

Global Pension Index: Pensioenkloof tussen mannen en vrouwen neemt toe

Nederland na vier jaar niet langer beste pensioenstelsel ter wereld

Amstelveen 19 oktober 2021

De pensioenkloof tussen mannen en vrouwen wordt steeds groter, blijkt uit de jaarlijkse Global Pension Index 2021 van adviesbureau Mercer en CFA Institute. Ook levert Nederland één plaats in en bekleedt het daarmee voor het eerst in vier jaar tijd niet langer de eerste positie van de index. Die plek gaat naar nieuwkomer IJsland, waarmee het land het beste pensioenstelsel ter wereld heeft.

In de Mercer CFA Institute Global Pension Index zijn de pensioenstelsels van 43 landen wereldwijd getoetst op toereikendheid, toekomstbestendigheid en integriteit. Het onderzoek dekt ongeveer twee derde van wereldbevolking. Dat Nederland de eerste plek verliest, komt omdat IJsland in de voorgaande jaren niet is meegenomen in de ranking en beter scoort op toereikendheid (o.a. door een lager niveau van huishoudschuld) en duurzaamheid (o.a. door een hoge arbeidsparticipatie op oudere leeftijd; 55+).

Grotere pensioenkloof tussen mannen en vrouwen

De pandemie zorgde voor toenemende sociaaleconomische ongelijkheid wereldwijd. Ook als het op de pensioenkloof tussen mannen en vrouwen aankomt. Marc Heemskerk, pensioenexpert bij Mercer Nederland: 'De huidige economische situatie is complex. We hebben te maken met historisch lage rentetarieven en lagere beleggingsrendementen in veel beleggingscategorieën. Nederlanders moeten nu meer dan ooit verantwoordelijkheid nemen voor hun eigen pensioeninkomen, waarbij vrouwen helaas nog harder moeten lopen dan mannen.'

Melinda Rook, voorzitter CFA Society VBA Netherlands vult aan: 'De kloof zal de komende jaren waarschijnlijk iets slinken, naarmate er meer vrouwen op de arbeidsmarkt komen. Maar factoren als parttime werk, ongelijke beloning en zorgtaken wegen nog steeds relatief meer op vrouwen dan op mannen. Aan de andere kant neemt ook hun levensverwachting toe. Rook: 'Het is dus heel duidelijk hoe de kloof zich vormt en het is een probleem dat we niet kunnen negeren. Hier ligt een belangrijke taak voor pensioenfondsen. Zij hebben de mogelijkheid om hun communicatie op vrouwen af te stemmen en hen bewust te maken van de pensioenkloof die het gevolg zal zijn van het carrièrepad dat zij kiezen.'

Maatschappelijk vertrouwen in pensioen laag

Als het op pensioen aankomt, blijkt dat het maatschappelijk vertrouwen onder Nederlanders laag is. 57% van de medewerkers zegt het pensioen ingewikkeld te vinden. Dit geldt ook voor Janke Santing en Gaby van Koningsveld.

Janke, begin 2021 gepensioneerd, heeft haar pensioen altijd nauwlettend in de gaten gehouden. Haar drijfveer was om financieel onafhankelijk te zijn. Het viel haar destijds tegen dat ze pas vanaf haar 25^{ste} begon aan haar pensioenopbouw. 'Ik begon op mijn 17^e in de zorg en heb er mijn hele leven in gewerkt. Ik bouwde dus 8 jaar geen pensioen op, wat ik best oneerlijk vond. Vervolgens kreeg ik twee kinderen, waardoor ik langere tijd voor 60% heb gewerkt. Dat hakte er ook in qua pensioen. Rond mijn 62^{ste}, de leeftijd dat ik eigenlijk met pensioen wilde, ging ik rekenen. Het viel me tegen wat ik kreeg uitbetaald. Dus toen heb ik besloten tot mijn 66^{ste} door te werken, ik vond mijn werk nog steeds leuk en kon het prima aan. Bovendien bouw je in de laatste periode van je werkzame leven nog flink wat pensioen op.'

Gaby, beginnend op de arbeidsmarkt en dus met nog zo'n veertig werkjaar op de teller, verbaast zich er vooral over dat je op school niet leert hoe je ervoor kunt zorgen dat je er comfortabel bij zit als je de pensioenleeftijd hebt bereikt. 'Ik moet echt de tijd nemen om aandacht te besteden aan dit onderwerp. En die tijd investeer ik liever in andere dingen, zoals mijn vriend en hond. Nu ben ik er op een vrij basale manier mee bezig: ik spaar en werk hard om later niet veel meer te hoeven doen. Ik heb er zelfs een soort puberale aversie tegen, vind het meer iets voor mannen in pakken. Terwijl ik heel goed weet dat dat mijn eigen vooroordelen en onwetendheid zijn.'

Vrouwen bevoorrechten om gat te overbruggen

Kees Swinkels, Wealth Leader Mercer: "De gender gap kan slechts deels worden verklaard door een kwalitatief onderscheid in pensioentoezeggingen tussen mannen en vrouwen; deze zijn immers vanuit gelijke behandelingswetgeving jaren geleden weggenomen. Feit blijft dat er tussen mannen en vrouwen nog steeds onderscheid is ten aanzien van werken in deeltijd en de hoogte van de beloning. Beiden werken door in de opbouw van het pensioen. Deels zou dit kunnen worden opgelost door verruiming van de fiscale mogelijkheden van het inhalen van pensioen. Belangrijker echter in mijn ogen is een gedegen pensioenvoorlichting: inzicht in het te bereiken pensioen en de uitleg van de mogelijkheden de pensioenopbouw te maximaliseren waar mogelijk. Uiteindelijk zal het gender gap pas volledig tot de verleden tijd kunnen behoren als werktijd en beloning van mannen en vrouwen meer gelijk zijn."

Index ranglijst

Met een indexwaarde van 84,2 stijgt IJsland vanuit het niets naar de topospositie in de algemene ranglijst. Hiermee stoot het Nederland na vier jaar van de troon. Nederland levert dus een plekje in en staat met een indexwaarde van 83,5 nu op de tweede positie, gevolgd door Denemarken op #3 met een score van 82,0. Thailand heeft, net als vorig jaar, de laagste indexwaarde (40,6). In de Global Pension Index zijn ook categorie-indexen uitgelicht. IJsland scoorde het hoogste op toereikendheid (82,7) en duurzaamheid (84,6). Finland blinkt uit op integriteit (93,1). India scoort het laagst op toereikendheid (33,5), Italië op duurzaamheid (21,3) en de Filippijnen op integriteit (35,0).

Bekijk [hier](#) meer informatie over de Mercer CFA Institute Global Pension Index.

Resultaten 2021

System	Algemene index waarde	Sub-index waarde		
		Toereikendheid	Duurzaamheid	Integriteit
IJsland (1)	84.2	82.7	84.6	86.0
Nederland (2)	83.5	82.3	81.6	87.9
Denemarken (3)	82.0	81.1	83.5	81.4
Israël (4)	77.1	73.6	76.1	83.9
Noorwegen (5)	75.2	81.2	57.4	90.2
Australië (6)	75.0	67.4	75.7	86.3
Finland (7)	73.3	71.4	61.5	93.1
Zweden (8)	72.9	67.8	73.7	80.0
Verenigd Koninkrijk (9)	71.6	73.9	59.8	84.4
Singapore (10)	70.7	73.5	59.8	81.5
Zwitserland (11)	70.0	65.4	67.2	81.3
Canada (12)	69.8	69.0	65.7	76.7
Ierland (13)	68.3	78.0	47.4	82.1
Duitsland (14)	67.9	79.3	45.4	81.2
Nieuw Zeeland (15)	67.4	61.8	62.5	83.2
Chili (16)	67.0	57.6	68.8	79.3
België (17)	64.5	74.9	36.3	87.4
Hongkong SAR (18)	61.8	55.1	51.1	87.7
Verenigde Staten (19)	61.4	60.9	63.6	59.2
Uruguay (20)	60.7	62.1	49.2	74.4
Frankrijk (21)	60.5	79.1	41.8	56.8
Maleisië (23)	59.6	50.6	57.5	76.8
Verenigde Arabische Emiraten (22)	59.6	59.7	50.2	72.6
Spanje (24)	58.6	72.9	28.1	78.3

Colombia (25)	58.4	62.0	46.2	69.8
Saudi-Arabië (26)	58.1	61.7	50.9	62.5
Polen (27)	55.2	60.9	41.3	65.6
China (28)	55.1	62.6	43.5	59.4
Peru (29)	55.0	58.8	44.2	64.1
Brazilië (30)	54.7	71.2	24.1	71.2
Zuid-Afrika (31)	53.6	44.3	46.5	78.5
Italië (32)	53.4	68.2	21.3	74.9
Oostenrijk (33)	53.0	65.3	23.5	74.5
Taiwan (34)	51.8	40.8	51.9	69.3
Indonesië (35)	50.4	44.7	43.6	69.2
Japan (36)	49.8	52.9	37.5	61.9
Mexico (37)	49.0	47.3	54.7	43.8
Korea (38)	48.3	43.4	52.7	50.0
Turkije (39)	45.8	47.7	28.6	66.7
India (40)	43.3	33.5	41.8	61.0
Filipijnen (41)	42.7	38.9	52.5	35.0
Argentinië (42)	41.5	52.7	27.7	43.0
Thailand (43)	40.6	35.2	40.0	50.0
Gemiddelde	61.0	62.2	51.7	72.1

Over de Mercer CFA Institute Global Pension Index

De Global Pension Index vergelijkt sinds 2009 de kwaliteit van pensioenstelsels van landen wereldwijd. De Global Pension Index is gebaseerd op drie basiselementen: toereikendheid, duurzaamheid en integriteit. Er worden meer dan 50 factoren geanalyseerd die bijdragen aan een ideaal pensioenstelsel, ondergebracht onder de drie basiselementen. In het onderzoek worden volledige pensioenstelsels onder de loep genomen, waaronder door de overheid gefinancierde en zelf gespaarde pensioenen, economische groei, overheidsschulden, maar ook eigen spaargeld en woningbezit van deelnemers. De 2021 Global Pension Index bevat vier nieuwe systemen: IJsland, Taiwan, Verenigde Arabische Emiraten en Uruguay.

De Global Pension Index is een gezamenlijk onderzoeksproject van [CFA Institute](#), de wereldwijde vereniging van beleggingsprofessionals, [Monash Center for Financial Studies \(MCFS\)](#) en adviesbureau Mercer.

Over Mercer

Mercer gelooft in een positieve toekomst waarin we een nieuwe invulling geven aan de wereld van werken, het hervormen van pensioen- en beleggingsresultaten en het bevorderen van (financiële) gezondheid en welzijn. Mercer's meer dan 25.000 medewerkers zijn gevestigd in 44 landen en het bedrijf is actief in meer dan 130 landen. Mercer is onderdeel van [Marsh McLennan](#) (NYSE: MMC), 's werelds grootste professionele dienstverlener op het gebied van risico's, strategie en mensen met 76.000 collega's en een jaarlijkse omzet van meer dan 17 miljard dollar. Via haar marktleidende activiteiten, waaronder [Marsh](#), [Guy Carpenter](#) en [Oliver Wyman](#), helpt Marsh McLennan haar klanten om wegwijs te worden in een steeds dynamischer en complexer wordende omgeving. Ga naar www.mercer.com voor meer informatie en/of volg Mercer op [Twitter](#) en [LinkedIn](#)

Over CFA Society VBA Netherlands en CFA Institute

CFA Society VBA Netherlands is de Nederlandse beroepsvereniging voor beleggingsprofessionals en is aangesloten bij CFA Institute. CFA Institute is een wereldwijde vereniging van beleggingsprofessionals, die de norm stelt voor professionalisering en prestaties. De organisatie maakt zich sterk voor ethisch gedrag in beleggingsmarkten en is een gerespecteerde bron van kennis in de financiële wereld. Het uiteindelijke doel: een klimaat scheppen waarin de belangen van beleggers voorop staan, markten zo goed mogelijk functioneren en bijdragen aan de welvaart en het welzijn van de samenleving. Er zijn wereldwijd meer dan 175.000 leden in meer dan 160 landen met 160 aangesloten lokale verenigingen. Ga voor meer informatie naar www.cfainstitute.org of volg ons op [Twitter](#) en [LinkedIn](#). Ga voor meer informatie over CFA Society VBA Netherlands naar www.cfavba.nl.