

De meeste ondernemers hebben tijd noch zin om zich te verdiepen in hun pensioen. Een spoedcursus oudedagsvoorzieningen in 14 aandachtspunten.

André de Vos

ZELFSTA

Ondernemerspensio

Eigen zaak, gezin, auto, sport, vakantie ...dan heel lang niets... en dan pensioen. Zo ongeveer ziet het interresselijstje van de gemiddelde ondernemer eruit. Ondernemers zijn wat dat betreft net gewone mensen: ze vinden pensioen niet leuk, te technisch. Met vervelende gevolgen.

Want waar werknemers automatisch in een pensioenregeling vallen, bouwen veel ondernemers geen of te weinig pensioen op. Bij directeuren-grotoaandeelhouders (dga's) van een eigen bv is de situatie nog redelijk; de meesten doen wel iets aan pensioen, zij het vaak te weinig. Bij IB-ondernemers (winst uit onderneming) is de pensioensituatie doorgaans belabberd. Goed voorstellen voor 2009: eindelijk eens serieus kijken of de oude dag is geregeld.

IB-ondernemer en dga

De pensioenmogelijkheden voor de IB-ondernemer en de dga verschillen nogal. Voor de ondernemer die onder de inkomstenbelasting valt zijn de fiscale mogelijkheden om een goed pensioen op te bouwen beperkt. Het is vrijwel onmogelijk om een streefpensioen te halen van 70% van het gemiddelde loon — de standaard in werknemersland. Enkele sectoren daargelaten kan

de IB-ondernemer zich niet aansluiten bij een pensioenfonds. De dga heeft fiscaal meer mogelijkheden op een goed pensioen. Hij kan meedoen in het pensioenfonds waar zijn werknemers in zitten, een pensioen in zijn eigen holding opbouwen of een pensioen-bv oprichten, waar hij met hulp van de fiscus een mooi pensioenvermogen kan opbouwen.

Zet genoeg opzij

Een goed pensioen is duur. Als u nu 65 bent en een pensioenkapitaal van € 500.000 heeft opgebouwd, koopt u daar een levenslange lijfrente van bruto € 50.000 per jaar voor, inclusief AOW. Wie als ondernemer verzekerd wil zijn van een aangename oude dag moet jaarlijks tussen de 10% en 20% van zijn winst apart zetten. Als u jong begint — en dat geldt voor weinig ondernemers — zit u aan de onderkant van die schaal. Hoe later de start van de onderneming, hoe hoger het percentage dat u moet reserveren. Als u 20% veel vindt, wees dan blij dat u niet in het beroepsgoederenvervoer werkt. Daar bedraagt de totale pensioenpremie 28% van de loonsom, verdeeld over werkgever en werknemer.

Fiscaal of niet

De meeste ondernemers doen alleen iets aan hun pensioen omdat de premie fiscaal aftrekbaar is. Maar pen-

De ondernemer en zijn pensioen

- Reken er niet zonder meer op dat u uw pensioen uit de verkoop van de zaak haalt
- Als u eenmaal 65 bent, is uw levensverwachting drastisch gestegen. De pot moet dan goed gevuld zijn
- Afzien van fiscale voordelen bij het opbouwen van een pensioen kan uiteindelijk voordelig uitpakken

sioen als manier om de winst te drukken is niet de slimste benadering. Zo wordt uw pensioen afhankelijk van hoeveel u kunt missen en niet van uw pensioenwensen. Daarnaast is fiscaal gefaciliteerde pensioenopbouw niet zaligmakend. Betaalde pensioenpremies zijn aftrekbaar, maar aan het eind van de rit moet belasting worden betaald over de pensioenuitkeringen. Het kan voordeliger uitpakken om zelf voor pensioen te sparen of te beleggen, zonder het fiscale regime te benutten.

Het nadeel van fiscale pensioenproducten is dat

