisch pensioen opbouwen

Gepensioneerden die voorheen zelfstandige waren, hebben meer moeite met rondkomen (44 procent van hen, tegen 33 procent van de niet-zelfstandigen). Hoewel de spreiding in verwacht pensioeninkomen groot is, blijkt dat van de huidige werkenden de doorsnee zelfstandige naar verwachting een kleiner deel van het huidige inkomen na pensionering te besteden heeft dan de doorsnee werknemer in loondienst. De hoeveelheid opgebouwd pensioen is onder zelfstandigen dus lager. Aangezien zelfstandigen momenteel een groter deel van de beroepsbevolking vormen, is er dus een reëel risico dat een groter deel van de toekomstige gepensioneerden moeilijk kan rondkomen.

Op dit moment zijn zelfstandigen geheel zelf verantwoordelijk voor de opbouw van hun pensioen. Ze sluiten ook meer dan anderen lijfrentes en bankspaarproducten af. Dit doen echter niet alle zelfstandigen.

Uit de gedragswetenschappen weten we hoe moeilijk het is voor mensen om vooruit te kijken en zelf geld opzij te zetten voor ‘later’. Om te voorkomen dat zelfstandigen na hun pensionering onvoldoende inkomsten hebben, pleit het Nibud ervoor dat zelfstandigen automatisch aanvullend pensioen gaan opbouwen. Dit wordt de standaardoptie, waarbij er een opt out-mogelijkheid is. Wanneer een zelfstandige kan aantonen dat pensioen opbouwen niet nodig is omdat er op de pensioendatum voldoende andere financiële middelen aanwezig zijn, kan hiervan worden afgezien.

Vergoed de eigen betalingen aan zorg voor gepensioneerden met lagere inkomens

Het afgelopen decennium zijn huishoudens die zorg nodig hebben - wat meer voorkomt naarmate men ouder wordt - meer kwijt aan zorguitgaven. Het is onduidelijk hoe zich dit in de toekomst verder zal ontwikkelen. Het Nibud ziet echter dat gepensioneerden met lagere inkomens veel minder ruimte hebben om deze zorguitgaven op te vangen dan gepensioneerden met hogere inkomens. Hoe hoger het inkomen, hoe kleiner het deel van het inkomen dat iemand besteedt aan de noodzakelijke uitgaven. Hierdoor is er meer ruimte om eigen betalingen aan zorg op te vangen. Vrijetijdsuitgaven nemen namelijk af na de 70-75-jarige leeftijd en wanneer de gezondheidssituatie verslechtert. Juist de hogere inkomens geven een groter deel van hun inkomen uit aan vrijetijdsbestedingen. De gepensioneerden met lagere inkomens hebben deze ‘compensatieruimte’ niet. Bovendien hebben de gepensioneerden met lagere inkomens veel minder vaak een financiële buffer om dergelijke kosten op te vangen. Het Nibud vindt dan ook dat voor gepensioneerden met lagere inkomens de zorguitgaven (grotendeels) vergoed moeten blijven, gezien het feit dat ziek worden een risico is, waarbij men onverwachts met hoge kosten wordt geconfronteerd.

1. Bos, W. (2017). Ouderen lopen het minst risico op armoede. *ESB*, 102 (4749), 229. [↑](#footnote-ref-1)
2. Schors, A. van der, Werf, M. van der, & Schonewille, G. (2015). Geldzaken in de praktijk. Utrecht: Nibud. [↑](#footnote-ref-2)
3. Knoef, M.G., Hussem, J., Soede, A. en Bresser, J. de (2014). *Pensioen, consumptiebehoeften en ouderenzorg*. Tilburg: Netspar. [↑](#footnote-ref-3)
4. We hebben de 71-minners gevraagd naar de woonlasten ten opzichte van voor pensionering en de 71-plussers gevraagd naar de huidige woonlasten ten opzichte van het begin van de pensioenperiode. Hun antwoorden verschilden nauwelijks van elkaar. [↑](#footnote-ref-4)
5. Zie: <https://armoedecoalitie-utrecht.nl/wp-content/uploads/2017/02/Minima-effectrapportage_2018.pdf> [↑](#footnote-ref-5)
6. Zie: <https://armoedecoalitie-utrecht.nl/wp-content/uploads/2017/02/Minima-effectrapportage_2018.pdf> [↑](#footnote-ref-6)