

Wat te doen met uw pensioen?

Het zal u niet zijn ontgaan: er is de laatste tijd heel wat te doen over pensioen. In Frankrijk en Griekenland werd massaal gestaakt. Inzet is de verhoging van de pensioenleeftijd. Het huidige systeem wordt onbetaalbaar door de vergrijzing.

Ook in Nederland speelt dit probleem. Tot voor kort stonden de pensioenfondsen symbool voor betrouwbaarheid. Door tegenvallende beleggingen is de dekkingsgraad bij veel fondsen inmiddels onder het minimum van 105 % gedaald. Bij een te lage dekkingsgraad wordt er niet geïndexeerd. Maar het probleem is nog groter. De Nederlandsche Bank heeft de noodlijdende pensioenfondsen onlangs toegestaan de premies gedurende maximaal 1 jaar niet te verhogen. De financiële positie van de fondsen zal hierdoor nog slechter worden. Hiermee zal door de vergrijzing van de bevolking verhoging van de pensioenleeftijd of verlaging van de uitkeringen onafwendbaar zijn.

Om pensioen betaalbaar te houden ligt er nu een plan om de toezegging van een gegarandeerde uitkering te vervangen door een uitkering die afhankelijk is van de door het pensioenfonds behaalde rendementen. Het pensioen wordt hiermee volledig afhankelijk van beleggingsresultaten.

Als werknemer heeft u zelf weinig invloed op uw pensioenregeling. Op welke wijze u pensioen opbouwt, is in de collectieve regeling vastgelegd. Bij een beschikbare premieregeling bent u zelf verantwoordelijk voor de keuzes die u maakt met betrekking tot de belegging van uw pensioenpremies. Het aanbod van beleggingsfondsen waaruit u bij de pensioenuitvoerder (verzekeraar) kunt kiezen is doorgaans zeer beperkt.

Een directeur-grotaandeelhouder (dga) heeft zijn pensioen vaak in eigen beheer geregeld. Teleurstellende beleggingsresultaten of een tegenvallende verkoopop-

brengst van de onderneming kunnen uw pensioen in gevaar brengen. De jaarlijkse reserveringen voor het pensioen heeft u in mindering kunnen brengen op de belastbare winst in uw onderneming. Nu belasting besparen betekent dat de toekomstige pensioenuitkeringen zullen worden belast. Deze fiscale claim blijft bestaan. Ook als er op enig moment onvoldoende geld is om aan de pensioenverplichting te kunnen voldoen.

Eén ding is zeker: de veronderstelling dat uw pensioen automatisch goed is geregeld, is met de huidige ontwikkelingen niet meer zo vanzelfsprekend!

U vraagt zich misschien af of u zelf maatregelen moet treffen om na pensionering uw levensstandaard te kunnen voortzetten. Wacht daar niet mee tot u met pensioen bent! Neem tijdig maatregelen zodat u ook na de pensioendatum een leuk leven hebt!

Voor vragen, reacties of advies naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Miek Bouwes.



Mieke Bouwes
Fine Tuning Personal Finance
Westersingel 92
3015 LC Rotterdam
T: (010) 450 46 76
I: www.finetuning.nl