

Voornaamste verschillen IDC (verzekeraar) versus middelloonregeling (PF Bouw) en met huidige regeling:

- ENCI wil af van de huidige CDC-garantie van 20% van de loonsom in beide varianten! Bij de keuze voor een IDC-regeling geeft ENCI een groter gedeelte van de besparing in de premie terug aan werknemers, maar houdt er zelf ook nog aan over, zeker op termijn. Bij de door ons voorgestane variant is ENCI bereid om ook iets te doen richting de werknemers, maar beduidend minder, deels verklaarbaar omdat de premie voor die regeling wat hoger is, maar dan nog, waarom die verschillen in compensatie, en waarom niet het hele bedrag van de besparingen teruggeven aan de medewerkers?!
- ENCI wil in beide keuzemogelijkheden (IDC of Pensioenfonds Bouw) af van de huidige premieverdeling (4/5 werkgever, 1/5 werknemer) naar 2/3 werkgever, 1/3 werknemer.
- Bij een IDC houdt de verantwoordelijkheid van ENCI op bij het storten van de premie. Alle verdere risico's zijn voor de werknemer (hierboven eerder uitgelegd).
- De premie die betaald moet worden voor de IDC-variant is weliswaar lager dan bij het pensioenfonds Bouw, maar de risico's daarvan die je loopt zijn dan ook hoger.
- Het volume van de gestorte premie en de omstandigheden (rentestand en behaald rendement, kosten op het moment van verzilveren van het depot, etc) zijn bij een IDC bepalend welk pensioen je kunt aankopen. Zijn die beleggingsresultaten en rentestand gunstig dan zal dat ook het aan te kopen pensioen gunstig beïnvloeden, vallen die tegen dan kun je daarvoor weinig pensioen aankopen. Bij een middelloonregeling weet je redelijkerwijs wat je aan pensioen gespaard hebt en weet je tussentijds, bij in dienst blijven, hoe hoog je pensioen zal zijn uitgaande van het salaris van dat moment.
- Wil je garanties op pensioenuitkomsten bij een IDC dan kosten die veel extra geld.
- Bij de IDC-variant gaat ENCI uit van een verwacht rendement van 4%, terwijl nu 3% ook bij verzekeraars gebruikelijk is. Pensioenfondsen rekenen veelal met een rente van 3 tot 3,5%, en dat is realistischer.
- ENCI stelt terecht dat je bij een IDC kunt switchen van beleggingsmixen en dat je verschillende beleggingsprofielen (van risicovol (meer aandelen) naar risicomijdend (meer vastrentende waarden)) hebt. Bij een Pensioenfonds wordt die keuze bepaald door het pensioenfonds. Meestal is het zo bij een IDC dat in het begin van je loopbaan meer risicovol belegt dan op het eind. Stel, je loopt nu tegen je pensioendatum, stel binnen 6 jaar, aan bij ENCI en je zou hebben gekozen voor risicomijdend beleggen, dan haal je met die beleggingsmix niet het verwachte rendement van 4% en krijg je dus zeker een slechte pensioenuitkomst. Dat is zeker zo als je ook het opgebouwde gedeelte in de IDC hebt ondergebracht! Bij overlijden voor de pensioendatum geldt bij IDC een verzekering voor de nabestaanden, maar treed je eerder uit dienst dan vervalt die verzekering, dus geen nabestaandenpensioen! Bij een middelloonregeling heb je in dat geval nabestaandenpensioen opgebouwd dat uitkeert.