**Opgave 2.1**

Stel je de volgende situatie voor:

Je bent werkzaam op de voorlichtingsafdeling van een verzekeringsmaatschappij. Om een individuele pensioenverzekering aan te prijzen, is op de website van jouw werkgever de volgende tekst gezet:

Een goed pensioen is geen overbodige luxe. De overheid geeft personen vanaf 67 jaar en drie maanden slechts een AOW uitkering op minimumniveau en bovendien wordt de koopkracht van de AOW uitkering steeds verder bedreigd.

Via een e-mail krijg je van mevrouw Hoffer (een potentiële klant) de volgende vragen voorgelegd: ‘Met belangstelling las ik op de website van uw bedrijf over de pensioenverzekeringen die u aanbiedt. Graag zou ik wat meer willen weten over de kwetsbaarheid van de AOW uitkering. Zaait u onnodig paniek of is de bedreiging van de AOW uitkering reëel? Is het echt noodzakelijk een verzekering af te sluiten voor een aanvullend pensioen?’

a. Leg uit op welke wijze in Nederland de AOW uitkeringen worden gefinancierd.

b. Leg uit op welke wijze de vergrijzing van de bevolking een bedreiging van de AOW uitkeringen in de toekomst is.

c. Leg uit wat de oorzaak is dat de premies voor een pensioenvoorziening gefinancierd volgens het kapitaaldekkingsstelsel (een kenmerk van de pensioenvoorziening die jouw bedrijf aanbiedt) lager kunnen zijn dan bij financiering volgens het omslagstelsel.

**Opgave 2.2**

In een land gelden voor het berekenen van de inkomstenbelasting de schijven en tarieven in tabel 2.1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| tabel 2.1 | | |
| inkomensschijven | | belastingtarieven |
| eerste schijf | € 0 tot € 68.508 | 37,10% |
| tweede schijf | € 68.508 of meer | 49,50% |

a. Waaruit bestaat het verschil tussen het bruto inkomen en het belastbaar inkomen?

Abdel heeft een belastbaar jaarinkomen van € 70.000. Hij heeft recht op € 2.200 aan heffingskortingen.

b. Bereken het bedrag dat Abdel aan inkomstenbelasting moet betalen.

c. Hoeveel procent moet Abdel van zijn belastbaar inkomen aan inkomstenbelasting betalen?

**Opgave 2.3**

Italië heeft momenteel na Griekenland de grootste staatsschuld binnen de Europese Unie. In 2018 bedroeg die schuld maar liefst 2.358 miljard euro. Daarmee voldeed Italië niet aan een belangrijke afspraak van de Europese Unie. Het nationaal inkomen van Italië was in 2018 € 1.785 miljard.

a. Bereken de staatsschuldquote van Italië in 2018.

b. Aan welke belangrijke afspraak voldeed Italië niet?

De Italiaanse overheid gaf in 2018 € 312,3 miljard uit en had een begrotingstekort van 2,1%.

c. Bereken de inkomsten van de Italiaanse overheid in 2018.

**Uitwerkingen**

**Opgave 2.1**

a. Een beschrijving van het omslagstelsel (AOW uitkeringen in een bepaald jaar worden betaald uit de AOW premies die actieven / premieplichtigen in dat jaar betaald hebben).

b. Een beschrijving waaruit blijkt dat een groter aantal AOW’ers een uitkering moet ontvangen die gefinancierd moet worden uit premies opgebracht door een naar verhouding steeds kleiner aantal actieven.

c. De premies worden bij een kapitaaldekkingsstelsel maandelijks betaald en worden belegd. Normaal gesproken verhoogt de opbrengst van de beleggingen het belegde bedrag waardoor er uiteindelijk minder inleg nodig is voor eenzelfde pensioenuitkering.

**Opgave 2.2**

a. Aftrekposten (en bijtellingen).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| b. |  | 1e schijf | 0,3710 × 68.508 = | € | 25.416 |  |
|  |  | 2e schijf | 0,495 × (70.000 – 68.508) = | € | 738 | + |
|  |  |  | totaal | € | 26.154 |  |
|  |  |  | heffingskortingen | € | 2.200 | – |
|  |  |  | te betalen | € | 23.954 |  |

c. 23.954 / 70.000 × 100% = 34,2%.

**Opgave 2.3**

a. 2.358 / 1.785 × 100% = 132,1%.

b. De staatsschuld mag maximaal 60% van het nationaal inkomen zijn.

c. (inkomsten – 312,3) / 1.785 × 100% = -2,1%

(inkomsten – 312,3) / 1.785 = -0,021

(inkomsten – 312,3) = 1.785 × -0,021 = -37,485

Inkomsten = 312,3 – 37,485 = € 274,815 miljard.