

RABOBANK WEST BETUWE: FINANCIËLE PLANNING MAKEN IS ZEER RAADZAAM VOOR DGA

GOED ZORGEN VOOR JE FINANCIËLE TOEKOMST

Sinds de recente verandering van het pensioenstelsel staan DGA's voor de keuze: afkopen, bevriezen of omzetten in een oudedagsverplichting. "De beste oplossing verschilt per situatie," zegt Wouter van Onna, Senior Vermogensplanner bij Rabobank Private Banking.

TEKST/FOTOGRAFIE: AART VAN DER HAAGEN

Het onderwerp pensioenvoorziening is door het gewijzigde stelsel actueler dan ooit, maar vormt geen eenvoudige materie, aangezien er zowel bedrijfsmatig als privé veel aan vasthangt. Marien Klein, Vermogensmanager bij Rabobank West Betuwe adviseert ondernemers een financieel plan te laten maken, zodat je als ondernemer weet hoe je ervoor staat en waar je naartoe gaat. "Rabobank vertaalt niet alleen fiscale, maar ook juridische aspecten en risico's naar de financiële kant. De klant krijgt zo inzicht in zijn situatie en samen kijken we naar de toekomst, waarbij we ook de valkuilen onderweg meenemen."

TIJD

Vermogensmanager Klein geeft aan dat een DGA in ieder geval de pensioenopbouw vóór 1 juli heeft moeten stopzetten, maar dat hem nog de tijd gegund wordt om een keuze te maken: afkoop, bevriezing of omzetting in een oudedagsverplichting. Van Onna: "Afkkoop, waarvoor de fiscus in 2017 nog een aantrekkelijke korting hanteert en die daarna afbouwt, kent verschillende mogelijkheden. Je kunt de netto-afkoopsom in privé beleggen, teruglenen aan de BV of als aandelenkapitaal terugstorten in de BV. Er bestaat zelfs de mogelijkheid om er een hypothecaire lening of een rekening-courantschuld bij de BV mee af te lossen. Kies je voor bevriezen, let er dan op dat dat mogelijk problemen geeft bij dividenduitkeringen, door het verschil tussen de commerciële en de fiscale waarde van het pensioen." Omzetten in een oudedagsverplichting betekent dat de pensioenrechten op basis van de fiscale balanswaarde worden omgezet in een oudedagsspaarverplichting."

LANGER DOORWERKEN

"Voor de oudedagsvoorziening onderscheiden

wij vijf pijlers: AOW, pensioenopbouw, lijfrente/banksparen, sparen/beleggen/aflossen en doorwerken," zegt Klein. "Combinaties daarvan bestaan natuurlijk ook. De trend is om steeds meer voor jezelf te gaan zorgen, met als voordeel dat je zelf aan de knoppen zit en als nadeel dat je het dan wel moet dóen." Van Onna: "Langer doorwerken komt steeds meer onder de aandacht. Dat hoeft niet altijd uit noodzaak te gebeuren; soms blijft het ondernemersbloed kriebelen en helpt de ene ondernemer graag de andere."

RABO & CO

Kapitaalcrachtige DGA's hebben naast sparen en beleggen nog andere mogelijkheden om hun

vermogen te laten renderen. De Rabobank biedt bijvoorbeeld een platform om hen met start-ups in contact te brengen en hen met elkaar te verbinden: Money meets Ideas. Klein: "Na de zomer begint Rabobank West Betuwe met Rabo & Co, een concept rondom zakelijke financiering door onze klanten áán onze klanten. Investeerders financieren samen met de Rabobank in één lening, onder dezelfde voorwaarden en zekerheden, onder het motto 'Samen uit samen thuis'. Het betreft dus géén crowdfunding." Kortom, keuzes en mogelijkheden genoeg voor DGA's. Rabobank West Betuwe neemt graag de tijd om hen uitgebreid te adviseren.

www.rabobank.nl/westbetuwe



Wouter van Onna (links) en Marien Klein staan de klanten van Rabobank West Betuwe met raad en daad bij.