

De lump sum. Een lot uit de loterij, of sigaar uit eigen doos?

Vanaf 2023 wordt vermoedelijk de lump sum, oftewel het bedrag ineens, ingevoerd als onderdeel van het nieuwe pensioenakkoord. Maar wat houdt dit in? En is het wel zo verstandig? Met deze vragen ging Tom Lenders, Medewerker Pensioenuitvoering ABP bij APG, aan de slag in zijn essay. “Het is een mooie regeling omdat het de keuzevrijheid van deelnemers groter maakt. Maar er kleven ook nadelen aan. Iemand die kiest voor lump sum moet met veel gevolgen en risico's rekening houden.”

“Mensen hebben aan het begin van hun pensionering vaak een grotere inkomensbehoefte dan aan het eind. Een groot bedrag ineens kan daarom aantrekkelijk zijn. Maar de lump sum is niet voor iedereen aan te raden”, zegt Tom (30). “De pensioenuitkering wordt lager, eventueel ook voor de partner, en het eenmaal uitgekeerde bedrag wordt niet meer verhoogd. De lump sum kan belastingtechnisch nadelig zijn en toeslagen kunnen in gevaar komen. Bovendien zijn de risico's voor de langere termijn niet makkelijk te overzien omdat niet bekend is hoe gezond iemand blijft en hoe oud iemand wordt. Kortom, pensioenfondsen zullen goede voorlichting moeten geven omdat de financiële gevolgen groot kunnen zijn voor een deelnemer. Advies op maat is daarom noodzakelijk.”

In zijn dagelijkse werk krijgt Tom te maken met uiteenlopende vragen. “Ik werk nu een jaar op de afdeling ‘Met Pensioen Gaan en Zijn’ en geen dag is hetzelfde. Van handmatige pensioenberekeningen tot het aanpassen van rekeningnummers voor iemand die in het buitenland woont. Ik doe alles dat niet automatisch kan. Zo krijg ik ook regelmatig de vraag wat lump sum precies inhoudt. Een actueel onderwerp waar ik graag meer over wilde weten, vandaar dat ik het als onderwerp voor mijn essay heb gekozen. Nu kan ik deelnemers een duidelijk antwoord geven”, vertelt Tom gedreven. “Ik vond de Leergang Collectieve Pensioenen dan ook erg leerzaam. De inhoud sluit perfect aan bij mijn werkpraktijk en het is prettig om nu ook precies te weten wat de andere afdelingen doen. Ik heb iedere dag weer profijt van de opleiding.”

