



NVOG

Nederlandse Vereniging van
Organisaties van Gepensioneerden

Prinsjesdag en koopkracht

**Maarten Maas,
Voorzitter commissie
Koopkracht, Inkomen en AOW**

Bronbeek, 28 november 2018

Agenda

- Rapporten Regioplan Prinsjesdag 2017 en 2018
- Aanpassingen Inkomstenbelasting Prinsjesdag 2018 (Miljoenennota en Belastingplan 2019)
- Prognose koopkracht gepensioneerden (2018 en 2019)
- Koopkrachtontwikkeling gepensioneerden Nibud: 2010 – 2019 en Cie kk: 2010 - 2018

Regioplan rapport Prinsjesdag 2017

“Verschillen in koopkracht van senioren op lokaal niveau”

- Er zijn flinke verschillen, vooral voor wat betreft Eigen Bijdragen in de Zorg (WMO met name)
- Kamervragen sept. 2017 (50PLUS)
- Effecten (ingang 1-1-2019) :
 - Eigen bijdrage WMO-maatwerk wordt een tarief van (maximaal) €17,50 per 4 weken (€ 19/maand); (*abonnementstarief wsch. vanaf 1-1-2020*)
 - Halvering Vermogensbijtelling WLZ (van 8% naar 4%)

Regioplan rapport Prinsjesdag 2018

“(Onder)benutting zorg- en huurtoeslag door senioren”

- Rapport: “Van de 55+-huishoudens laat mogelijk 1 op 6 de huurtoeslag liggen en 1 op 10 de zorgtoeslag”
- Kamervragen (50PLUS resp. D66)
- Reactie van Stas Financiën, mede namens 3 ministers:
“Dit onderzoek wordt meegenomen in het in de Miljoenennota aangekondigde Interdepartementaal Beleids Onderzoek (IBO) “Toeslagen” in 2019”.
- N.B. Getrapte afbouw inkomensgrens voor de huurtoeslag naar verwachting vanaf 1-1-2020

Prinsjesdag 2018

Aanpassingen Inkomstenbelasting, waaronder:

- **Gefaseerde** invoering 2 schijven model (voor gepensioneerden 3 schijven, omdat geen AOW-premie wordt geheven)
- Aanpassing van de Algemene Heffingskorting (*begin is hoger, afbouw naar nul is steiler*)
- Aanpassing van de Ouderenkorting (*begint met verhoging, daarna een getrapte afbouw tot nul bij inkomens vanaf circa € 47.000, verzilveringsprobleem voor de laagste inkomens*)

Prinsjesdag 2018

Aanpassingen Inkomstenbelasting, vervolg:

- Verhoging “lage” BTW van 6% naar 9% (*effect is circa 0,7% verhoging van de prijsinflatie oftewel de cpi*)
- Aanpassing Zorgtoeslag (*iets extra voor paren*)
- Prijsverhogende Energiemaatregelen (*gas*)
- Afbouw “Hillen” en minder hypotheekrente-aftrek

Prognose koopkracht 2018 gepensioneerden

Raming statische koopkracht 2018 (bron: MJN/SZW, oktober 2018, na correctie) Raming CPI 2018: 1,6%

Koopkrachtontwikkeling	Alleenstaande	Paar
Alleen AOW	0,2%	0,0%
AOW + 10.000	-0,1%	-0,1%
AOW + 30.000	-----	-1,2%

Raming mediaan (CPB): 0 % (IPO, 20.000 huishoudens)

Prognose koopkracht 2019 gepensioneerden

Prognose statische koopkracht 2019 (bron: Nibud, sept. 2018)
Raming CPI 2019: 2,4%

Koopkrachtontwikkeling	Alleenstaande	Paar
Alleen AOW	0,9%	1,0%
AOW + 10.000	1,2%	0,9%
AOW + 15.000	0,9%	1,0%
AOW + 20.000 + 10.000	----	0,3%
AOW + 30.000	1,4%	-----
AOW + 30.000 + 10.000	----	2,3%

*Raming mediaan (CPB): **1,4%** (IPO, 20.000 huishoudens)*

Koopkracht 2010 – 2019 gepensioneerden (Nibud)

Rapportage Nibud i.o.v. 50Pluspartij (oktober 2019)

Prijsstijging (hicp): 14,7%;

Huurstijging: 20,8% (tot modaal)

Inkomen 2010 bruto Alleenstaande Paar

Alleen AOW	4,4%	2,3%
AOW + 10.000	-3,4%	-4,7%
AOW + 10.000 + 10.000	-----	-7,7%
AOW + 20.000	-6,8%	-8,5%
AOW + 30.000	-11,2%	-8,3%

Saldo besteedbaar 2010–2018 gepensioneerden (alleenstaand)

Uitkomst eigen berekeningen (*onder voorbehoud, excl. huurtoeslag, en indexatie aanvullend pensioen = 0*)
(Prijsstijging (cpi) = **13,9%**)

Saldo netto besteedbaar inkomen (alleenstaanden)

Inkomen 2010 bruto	€/jaar	procentueel
Alleen AOW	1800	13%
AOW + 10.000	1200	6%
AOW + 20.000	900	3%
AOW + 30.000	-1100	-3%
AOW + 40.000	-1800	-5%

Saldo besteedbaar 2010–2018 gepensioneerden (paren)

Uitkomst eigen berekeningen (*onder voorbehoud, excl. huurtoeslag, en indexatie aanvullend pensioen = 0*)

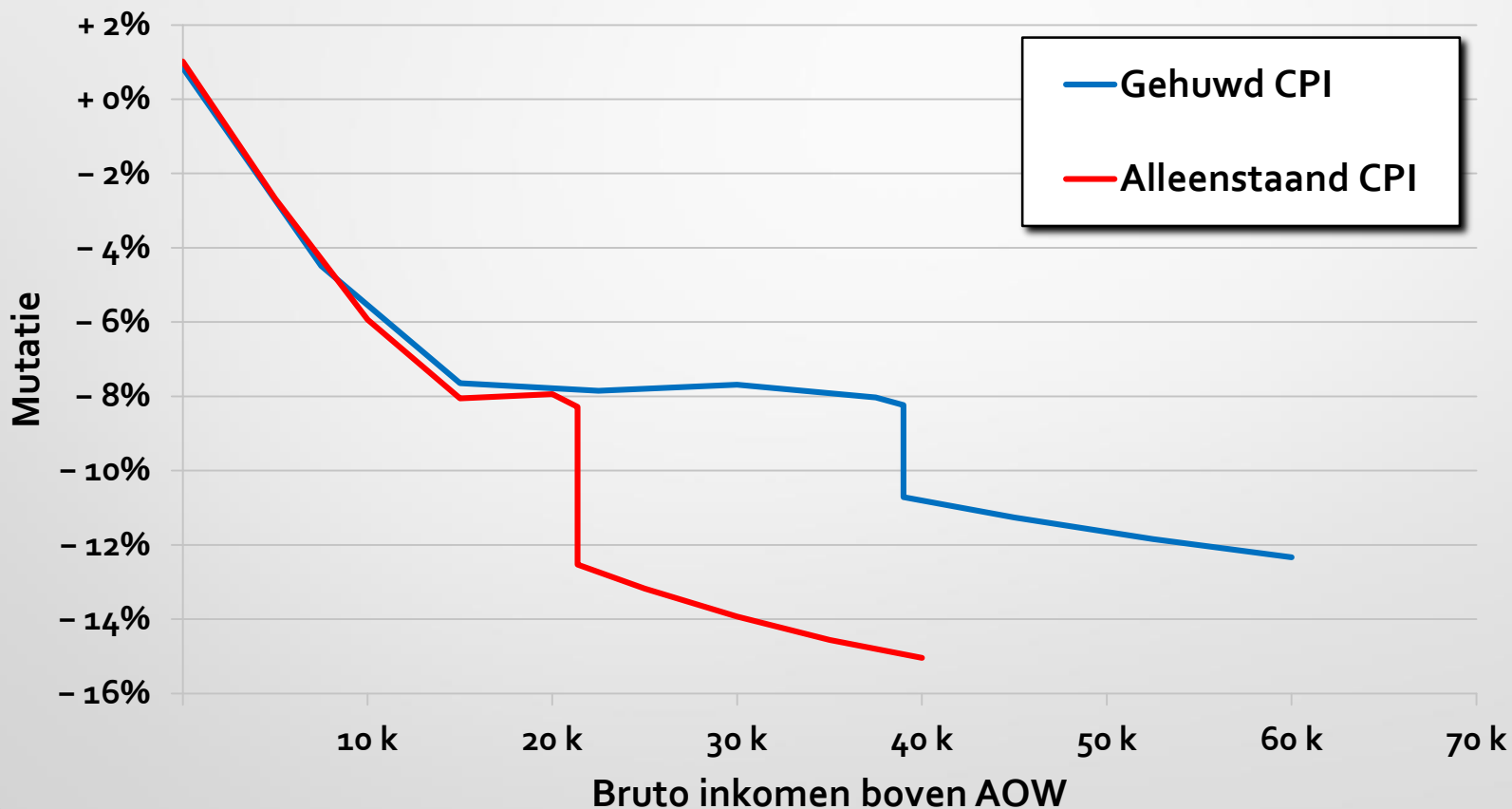
(Prijsstijging (cpi) = **13,9%**)

Saldo netto besteedbaar inkomen (paren)

Inkomen 2010 bruto	€/jaar	procentueel
Alleen AOW	2300	12%
AOW + 10.000	1200	4%
AOW + 20.000	800	2%
AOW + 20.000 + 10.000	1500	4%
AOW + 30.000	-500	-1%
AOW + 30.000 + 10.000	-100	-0%
AOW + 40.000	-1100	-2%

Koopkracht 2010 – 2018 gepensioneerden

Koopkrachtmutatie pensioengerechtigden 2010 - 2018



Prognose koopkracht 2018 en 2019

Conclusie over de prognose 2018 en 2019

- In 2018 zal circa **50% van de gepensioneerden** een negatieve koopkrachtontwikkeling kennen.
- In 2019 zal slechts **4% van de gepensioneerden** een negatieve koopkrachtontwikkeling kennen, althans... als o.a. de prijsinflatie beperkt blijft tot 2,4% .
- De koopkrachtontwikkeling van gepensioneerden (en in 2019 vooral ook van uitkeringsgerechtigden) blijft achter bij werkenden.
- **N.B.** Er zitten voor de langere termijn enkele koopkrachtbeperkende maatregelen in de fiscale plannen, effect o.a. voor inkomens rond 2 x modaal.

Prognoses koopkracht 2010 t.o.v. 2019 resp. 2018

Conclusie over de meerjaren-rapportages

- De (statische) koopkrachtontwikkeling van gepensioneerden is negatiever naarmate hoger inkomen, maar het lijkt goeddeels verklaarbaar uit ontbreken van indexatie (maar niet voor alleenstaande gepensioneerden met hogere inkomens).
- *N.B.1. De koopkrachtontwikkeling van werkenden in het Nibud-rapport is negatiever dan door ons verwacht, maar niet goed te checken (er is een nogal apart model gebruikt).*
- N.B. 2. Onze eigen (voorlopige) berekeningen kennen een iets negatievere uitkomst voor gepensioneerden dan het Nibud : er is nog werk aan de winkel!!

Vragen?

Stel ze nu of later...

Dank voor uw aandacht!