

Pensioen: goed geregeld of niet?

# Van koopsompolis naar adequate pensioenopbouw

Een goede pensioenvoorziening is als een maatkostuum: toegesneden op de persoon én passend bij de levensfase. Want of je nu jong bent of wat meer gesetteld, je moet in beide situaties rekening houden met een inkomen voor later. In het verleden sloten veel telers een fiscaal aantrekkelijke koopsompolis af, tegenwoordig gaat het vooral om het opbouwen van een adequaat pensioen.

TEKST EN BEELD: MARLEEN ARKESTEIJN

Daisy Geijsendorpher, adviseur levensverzekeringen en pensioenen bij de ING Bank heeft heel wat agrarisch ondernemers binnen haar klantenkring. "Binnen de glastuinbouw zie je veel eenpersoonsbedrijven. In het verleden sloten veel telers een koopsompolis af. De gedachte om dit te doen kwam meer voort uit de gelegenheid dan vanuit een plan. Vaak was aftrekbaarheid van de belasting een belangrijk motief. Nu bekijken we, afhankelijk van de situatie, hoe een ondernemer op de beste manier en fiscaal aantrekkelijk een adequaat pensioen kan opbouwen." Ze adviseert de ondernemer na te denken over de vragen: Wanneer zou ik willen en kunnen stoppen en hoeveel heb ik nodig. Een paar aandachtspunten.

## Start op tijd met de pensioenopbouw

Als je 25 jaar bent kun je jaarlijks met een relatief gering bedrag een adequaat pensioen opbouwen. Wie op zijn vijftigste begint, moet jaarlijks een veelvoud inleggen. Dit heeft onder andere te maken met het rendement gedurende de (langere) looptijd van het al ingelegde geld. Bovendien kan iemand op zijn vijftigste wel meer geld beschikbaar hebben om in te leggen, maar is dat dan, inkomensafhankelijk, nog wel fiscaal aftrekbaar?

Wie aan pensioenopbouw doet, moet rekening houden met de situatie dat het ook anders kan lopen door vroegtijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid of gedwongen eerder stoppen. Het is mogelijk om tegen de gevolgen hiervan verzekeringen af te sluiten.

## Denk aan de nabestaanden

Zorg dat eventuele nabestaanden verzorgd achterblijven en het bedrijf rustig kunnen verkopen. Een snelle en/of een gedwongen bedrijfsverkoop levert vaak een lagere prijs op dan verkoop op een geschikt moment.

Bij een oudedagsvoorziening door middel van een lijfrente zit niet automatisch een regeling voor de nabestaanden. Bij overlijden gaat vaak het geld wel naar de nabestaanden, maar dat is niet altijd voldoende bij vroegtijdig overlijden.

## Mijn bedrijf is mijn pensioen?

De waarde van tuinbouwbedrijven fluctueert evenals de grondprijzen. In sommige gebieden zie je zelfs een daling van de waarde van de grond. Dek het risico van voortijdig stoppen af en laat niet de onroerend goedmarkt je pensioen bepalen.

Het samen opbouwen van een pensioen door man en vrouw kan fiscaal aantrekkelijker zijn. Stel man en vrouw hebben een VOF met ieder 50% van de winst. Wanneer alleen de man pensioen opbouwt, is het bedrag voor de oudedagsvoorziening mogelijk niet volledig aftrekbaar in het hoogste tarief. Als ze beiden pen-



Daisy Geijsendorpher: "Een ondernemer moet nadenken over de vragen: Wanneer zou ik willen en kunnen stoppen en hoeveel heb ik dan nodig."

sioen opbouwen, kunnen zowel de man als de vrouw de betreffende bedragen mogelijk aftrekken in het hoogste tarief. Dit geldt ook bij uitkering. Wanneer het pensioen over twee personen wordt verdeeld, kunnen ze ieder mogelijk in een lager tarief vallen.

## Opbouw binnen of buiten de BV

Door schaalvergroting gaan steeds meer bedrijven over in een BV-vorm. De ondernemer wordt werknemer/eigenaar/groootaandeelhouder. De vraag is of het pensioen als 'werknemer' even goed is geregeld als dat van het personeel.

Zowel een ouderdoms- als een nabestaandenpensioen kan binnen of buiten de BV worden opgebouwd. Pensioenopbouw binnen de BV zie je vaak in de startfase. De pensioenlasten zijn aftrekbaar. Een ondernemer hoeft daardoor minder belasting te betalen, waardoor er meer geld overblijft voor de onderneming. Pensioenopbouw buiten de BV heeft diverse voordelen.

## Belangrijke aandachtspunten

- \* Gebruik het belastingvoordeel van pensioenopbouw buiten de onderneming en buiten de risicosfeer.
- \* In de huidige wetgeving valt het pensioen dat opgebouwd is bij een verzekeraar buiten een eventueel faillissement. Ditzelfde geldt voor het pensioen van de zelfstandig ondernemer.
- \* Zitten er voldoende middelen in de BV als de ondernemer met pensioen wil gaan?
- \* Hoe zit het met het pensioen na de overname van het bedrijf? Bij opbouw van het pensioen binnen het bedrijf, moet de pensioenuitkering nog steeds uit het bedrijf komen.