

Nu ik twee jonge kinderen heb, ben ik pas echt gaan nadenken over mijn pensioenregeling. Mijn zaak is wat straks achterblijft. Dat vermogen wil je goed beschermen. Via de Paerel DGA Pensioenrekening heb ik zelf de keuze-hoë en waar ik dit risico wil verzekeren.

Jochem van Amerongen,
Directeur en Eigenaar van IT consultancybedrijf BITSFIT



De waarde van een beschermd pensioen is onbetaalbaar

De Paerel DGA Pensioenrekening

Gebouw 'De Paerel'
Herengracht 199-201
NL-1016 BE Amsterdam

T +31 (0)20 512 87 50
F +31 (0)20 550 77 00
servicedesk@paerel.nl

Beschermd Groeien

paerel

Beschermd Groeien

paerel

De waarde van een beschermd pensioen is onbetaalbaar

Als Directeur Groot Aandeelhouder (DGA) werkt u uw hele leven hard aan het opbouwen, uitbreiden en continueren van uw bedrijf. Het is daarom zeer begrijpelijk dat het runnen van uw bedrijf vaak een hogere prioriteit heeft dan uw vermogensopbouw voor later. Echter, hierdoor krijgt uw pensioenvoorziening vaak in een relatief laat stadium uw aandacht. Dit brengt risico's voor uw vermogensvoorziening met zich mee. Zeker als u stopt met werken en een aanzienlijk deel van het vermogen wordt gerealiseerd bij de verkoop van uw onderneming. De waarde van uw bedrijf kan in de loop der jaren nogal fluctueren. Ditzelfde geldt ook voor uw nabestaandenvoorziening. Indien deze ontbreekt, resteert bij overlijden alleen de waarde van de onderneming voor uw nabestaanden.

“Uw vermogen belegt u toch ook niet in één bedrijf.”

Huidige pensioenkeuzes als DGA zijn zeer beperkt, ingewikkeld en erg kostbaar

In Nederland zijn circa 160.000 DGA's actief. Door verreweg het grootste deel van de DGA's wordt het pensioen “in eigen beheer” opgebouwd. Indien de eigen BV de uitvoerder van het pensioen wordt, kunnen twee soorten pensioen worden toegezegd: een uitkeringsregeling of een premieregeling.

“Wat gebeurt er als ik heel oud wordt? Blijft mijn pensioen BV dan altijd uitkeren?”

Uitkeringsregeling

Bij een uitkeringsregeling is de BV verplicht om levenslange pensioenuitkeringen te waarborgen. Dit lijkt een goed alternatief. U krijgt namelijk een ‘gegarandeerd’ pensioen. Echter, stel dat u 100 jaar wordt. We gunnen het u van harte, maar is er dan voldoende kapitaal in de BV aanwezig om u tot uw honderdjarige leeftijd te kunnen voorzien in uw pensioenuitkering? Bovendien is een dergelijk systeem niet eenvoudig te administreren aangezien er elk jaar dure “actuariële” berekeningen moeten worden gemaakt.

Verzekerde regeling

Een deel van de DGA's heeft ervoor gekozen om het pensioen op te bouwen bij een verzekeraar. Jaarlijks wordt hiervoor een pensioenpremie betaald. Het nadeel hiervan zijn de relatief hoge kosten van de verzekeraar. Bovendien is het zo dat één verzekeraar niet altijd de beste aanbieder op alle deelgebieden is: van het beheren van uw vermogen en het (goedkoop) verzekeren van uw nabestaanden-voorziening tot het leveren van kwalitatief goede arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

De Paerel DGA Pensioenrekening biedt u als DGA een passende pensioenoplossing

Met een uitkeringsregeling is het onzeker hoe lang het pensioen uitgekeerd kan worden en haalt u bovendien aanzienlijke verplichtingen in huis. Als u kiest voor een verzekerde regeling zit u vast aan complexe verzekeringsproducten met de daarbij behorende hoge kosten.

Met de Paerel DGA Pensioenrekening kiest u voor het beste van beide pensioenregelingen. U kunt zelf kiezen welke partij uitkeert op de pensioendatum (keert de eigen BV uit of kiest u voor de hoogste aanbieder (bank of verzekeraar)?) en u heeft geen jaarlijkse complexe actuariële berekeningen. Tevens is de Paerel DGA Pensioenrekening volledig transparant. Dit betekent geen hoge (verborgen) kosten en 24 uur per dag inzicht in uw pensioenkapitaal. Bovendien heeft u de vrije keuze in het afsluiten en onderbrengen van eventuele verzekeringen. Uw pensioenvermogen wordt vervolgens beschermd belegd en continue gemonitord met de jarenlange expertise van Paerel Vermogensbeheer.

De Paerel DGA Pensioenrekening start met een gedegen pensioenadvies. Uw pensioenadviseur stelt samen met u een persoonlijk en passend pensioenplan samen. Hierbij inventariseert hij uw totale pensioenvermogen, het gewenste pensioen, de hoogte van uw pensioenpremie en eventuele verzekeringen die u nodig heeft. Vervolgens regelt hij alle bescheiden en controleert hij jaarlijks samen met u of uw pensioenplan op koers ligt.

“Allemaal leuk die fiscale trucs, maar mij gaat het om hoeveel ik kan besteden als ik met pensioen ga”



‘Als startende ondernemer gaat je eerste aandacht vooral uit naar het opbouwen en uitbreiden van je onderneming. Hierbij komt pensioen op een tweede plan. Totdat je je realiseert hoe zwaar de jaren, waarin je pensioen had kunnen opbouwen, doorwegen in het uiteindelijke pensioenvermogen. Dat is toch wel een ‘aha’-moment. De Paerel DGA Pensioenrekening geeft me bovendien de gewenste flexibiliteit om tussentijds mijn pensioenopbouw aan te passen.

*Giscard Monod de Froideville,
Oprichter en Eigenaar Reclamebureau J&G Brand Experience*

Waar gaat het bij pensioen nu echt om?

De doelstelling van ieder pensioenplan is om zo efficiënt mogelijk het door u gewenste pensioen op te bouwen, rekening houdend met uw overige vermogen en uw risicoprofiel. Door middel van 6 eenvoudige stappen krijgt u een helder overzicht en de controle over uw pensioen:

Stap 1: Inventarisatie van uw totale pensioenvermogen. Deze bestaat uit:

- Privé vermogen
- Waarde onderneming/deelnemingen
- Premievrije pensioenen, lijfrentes en levensloop
- (Pensioen) vermogen in de BV

Stap 2: Vaststellen van het gewenste pensioen (rekening houdend met inflatie) en vaststellen van uw risicoprofiel.

Stap 3: Vaststellen hoeveel premie nodig is (rekening houdend met uw risicoprofiel) om dit pensioen te behalen. Deze premie wordt vertaald naar een zogenaamde premiestaffel zodat u de kosten van het pensioen fiscaal in mindering kunt brengen op de winst en daarmee de te betalen Vennootschapsbelasting (VPB) kunt verlagen.

Stap 4: Eventuele aanvullende verzekeringen afsluiten ten behoeve van uw nabestaanden of het afdekken van arbeidsongeschiktheidsrisico. U bent geheel vrij in uw keuze waar u deze verzekeringen onderbrengt.

Stap 5: Uw adviseur regelt alle bescheiden die nodig zijn om de regeling te effectueren zodat u kunt beginnen met het opbouwen van uw pensioen.

Stap 6: Jaarlijks analyseert u samen met uw adviseur of op basis van de actuele waarde van uw pensioenvermogen, het toegezegde pensioen haalbaar is. Zo komt u op de pensioendatum nooit voor verrassingen te staan en kunt u (eventueel) tussentijds bijsturen.

“Samen met mijn adviseur kan ik zelf voor eventuele aanvullende verzekeringen kiezen. Als ik zou willen, elk jaar opnieuw. Dat noem ik vrijheid.”

Voordelen Paerel DGA Pensioenrekening

Vergelijkt u zelf de voordelen van de Paerel DGA Pensioenrekening met de regelingen van andere aanbieders:

- Vrije keuze op pensioendatum wie de uitkeringen doet, de eigen BV of de hoogste aanbieder
- Geen jaarlijkse complexe actuariële berekeningen
- Geen complex verzekeringsproduct met de daarbij behorende kosten
- Continue monitoren of het beoogde pensioen gehaald gaat worden
- Vrije keuze voor eventuele verzekeringen

En dat is nog niet alles. De Paerel DGA Pensioenrekening biedt meer.

Eenvoudig overzicht

Als u kiest voor de Paerel DGA Pensioenrekening heeft u 24 uur per dag inzage in uw pensioenvermogen. Samen met uw adviseur bepaalt u periodiek of uw pensioenplan nog op koers ligt. Er zijn omstandigheden die kunnen wijzigen, zoals bijvoorbeeld het salaris. Uw adviseur kan dan direct berekenen wat dit betekent voor u en uw pensioen.

Beleggen op basis van uw risicoprofiel of individueel maatwerk

Bij pensioen gaat het erom, hoeveel vermogen u nodig heeft op uw pensioendatum. Uw pensioenpremies worden belegd door Paerel Vermogensbeheer. Paerel is al sinds 1922 als vermogensbeheerder actief voor particulieren en instituten.

Op basis van jarenlange kennis en ervaring heeft Paerel Vermogensbeheer voor elk risicoprofiel een passende MonitorPortefeuille ontwikkeld. Met een eigen risico/rendementsverwachting en met een automatische herbalancering. Alle beleggingsportefeuilles worden bovendien gekenmerkt door een hoge mate van bescherming. Bent u een ambitieuze of juist een defensieve belegger? Het risicoprofiel bepaalt de hoogte van het verwachte rendement en daarmee de kans op het behalen van uw pensioen. In overleg met uw adviseur wordt een realistisch beeld geschetst van het verwachte pensioen in relatie tot uw risicoprofiel.

Om een goed pensioen te behalen zijn aanzienlijke vermogens nodig. We kunnen ons voorstellen dat u dan graag maatwerk wilt hebben. Zeker omdat het vermogen, naar verwachting, groeit en de tijd tot uw pensioendatum korter wordt, is het belangrijk om de beleggingen continue te monitoren en indien nodig aan te passen. Uw adviseur kan Paerel Vermogensbeheer inschakelen om samen met u een op maat gesneden en persoonlijk vermogensplan op te stellen.

Voor wie is de Paerel DGA Pensioenrekening interessant?

Voor de opbouw van pensioen in eigen beheer door:

- Starters
- DGA's met bestaande middelloon- en eindloonregelingen
- DGA's met (dure) verzekerde pensioenen (vanuit B.V. toegezegd)
- DGA's in de afbouwfase

Of u zich als DGA met uw onderneming nu in de startende of afbouwende fase bevindt, de Paerel DGA Pensioenrekening is interessant voor elke DGA. Ook als u al een pensioenregeling heeft, kan het interessant zijn om advies in te winnen en uw pensioenregeling eventueel aan te passen. Zeker wanneer u aanzienlijke kosten kunt besparen of met meer zekerheid het gewenste pensioenvermogen kunt opbouwen. U wilt er tenslotte zeker van zijn dat u kunt blijven genieten. Ook als u stopt met werken.