

# Dga pensioenregeling

Iedereen wenst na zijn arbeidzame leven lekker te kunnen genieten van zijn oudedag. Maar ook bij andere situaties, zoals arbeidsongeschiktheid of bij overlijden, is het fijn dat het pensioen goed geregeld is. Een dga heeft meerdere mogelijkheden om voor zijn pensioen te sparen. Hieronder worden enkele mogelijkheden besproken.

## **Pensioen opbouwen in eigen beheer**

Globaal gesproken kan een dga pensioen in eigen beheer opbouwen als hij ten minste 10% van de aandelen bezit. Dit biedt een aantal voordelen waaronder het besparen van vennootschapsbelasting en het verruimen van het werkkapitaal. Er zijn ook risico's verbonden aan het opbouwen van pensioen in eigen beheer. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan het volledig kwijtraken van het pensioen bij een faillissement of het niet kunnen betalen van een levenslang partnerpensioen bij vroegtijdig overlijden. Ook het langlevensrisico, het risico dat de pensioenvoorziening niet toereikend is omdat de dga langer leeft, is een risico.

## **Pensioenopbouw bij een verzekeraar**

De pensioenregeling kan ook volledig worden verzekerd, waardoor het geld dat is bestemd voor pensioen buiten de invloedssfeer van de dga en de werkgever worden gebracht. De dga bepaalt in overleg met de werkgever de inhoud van de pensioenregeling en de werkgever betaalt de premie. De pensioenregeling wordt meestal verzekerd door middel van een kapitaalverzekering met pensioenclausule. Binnen deze verzekering heeft de dga de mogelijkheid om het overlijdensrisico en het arbeidsongeschiktheidsrisico mee te verzekeren.

## **Privé sparen met een lijfrenteverzekering/rekening**

Indien de dga vanuit de onderneming geen verplichting wenst aan te gaan, maar wel iets voor de oudedag wenst te regelen, dan is het alternatief het afsluiten van een lijfrenteverzekering of een lijfrentespaarrekening bij een bank. De premie wordt vanuit privé betaald aan de verzekeraar of de bank en is aftrekbaar van het inkomen. Bij een lijfrente kan minder goed op de persoonlijke situatie van de dga worden aangesloten.

## **Alternatief, een combinatiepensioen**

Het is ook mogelijk optimaal gebruik te maken van de voordelen van eigen beheer en enkele risico's te verzekeren. In dat geval kan het ouderdompensioen en een deel van het partnerpensioen in eigen beheer worden gehouden en wordt voor het overlijdensrisico een verzekering in privé afgesloten. Daarnaast kan het arbeidsongeschiktheidsrisico ook bij een verzekeraar worden ondergebracht.

Hierboven hebben wij enkele mogelijkheden besproken. Welke vorm voor u als dga het best passend is, is afhankelijk van uw financiële situatie en uw wensen. Wenst u advies over uw pensioen, dan is Schipper Pensioen voor u het juiste adres.

