

De pensioenadviseur naast de ondernemer



Als pensioenadviseur
van een aircobedrijf
voorkomen we dat ze
later moeten leven
van de lucht

Schipper Pensioen

Binnen de Schipper Groep is Schipper Pensioen uw onafhankelijk gesprekspartner voor fiscale, juridische, actuariële en verzekeringstechnische zaken op het gebied van pensioen. Wij beschikken over een Wft-vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in pensioen- en andere oudedagsvoorzieningen. Schipper Pensioen heeft geen contractuele verplichtingen met aanbieders van financiële producten.

Antwoord op pensioenvraagstukken

Is er een wijziging in de pensioenregeling van uw werknemers, heeft u een discussie met uw bedrijfstakpensioenfonds of moet uw pensioen worden verdeeld door echtscheiding? De Schipper pensioenadviseur is als uw vertrouwenspersoon in staat deze ingewikkelde materie voor u te vertalen en adviseert u in de daarbij te nemen beslissingen.

De volgende thema's raken de vraagstukken waarmee u als ondernemer te maken kunt krijgen op het gebied van pensioenen.

Financiële planning

**Pensioen van
uw werknemers**

Dga pensioen

Pensioengeschillen

**Expiratie pensioen- en/
of lijfrentekapitaal**



Financiële planning

Een financieel plan geeft inzicht en overzicht in uw huidige en toekomstige financiële situatie. Op basis van uw persoonlijke inkomens- en vermogenssituatie, wensen en ambities voor de toekomst bekijken wij de haalbaarheid van uw doelstellingen.

Het is van groot belang dat alle financiële voorzieningen worden meegenomen en goed op elkaar worden afgestemd. Bent u al klant bij Schipper, dan wordt in het financieel plan al onze kennis over uw onderneming en de vakinhoudelijke kennis vanuit de verschillende disciplines binnen de Schipper Groep gecombineerd.

Een financieel plan is niet statisch en heeft onderhoud nodig. Een andere levensfase kan namelijk leiden tot andere doelstellingen. Ook kan uw financiële situatie wijzigen zodat aanpassingen nodig zijn. De adviseurs van Schipper Pensioen begeleiden u in dit traject.

Dga pensioen

Bent u directeur-groootaandeelhouder (dga) dan mag u zelf kiezen wie optreedt als uitvoerder van uw pensioen-aanspraak. Schipper Pensioen helpt u in het maken van uw keuze voor de meest passende oudedagsvoorziening.

Bij pensioen in eigen beheer verzorgen wij voor u:

- de uitvoering van de pensioenregeling;
- een goede schriftelijke vastlegging van de aanspraken;
- de benodigde berekeningen voor de jaarrekening en de aangifte vennootschapsbelasting.

Pensioen van uw werknemers

Wanneer u een pensioenregeling overeenkomt met uw werknemers, bent u verantwoordelijk voor de uitvoering van die pensioenregeling. Daarvoor kiest u een verzekeraar om het pensioen te verzekeren. Schipper Pensioen begeleidt u in de keuze van de pensioenregeling, bemiddelt met de pensioenuitvoerder en staat u bij met contractverlengingen.

Wij beoordelen of uw onderneming verplicht moet aansluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds. Ook beoordelen wij samen met onze collega's van Schipper P&O of er vanuit de cao pensioenverplichtingen gelden.

Expiratie pensioen- en/of lijfrentekapitaal

Binnenkort komt uw lijfrente of pensioen vrij en moet u beslissen wat u met uw geld gaat doen. Laat u het periodiek uitkeren of spaart u nog verder door? Blijft u bij uw huidige verzekeraar of brengt u uw geld onder bij een ander? Of misschien kiest u voor banksparen?

Het is van belang dat u zich deze vragen stelt en hier keuzes in maakt. Om zo goed mogelijk in te spelen op uw wensen overleggen de adviseurs van Schipper Pensioen met u wat de beste keuze is binnen de fiscale en juridische spelregels.

Pensioengeschillen

De adviseurs van Schipper Pensioen begeleiden u bij geschillen:

- in de uitvoering tussen werkgever en verzekeraar of met een bedrijfstakpensioenfonds;
- over de pensioenovereenkomst en de uitleg daarvan tussen werknemer en werkgever;
- tussen de werknemer en de uitvoerder van de pensioenregeling;
- over pensioen bij scheiding of verbreken van uw partnerrelatie;
- met de Belastingdienst.

Veel geschillen kunnen in een vroegtijdig stadium worden opgelost als bij beide partijen duidelijkheid bestaat over de inhoud, de oorzaak en de achtergrond van het geschil. Als onze begeleiding niet tot het gewenste resultaat leidt, kunnen wij partijen adviseren om het geschil voor te leggen aan een onafhankelijke derde.

De Schipper Groep

De Schipper Groep heeft alle kennis in huis om ondernemers in Zuidwest-Nederland met advies en ondersteuning op het gebied van financiën, personeel en organisatie ter zijde te staan. De ruim 300 professionals van de Schipper Groep werken vanuit een vijftal labels: Accountants, Fiscaal, Corporate Finance, Pensioen en Personeel & Organisatie verdeeld over 11 vestigingen.

De adviseur naast de ondernemer

Bij Schipper staat de adviseur naast de ondernemer. We zullen nooit op de stoel van de klant gaan zitten, maar er wel pal naast om samen aan een succesvolle toekomst te werken. Dit doen we door alle kennis die we in huis hebben rond de ondernemer te organiseren. Ondernemers die samenwerken met Schipper kunnen zich bezighouden met hun kerntaak: ondernemen. De adviseurs van Schipper doen de rest!

Contactgegevens Schipper Pensioen

Goes
Schermerhornstraat 2
4463 XD Goes
Postbus 8
4460 AA Goes
T 0113 23 94 00

Rotterdam
Escudostraat 37
2991 XV Barendrecht
Postbus 9632
3007 AP Rotterdam
T 010 48 00 155

Rijen
Atalanta 2
5121 MS Rijen
Postbus 36
5120 AA Rijen
T 0161 23 00 06

Info@schippergroep.nl www.SchipperGroep.nl/pensioen

