



PERRÉE & PARTNERS

FINANCIËLE PLANNING | VERZEKERINGEN | VASTGOED | KREDIETEN



Pensioen voor de ondernemer? **Check!**

In de situatie dat u in loondienst werkzaam was, waren veel zaken standaard voor u geregeld. Zeker wanneer u werkzaam bent geweest in een bepaalde sector, zoals bijvoorbeeld de bouw-, metaal- of zorgsector. U was dan verplicht aangesloten bij een Bedrijfstakpensioenfonds (BPF) en zodoende was uw pensioen geregeld (ouderdomspensioen en partnerpensioen).

Van werknemer naar ondernemer

Nu heeft u besloten om voor uzelf te beginnen en komen deze standaard geregelde en verzekerde zaken te vervallen. Dit wil niet zeggen dat u nu alles direct zelf moet gaan regelen én verzekeren, maar dat u wel dient te weten wat dit nu voor u betekent en een weloverwogen beslissing kunt nemen. Om u hiervan alvast een beeld te geven hebben wij onderstaande berekeningen gemaakt.

Ouderdomspensioen

Uw wens is een levenslange pensioenuitkering van € 12.000 bruto per jaar (dus € 1.000 bruto per maand). En indien u komt te overlijden ná uw pensioendatum dat uw partner een uitkering ontvangt van 70%, dus een bedrag van € 700 bruto per maand. Het benodigd pensioenkapitaal op uw 67ste bedraagt dan ongeveer € 280.000.

Deze indicatieve berekening gaat uit van een rekenrente en levensverwachting welke is gebaseerd op d.d. januari 2017.

Partnerpensioen

Uitgaande van de hierboven vermelde berekening voor een gewenst ouderdomspensioen van € 1.000 bruto per maand, past een verzekerd partnerpensioen van € 700 bruto per maand bij uw overlijden op dit moment. Het benodigd risicokapitaal indien uw partner 35 jaar oud is bedraagt dan ongeveer € 370.000. Bij een leeftijd van 40 jaar € 335.000. Bij een leeftijd van 45 jaar € 305.000.

Deze indicatieve berekening gaat uit van een rekenrente en levensverwachting welke is gebaseerd op d.d. januari 2017.



PERRÉE & PARTNERS

FINANCIËLE PLANNING | VERZEKERINGEN | VASTGOED | KREDIETEN



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 is een pensioengesprek géén overbodige luxe. Vaak is de eerste reactie dat er geld verdiend moet worden en dat er dus geen geld over is voor pensioen. Dit is natuurlijk een legitieme reactie en is ook begrijpelijk.

Het is echter zeker aan te bevelen om goed na te denken over een partnerpensioen bij overlijden. Het gaat hierbij al snel om verzekerde kapitalen van meer dan € 300.000 en de premie hiervoor is maar een paar tientjes per maand.

Uiteraard kan een en ander al gedeeltelijk voorzien zijn in de hypotheek middels een overlijdensrisicoverzekering.

Daarbij is echter 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