



"Ons pensioensysteem vallen en opstaan: bouwen aan geplande, rechtvaardige en duurzame oudedagsvoorzieningen"

SBF, 12 Juni 2025

Reynold Simons

▶ **Waar we het over zullen hebben**

1. Oploskennis: Wat kan in 20 minuten
2. Waarover zullen we praten
3. Wat hebben we gebouwd?
4. Wat gaat verkeerd
5. Harde conclusies over hoe verder.
6. De herstart:
7. Maatregelen voor pijnlijke en urgente problemen

Oploskennis: Wat kan in 20 minuten

- De (onze)nieuwe kenniscultuur: 5 minuten "googelen", 10 minuten lezen en 2 minuten AI- App een tekst laten aanmaken en 3 minuten nalezen.
- Pensioenen: moeilijk of taai onderwerp met veel facetten → multidisciplinair.
- De basis principes en uitdagingen zijn door iedereen te vatten. But the devil is in the details.
- Verschillende belanghebbenden (stakeholders).
- Proberen:
 - Overzicht te geven
 - Focus op ... dus selectie van uitdagingen en oplossingen ... iemand anders/belanghebbende kan een andere insteek/focus hebben

Waarover zullen we praten

- **Sociale bescherming** geen privilege maar een recht: nationale, regionale en internationale doelen en beleidsprogramma's .
- **Sociale bescherming van ouderen:** oudedagsvoorzieningen/ Pensioenen en andere bescherming.
- **Wetgeving:** deels verplicht (*plichtdragers en rechthebbenden*)
- **Het sociaal-beschermingssysteem:** componenten, die op elkaar afgestemd en elkaar aanvullend moeten zijn, inbegrepen de mechanismen voor regulering (sturing), controle en sancties.
- **Beleid en planning zijn cruciaal:** samen/collectief voorzieningen treffen voor een situatie die 30 tot veertig jaar i/d toekomst bescherming moeten bieden/garanderen.
- **Tekortkomingen** (*wetenschapper*) en **Schuld** (*rechter*)

Wat gaat verkeerd?

- **Ontwerpgebreken:** ons pensioensysteem is niet-gepland maar ons overkomen.
 - Verwarring over de structuur: i.h.b. mappen van ons systeem i/h ILO-model
 - Versplintering → “economies of scale” problemen.
 - Het financieringsmodel is niet op maat gesneden: van ons risicoprofiel
 - Een falende economie: “boom and bust” patroon met tijden van negatieve groei en hyperinflatie
 - Tekortschietende kwaliteit van Governance
 - Een praktisch niet-ontwikkelde kapitaalmarkt
- **Tekortschietende inkomsten van pensioenfondsen:** a) inadequate premiebijdragen gegeven de “pensioenbeloften” en b) suboptimale beleggingsopbrengsten: i) te lage pensioenpremies, ii) geen of slechte afdracht van werkgevers en werknemerspremies aan de pensioenfondsen, iii) geen of inadequate opbouw van kapitaalreserves (lage kapitaalopbrengsten) en iv) erosie van (al) opgebouwde kapitaalreserves.
- **Suboptimale efficiëntie** in de zin van de adequaatheid van pensioenuitkeringen

Inadequate uitkeringen

- ▶ AOV: premies steeds lager percentage v/d uitkeringen
- ▶ PFS: uitkeringen in 2013 usd398 in 2025 236. Het totaal pensioenuitbetalingen: 2013 usd7.8, milj aan 19.595 personen in 2025 usd7,6 milj aan 32.382 personen
- ▶ APF: piep jong fonds boven 80.000 deelnemers minder dan 2000 uitkeringsgerechtigden. Minimum pensioen in 2014 usd90.0 en in 2025 usd 37.
- ▶ Bedrijfspensioenfondsen: rijke en arme fondsen --- pensioenen variërend van onder de SRD500 naar waarde vaste pensioenen van duizenden usd (tegen de dagkoers uitbetaald).



Wat zijn de prestatie?

- Praktisch 100% juridische dekkinggraad.
- Wettelijke verplichting tot deelname in een pensioenregeling
- Vaststelling van een “minimumregeling”.

Harde conclusies over hoe verder.

➤ **De twee voornaamste problemen** (uit het verleden):

- Een lange periode van spontane ontwikkeling: jaren zestig tot 2005.
- De kwaliteit van beleid en planning: voorbereiding, beslissing, uitvoering, en M&E.

➤ **Vorbereiding van wetgeving en aanpassing daarvan zijn bronnen van zwakte.**

➤ **De drie belangrijkste conclusies** (Pensioen Strategie 2045 en het Actieprogramma 2024-2029)

Harde conclusies over hoe verder.

i) Suriname 's pensioensysteem gefaald heeft, ii) dat een herstart noodzakelijk maakt en dat tegelijkertijd op de kortste termijn iii) voorzieningen getroffen worden om in een overgangsperiode tegemoet te komen aan de hoogste nood van de gepensioneerden en de pensioenfondsen.

De herstart:

Kernelementen v/e Strategie tot 2045

➤ Grofweg twee fasen:

- Overgangsstructuur komende vijf jaren: problematiek in kaart brengen, aanname doelen en principes (beleidsformulering), plannen, governance versterken, uitvoering en M&E organiseren.
- Ideaal pensioensysteem voor SU in 2045. Uitvoering van vooral structurele hervormingen, kapitaalvorming (w.o. aflossen van “probleemschulden) en werken aan mentaliteitsomgeving.

➤ Kernelementen v/e Strategie tot 2045.

➤ Actieprogramma's elke vijf jaren

➤ Pensioenhervormingsdiscussie starten: Tripartiet en Bipartiet

➤ Hervormingen: Wie leidt hoe

Drie doelen v/d strategie

- 1) Ons pensioensysteem is afgestemd op de Surinaamse situatie, gebaseerd op de principes van collectiviteit, solidariteit en gelijkwaardige behandeling,
- 2) Goed tripartiet bestuur en planning, integriteit, wet- en regelgeving evenals de naleving daarvan, garanderen duurzame pensioeninstellingen die de beloofde, adequate uitkeringen aan de specifieke doelgroep kunnen betalen.

Drie doelen v/d strategie

- 3) Ons pensioensysteem is geïntegreerd in het bredere sociaal beschermingssysteem van ons land waardoor de waardevastheid van door werkzamen gespaard inkomen ter financiering van hun oude dag en aan pensiongerechtigden gedane pensionbeloften zoveel als mogelijk gegarandeerd zijn.

Principes van het systeem

- Pensioenen zijn een grondrecht.
- Het pensioensystemen onderdeel moeten zijn van het bredere, Nationaal Sociaal Beschermings Systeem (NSBS).
- Werkgevers, werknemers en overheden zijn verantwoordelijk voor het financieren van deze (pensioen) voorzieningen ‘
- *Collectiviteit, solidariteit en gelijkwaardige behandeling* zijn de drie meest fundamentele principes van ons nationaal pensioensysteem. *Intergenerationele solidariteit* is een noodzakelijk element is om de duurzaamheid van pensioensystemen veilig te stellen.
- Behalve de acht ILO-principes voor pensioensystemen adopteert de vakbeweging ook *het basismodel voor nationale pensioensystemen van de ILO*.

Maatregelen voor pijnlijke en urgente problemen

1. Twee Nood-fondsen, professioneel voorbereid en gemanaged en onafhankelijk v/d politiek:

- ▀ Fonds voor deerschikking van schulden van werkgevers bij hun pensioenfondsen met als resultaat: het pensioenfonds krijgt zijn geld en de werkgever lost de schuld af bij het fonds.
- ▀ Fonds als tussentijdse aanpassing van geërodeerde uitkeringen, Financiering door speciale bijdragen van de overheid en de betreffende werkgevers, werknemers de pensioenfondsen.

1) Aanscherping van toezicht, controle en sancties

2) Vrijwel onmiddellijke aanpassing en verbetering van governance van het geheel pensioensysteem en individuele pensioeninstellingen w.o. instelling van het pensioenhervormingsplatform.

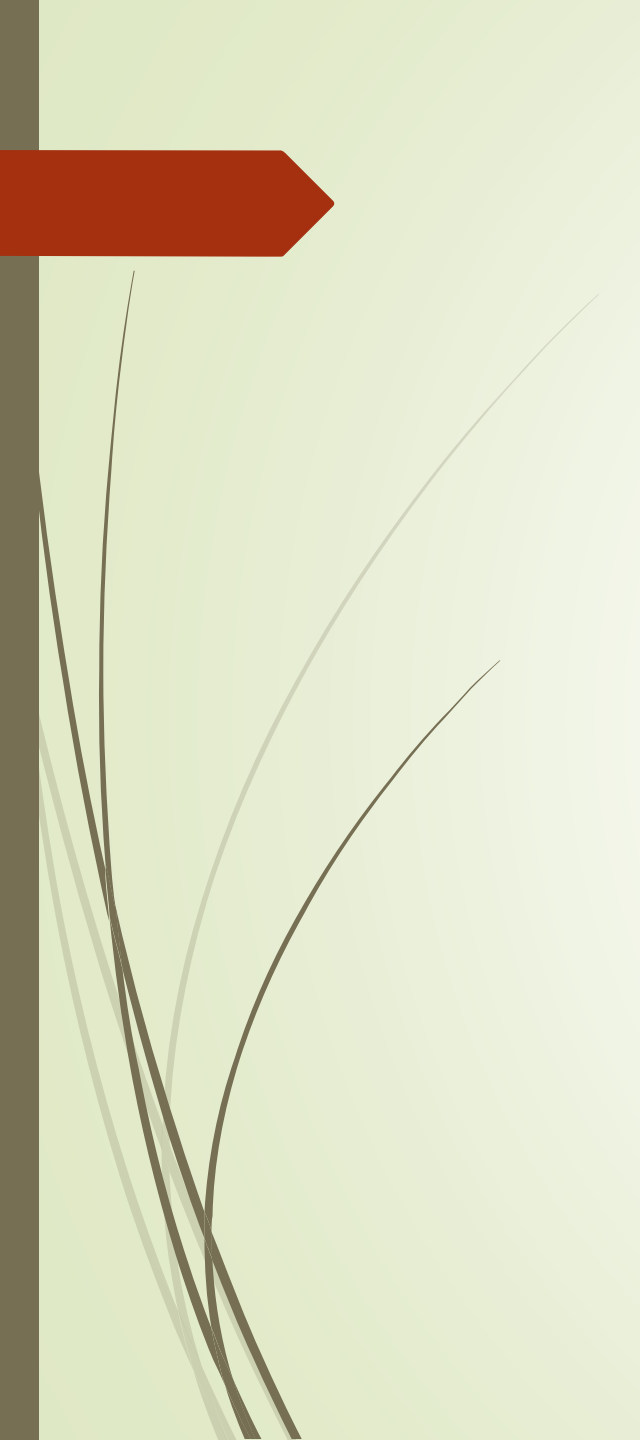
Maatregelen voor pijnlijke en urgente problemen

- 1) **Twee Noodfondsen**, professioneel voorbereid en gemanaged en onafhankelijk v/d politiek:
 - **Fonds voor deerschikking van schulden van werkgevers** bij hun pensioenfondsen met als resultaat: het pensioenfonds krijgt zijn geld en de werkgever lost de schuld af bij het fonds.
 - **Fonds als tussentijdse aanpassing van geërodeerde uitkeringen**, Financiering door speciale bijdragen van de overheid en de betreffende werkgevers, werknemers de pensioenfondsen.
- 2) **Aanscherping van toezicht, controle en sancties**
- 3) **Vrijwel onmiddellijke aanpassing en verbetering van governance** van het geheel pensioensysteem en individuele pensioeninstellingen w.o. instelling van het pensioenhervormingsplatform.
- 4) **Capaciteitsversterking.**



Maatregelen voor pijnlijke en urgente problemen

- 5) Vergroten en verbeteren v/d opties voor waarde vaste beleggingen voor pensioenfondsen.**
- 6) Capaciteitsversterking.**
- 7) Vergroten en verbeteren v/d opties voor waarde vaste beleggingen voor pensioenfondsen.**



Bedankt!

1st Pillar
Basic
Compulsory
Employment
related
pensions
(Minimum
Standard
based on UP
Act 2014)

33 + company pension funds: estimated 48 companies (*DB-system-fully capital funded*)
Provisions including benefits that must be "equal to or better than APF"

Contributors:

33 active pension funds (includes pension funds for "holdings" covering an estimated 48 legally separate companies/employers)
13,623 employees (estimate for 2016)

Beneficiaries: 60 plus who contributed to UPF

Benefits: based on contributions (time served

Pension plans at private

insurance companies

Benefits must be "better than APF"

No information is published

Pension Fund Suriname (Public Sector employees) (DB-system **actually** funded as Pay as you go system from the Gov Budget)

Contributors: Govt=5% and employee=10%. In 2018 # insured govt workers 53,041.

Beneficiaries: 60 plus who contributed to the PFS (actual # beneficiaries in 2022 was 28,941)

Benefits: based on contributions (time served, 2% per year of service, last 24 months before reaching age 60)

APF (DB-system financed as a pay-as-you-go system)

Contributors: employer, employee each 50% premium currently at 7% (annual increase 0.5% with max 28%). In 2018 # insured persons 38,122

Beneficiaries: all 60 plus who contributed to the UPF (actual # beneficiaries in 2018 was 368)

Benefits: based on contributions (time served, 2% per year of service, last 60 months before reaching age 60), 2018: (Legal) Minimum pension=usd87.5; Average pension usd39.1

0-Pillar
Universal Old
Age Benefit
(all
residents) &
compulsory

AOV-(DB-system, redistributive financed as a pay-as-you-go system)

Contributors: All residents with a taxable income (whether in self- or paid employment), estimated 185,129 employed persons age 15-59.

Contribution: 4% of taxable income

Beneficiaries: All Residents 60 plus (actual # beneficiaries in 2020 was 65,982)

Benefits: flat rate SRD1250 or USD41.99 (1/11/2022)

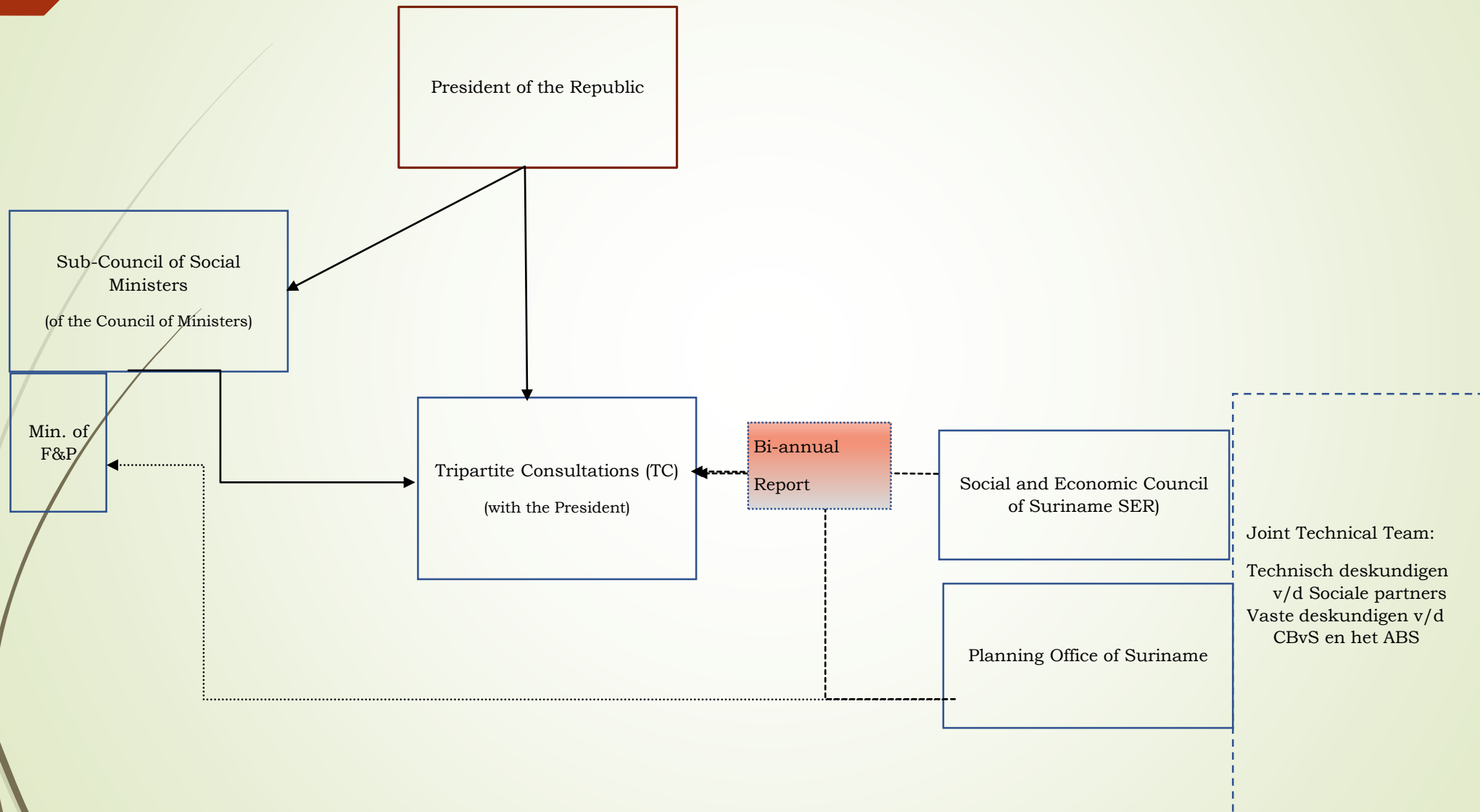
Semi-Non-
contributory

= Contributory, compulsory, basic

Funds in compliance with one
or more UP Act 2014 standards

Private sector Pensions insured with private sector insurance
companies

Hervormingen: Wie leidt hoe



Korte termijn knellende issues

Erosion of capital reserves and investment income of pension funds due to (hyper)inflation is minimised.

3.2.1 Access the required foreign currency improved

3.2.2 Impact restrictive policies linked to money laundering etc. reduced

3.2.5 “Over the limit” employer debts with their pension fund are restructured

3.2.3 Stable-investment-options for pension funds remain open and are extended

Korte termijn knellende issues

Employers' debt with their Company Pension Fund that are 1) above the legal limit and 2) debts due to non-transfer of contributions is rescheduled

.1.1 Technische aanbevelingen over de opzet van een Noodfonds om de schulden van werkgevers bij hun pensioenfonds te herstructureren, opgesteld door een bijzonder team van deskundigen, wordt aan de sociale partners aangeboden.

1.1.2 De sociale partners bereiken overeenstemming over de opzet van een Noodfonds dat de schulden van werkgevers bij hun pensioenfonds moet herstructureren

1.1.3 Regering en DNA keuren de wettelijke regeling die de opzet van een Noodfonds dat de schulden van werkgevers bij hun pensioenfonds moet herstructureren na advies door het tripartite overleg goed.

De Regering zorgt voor de oprichting van het Noodfonds herstructurering schulden van werkgevers bij pensioenfondsen en staat garant voor de financiering.

Korte termijn knellende issues

Pensioenuitkeringen die door de economische crisis zijn geërodeerd worden door een bijzondere regeling “enigszins” gecorrigeerd voor inflatie.

.1.1 Technische aanbevelingen over opties om ernstig geërodeerde pensioenuitkeringen “enigszins” te corrigeren voor inflatie en de opzet van een sociaal Noodfonds daartoe, de opgesteld door een bijzonder team van deskundigen, wordt aan de sociale partners aangeboden.

1.1.2 De sociale partners bereiken overeenstemming over voorstellen van het bijzonder team van deskundigen

1.1.3 Regering en DNA keuren de wettelijke regeling om geërodeerde pensioenuitkeringen “enigszins” te corrigeren voor inflatie en de opzet van een sociaal Noodfonds daartoe, na advies door het tripartite overleg goed.

De Regering zorgt voor de oprichting van het Noodfonds dat geërodeerde pensioenuitkeringen “enigszins” moet te corrigeren op.