

Het pensioen van de ondernemster



Den Haag, 5 maart 2015



Vera Hek

Fiscaal juridisch pensioen adviseur
www.aegonadfis.nl

Pensioen in Nederland



- Pensioeningangleeftijd verschuift van 65 → 67
- In de toekomst zelfs naar 68 of hoger
- Geldt voor 1^e(AOW), 2^e en 3^e pijler pensioen

Werknemer	Zelfstandige
<p>1^e pijlerpensioen</p> <ul style="list-style-type: none"> • AOW/Anw 	<p>1^e pijlerpensioen</p> <ul style="list-style-type: none"> • AOW/Anw
<p>2^e pijlerpensioen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ouderdom • Nabestaande • Arbeidsongeschiktheid 	<p>-</p>
<p>3^e pijlerpensioen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lijfrente • Geen revisierente bij afkoop i.v.m. arbeidsongeschiktheid • Geen vermogenstoets bijstand tot € 250.000 	<p>3^e pijlerpensioen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lijfrente • Geen revisierente bij afkoop i.v.m. arbeidsongeschiktheid • Geen vermogenstoets bijstand tot € 250.000
<p>4^e pijler</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sparen, beleggen, eigen woning 	<p>4^e pijler</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sparen, beleggen, eigen woning

Pensioenmogelijkheden zelfstandig ondernemer

Vrijwillige voortzetting pensioenregeling vorige werkgever (2e pijler) = aftrekbaar

- Mits voorheen deelnemer pensioenregeling
- Max. 10 jaar mogelijk voortzetten
- ≠ recht: alleen mogelijk wanneer dit is opgenomen in de pensioenregeling
 - ▶ ± 1 tot 2% ZZP-ers

3e pijler = lijfrente = aftrekbaar als fiscale ruimte

- Oudedagslijfrente
 - Nabestaandenlijfrente
 - Arbeidsongeschiktheidsrente
- Fiscale ruimte bereken je met een formule

4e pijler = sparen, beleggen, aflossen schulden = eigen verantwoordelijkheid

Aandachtspunten pensioen zelfstandig ondernemer

- 1. Bepaal je financiële ruimte voor pensioen + risicoverzekering**
- 2. Bepaal jouw risico's**
- 3. Wat heeft je hoogste prioriteit?**
 - ▶ Nabestaande → risico
 - ▶ Arbeidsongeschiktheid → risico
 - ▶ Oudedag

ZZP-vrouw bouwt weinig pensioen op

- ▶ 35% *vrouwelijke* ZZP-ers legt geld opzij (48% van mannelijke)
- ▶ “*vrouwen vertrouwen nogal eens op pensioen van hun man (...)*”

Onderzoek Ministerie SZW (2013)

400.000 ZZP-ers werkt meer dan 15 uur

21% ontvangt na pd < 50% huidige inkomen

13% bouwt geen pensioen op

ZZP-pensioen

ZZP-pensioen = lijfrente = 3e pijler

- Aftrekbaar mits fiscale ruimte
- Uitvoerder = levensverzekeraar, bank of beleggingsinstelling
- Bij scheiding: huwelijksgoederenrecht bepaalt of de ex-partner recht heeft op een deel van de lijfrente
- (Nog)niet terug te vinden in Pensioenregister;



Pensioen toezeggen of een hoger salaris?

Pensioen betekent

- Pensioenwet
- Onderbrengingsplicht
- Mogelijk bijstortverplichting bij waardeoverdracht
- Fiscale regels

Hoger salaris betekent

- Hoger salaris
- Verantwoordelijkheid pensioen neerleggen bij werknemer
- Mogelijk verlies van toeslagen voor werknemer

Tips

- 1. Bepaal je financiële ruimte voor pensioen + risicoverzekering**
 - 2. Bepaal jouw risico's**
 - 3. Wat heeft je hoogste prioriteit?**
 - ▶ Nabestaande → risico
 - ▶ Arbeidsongeschiktheid → risico
 - ▶ Oudedag
 - 4. Spaar periodiek een vast bedrag (automatisch)**
 - 5. Ook kleine bedragen helpen**
 - 6. Vraag eventueel hulp van een specialist;** bijv. financieel planner
- Speel www.speeljetekomst.nu

Vragen?

