

DOELBELEGGEN.NL

HET ONDERNEMERSPENSIOEN



DORPSSTRAAT 34
1182 JE AMSTELVEEN
INFO@DOELBELEGGEN.NL
020 - 555 0055

DE MODERNE EN FLEXIBELE OUDEDAGSVORZIENING

Als ondernemer bent u niet alleen eigen baas over uw bedrijf, maar ook over uw pensioen. U kiest zelf hoe u pensioen wilt opbouwen en welke eisen u eraan stelt. Bent u op zoek naar transparantie, flexibiliteit en lage kosten? En wilt u de zekerheid dat het opgebouwde kapitaal volledig ten goede komt aan uzelf of aan uw erfgenamen? Dit product hebben wij voor u ontwikkeld: **Het Ondernemerspensioen**.

DIT IS HET ONDERNEMERSPENSIOEN

Geschikt voor alle ondernemers

Bent u zelfstandig ondernemer of zzp'er? Dan kunt u met het Ondernemerspensioen flexibel pensioen opbouwen in de derde pijler, dus bovenop uw AOW (eerste pijler) en een eventueel werkgeverspensioen (tweede pijler).

Bent u DGA? Dan kunt u in de tweede én in de derde pijler pensioen opbouwen. Pensioen opbouwen in de derde pijler geeft meer vrijheid.

Transparant

Voor het Ondernemerspensioen legt u een zelfgekozen bedrag in op uw persoonlijke beleggingsrekening op het beleggingsplatform Doelbeleggen.nl. Vanaf deze rekening wordt straks ook uw pensioen uitgekeerd. Uw inleg wordt belegd volgens een risicoprofiel dat wij vooraf met u afspreken in uw beleggingsplan. Wij beleggen in indextrackers met een wereldwijde spreiding van aandelen en obligaties. Deze manier van beleggen brengt de laagste kosten met zich mee. U heeft dagelijks inzicht in kosten, opbrengsten en de opgebouwde waarde van uw beleggingsportefeuille.

Flexibel in de opbouwfase

Jaarlijks kiest u welk bedrag u in het Ondernemingspensioen inlegt; hier zit geen verplichting aan vast. Komt het een keer slecht uit, dan kunt u de inleg ook helemaal overslaan.

De enige beperking is dat u niet meer mag inleggen dan fiscaal aftrekbaar is. Als u de afgelopen jaren een pensioentekort heeft opgelopen, kunt u dit alsnog inhalen. Wij kunnen u hierbij adviseren.

Flexibel in de uitkeringsfase

1. U kiest op uw pensioendatum op welke manier u het Ondernemerspensioen uitgekeerd wilt hebben. Uw pensioendatum is in principe gelijk aan uw AOW-leeftijd, maar u kunt uw pensioen ook uitstellen tot maximaal 5 jaar daarna.
2. U kiest zelf de looptijd van uw uitkering. De looptijd mag variëren van 5 tot 30 jaar. Bij een kortere looptijd dan 20 jaar is de maximale uitkering ongeveer € 26.400 per jaar. Dat komt door fiscale regels.
3. Uw pensioenkapitaal wordt ook in de uitkeringsfase belegd. U kunt kiezen voor een garantie-uitkering als beleggen in de uitkeringsfase niet geschikt is in uw situatie.
4. U kunt kiezen voor een hogere uitkering als u net met pensioen bent.
5. In veel gevallen kunt u de hoogte van de uitkeringen of de looptijd nog aanpassen in de uitkeringsfase.

Fiscaal voordelig

Uw inleg voor pensioen kunt u aftrekken in uw belastingaangifte. U betaalt hierdoor minder inkomstenbelasting in box 1. Met ingang van de nieuwe pensioenwet kunt u een groter deel van uw inkomen fiscaal voordelig inleggen voor uw pensioen. Het fiscale voordeel loopt op tot 49,5%. Uw pensioenuitkering is wel belast. Meestal betaalt u vanaf de pensioendatum een lager belastingtarief. De opgebouwde waarde van het Ondernemerspensioen telt niet mee als vermogen in box 3. U betaalt er geen vermogensrendementsheffing over.

Voor uw erfgenamen bij overlijden

Reguliere pensioenfondsen keren het pensioen vanaf de pensioendatum levenslang uit. Na overlijden van de pensioengerechtigde en eventueel de partner stopt de uitkering. Bij een vroeg overlijden wordt er veel minder uitgekeerd dan er in het verleden is ingelegd en opgebouwd. Dat betekent een fors vermogensverlies. Het verschil komt ten goede aan het pensioenfonds, niet aan uw erfgenamen.

Het Ondernemerspensioen biedt de zekerheid dat het afgesproken pensioen altijd volledig wordt uitgekeerd. Als de pensioengerechtigde overlijdt voor het einde van de looptijd, gaat de uitkering over op de erfgenamen. Zij betalen hierover geen erfbelasting.

Inkomensaanvulling bij arbeidsongeschiktheid

Als u voor uw pensioenleeftijd arbeidsongeschikt wordt, dan kunt u een deel van het kapitaal op uw beleggingsrekening gebruiken om uw inkomen (tijdelijk) aan te vullen. Hierbij volgen we de voorwaarden van de regelgeving van de overheid.

Bundeling van andere oudedagsvoorzieningen

Heeft u in het verleden in uw BV een stamrecht of een Oudedagsverplichting (ODV) opgebouwd? Dan is het mogelijk deze voorzieningen samen te voegen in het Ondernemerspensioen. Ook pensioen dat u heeft opgebouwd in een lijfrenteverzekering of bankspaarrekening kunt u bundelen in het Ondernemerspensioen.

AAN DE SLAG

Op Doelbeleggen.nl kunt u zelf de haalbaarheid van verschillende beleggingsdoelen berekenen. Ga daarvoor naar Doelbeleggen.nl en klik op OPEN REKENING. Vervolgens maakt u een account aan met uw e-mailadres en een zelfgekozen wachtwoord. Berekeningen uitvoeren is geheel vrijblijvend.

[Open rekening](#) 

WAARIN BELEGT DOELBELEGGEN.NL?

Uw portefeuille wordt deels in aandelen en deels in obligaties belegd. Doelbeleggen.nl belegt hiervoor in indextrackers, ook wel ETF's genoemd. Een indextracker volgt een financiële beleggingsindex, een vaste lijst met aandelen of obligaties. Trackers zijn efficiënt, goedkoop en hebben een uitstekende spreiding over honderden bedrijven en tientallen sectoren en landen. Bovendien worden dividenden automatisch uitgekeerd in de tracker.

RISICO-AFBOUW WANNEER NODIG

De verhouding aandelen en obligaties hangt af van het risicoprofiel dat bij u past. Doelbeleggen.nl belegt altijd in het beleggingsprofiel met de hoogste haalbaarheid en het laagste noodzakelijke risico. Als u nog lang de tijd heeft, kunt u vaak wat meer risico nemen dan vlak voor uw pensioen. Als uw pensioen nadert, wordt het risico automatisch afgebouwd.

BEKROOND PLATFORM

Het beleggingsplatform Doelbeleggen.nl is de afgelopen jaren al meerdere keren door de IEX onderscheiden met de Gouden Stier, o.a. voor beste online beleggingsoplossing.

[Bekijk de beoordeling](#) 

Vergelijkingsite Finner.nl beoordeelt partijen op het gebied van organisatie, kosten, beleggingsbeleid en risicobeleid. Vermogensbeheerders worden getoetst op 80 punten. Zo controleert men bijvoorbeeld of alle vergunningen aanwezig zijn, kijkt men naar de hoogte en voorwaarden van de kosten en toetst men onze onafhankelijkheid.

[Download het vergelijkingsrapport](#) 



* De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Doelbeleggen.nl belegt in indextrackers. Beleggen door wie en in welke vorm dan ook brengt altijd risico's met zich mee, zo kunt u (een deel van) uw ingelegde vermogen verliezen als gevolg van koersdalingen. Aan trackers zijn bijzondere risico's verbonden, zoals koersrisico, geografisch en sectorrisico. Doelbeleggen.nl is een initiatief en handelsnaam van Velthuyse • Mulder Vermogensbeheer en als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.