



PERRÉE & PARTNERS

FINANCIËLE PLANNING | VERZEKERINGEN | VASTGOED | KREDIETEN



Pensioen voor de DGA? Check!

De directeur-groootaandeelhouder (DGA) heeft een bijzondere positie in pensioenland. Tot 2017 had u de mogelijkheid om uw pensioen in eigen beheer op te bouwen. Vanaf 2017 is dit niet meer mogelijk en zult u dus een andere keuze moeten maken met betrekking tot uw pensioenopbouw.

1 De DGA met pensioenopbouw in eigen beheer

De pensioenopbouw in de eigen BV (Eigen Beheer) is per 2017 niet meer toegestaan (wetsvoorstel uitfasering pensioen in eigen beheer). U zult dus actie moeten ondernemen en een keuze moeten maken uit de vier mogelijkheden die er geboden worden. Dit zijn;

1. de bestaande opbouw bevroren (premienvrij maken),
2. afkopen van de fiscale waarde. Afkoop tegen een fiscaal gunstig tarief,
3. omzetten naar een Oudedagsverplichting (ODV),
4. overdracht naar een verzekeraar.

Extra aandachtspunt: Bij keuze 1 t/m 3 moet uw partner instemmen met de wijziging en mogelijk ook gecompenseerd worden voor het gemis aan pensioen.

U zult begrijpen dat de keuze die u wilt maken geen eenvoudige keuze is. Het is daarom belangrijk dat u goed geadviseerd wordt. De pensioenadviseur van Perrée & Partners is u hierbij graag van dienst. Hij zal samen met u en eventueel uw accountant de voor- en nadelen van iedere keuze met u bespreken en u uiteindelijk adviseren wat in uw situatie de best passende oplossing is.



PERRÉE & PARTNERS

FINANCIËLE PLANNING | VERZEKERINGEN | VASTGOED | KREDIETEN



2 De DGA zonder pensioenopbouw in eigen beheer

Uw BV heeft u nog geen pensioen toegezegd of u heeft uw pensioenopbouw volledig verzekerd. Daarnaast is het ook mogelijk dat u een geheel andere vorm van pensioenopbouw heeft getroffen.

Welke keuze u ook heeft gemaakt, het is goed om een vrijblijvend gesprek aan te gaan met de pensioenadviseur van Perrée & Partners, zodat u weet wat uw mogelijkheden zijn en indien u reeds voorzieningen heeft getroffen dat u weet of dit nog passende oplossingen zijn.

De specialiteit van de pensioenadviseur van Perrée & Partners is om u inzicht te geven over uw pensioensituatie, nu en in de toekomst. Daarnaast zorgt de adviseur voor een goede administratie en communicatie, zodat u kunt ondernemen en er op kan vertrouwen dat het goed geregeld is.

Zeker voor de startende ondernemer (DGA) is een pensioengesprek géén overbodige luxe. Vaak is de eerste reactie dat er geld verdient moet worden en dat er dus geen geld over is voor pensioen. Dit is natuurlijk een legitieme reactie en is ook begrijpelijk.

Echter het risico van overlijden (partnerpensioen) is dan zeker aan te bevelen om wel te regelen. Het gaat hierbij al snel om verzekerde kapitalen van meer dan € 300.000 en de premie hiervoor is maar een paar tientjes per maand.

Een aanvullende reactie van de ondernemer kan zijn dat in geval van overlijden bij de hypotheek het e.e.a. al geregeld is. Ja, dat klopt, maar daarbij is rekening gehouden met de situatie dat het pensioen geregeld was via een BPF, en dat is nu niet meer zo. Dus bij overlijden van de ondernemer ontstaat er een tekort aan inkomen voor de nabestaanden (partner en kinderen) kijkende naar de woonlasten (hypotheek).

tip

Begin op tijd met sparen voor uw pensioen. Voor u het weet bent u ouder dan 55 jaar en wordt de kans steeds groter dat u moet blijven doorwerken, ook na uw AOW gerechtigde leeftijd.

Maak een vrijblijvende afspraak met de pensioenadviseur van Perrée & Partners en u weet waar u aan toe bent.

WE STAY IN TOUCH