

A woman with long brown hair, wearing a beige sweater and dark jeans, is sitting on a white, textured sofa. She is looking down at a tablet device she is holding in her hands. The background is a light-colored wall with white decorative molding. The overall scene is bright and clean.

Ebook

Pensioen & AO voor jou als ondernemer

In dit e-book ga ik je meenemen in de wereld van pensioen & arbeidsongeschiktheid voor ondernemers.



Pensioen & AO

In dit e-book ga ik je meenemen in de wereld van pensioen & arbeidsongeschiktheid voor ondernemers.

Niet de leukste onderwerpen om je als ondernemer mee bezig te houden maar wel énorm belangrijk!

Ik hoop je met dit e-book te voorzien van handige nieuwe kennis en je te motiveren om er nu écht eens iets voor te gaan regelen.

Marlène May

Joow Winstplan.
Met meerdere deelen
Kwantitatief
€€€

Omzetdo
Lin

01

Hoe weet je of je extra pensioen moet gaan opbouwen?

02

Welke mogelijkheden zijn er om te werken aan je pensioen of eerdere financiële vrijheid?

03

Zoveel opties! Wat nu?

04

En wat bij arbeidsongeschiktheid?

05


Wil je alles weten over bovenstaande opties, de voor- en nadelen van alle opties en wat andere ondernemers doen?

WAT KAN IK DOEN OM PENSIOEN OP TE BOUWEN ALS ZZP'ER OF ONDERNEMER?

Je pensioen lijkt misschien ver maar er jaarlijks als ondernemer bij stil staan is heel belangrijk. Want als je niet op tijd iets regelt, dan heb je als ondernemer enkel recht op je AOW plus misschien kleine hoeveelheid opgebouwd pensioen vanuit loondienst.

Red jij het na je pensioenleeftijd met €992,- (indien samenwonend) of €1.459,- netto per maand (alleenstaand) aan AOW? (Bron SVB, bedrag per 1 januari 2024)



A top-down view of a desk. On the right, a silver laptop is open, showing its keyboard with keys like F3, F4, F5, F6, 5, 6, 7, Y, G, and V. In the bottom center, a gold-colored pen lies horizontally. In the bottom right, a white notebook is partially visible. On the left, a portion of a light-colored, textured object, possibly a woven basket or a piece of fabric, is visible. The background is a light-colored surface, possibly a desk or a wall.

Een goed pensioen is ook voor ondernemers
binnen handbereik.

Maar daar moet je wel zelf actie voor
ondernemen en kiezen welke vorm van
pensioen opbouw bij jou past.

Daarom leg ik je in dit e-book uit welke
mogelijkheden je als ondernemer hebt om
pensioen op te bouwen en waar je allemaal
over na moet denken.

Dit e-book is heel bewust niet in
samenwerking gemaakt met pensioen
partijen o.i.d. omdat ik zo kwalitatief en
objectief mogelijke e-books wil schrijven
zonder commercieel belang van derden.



HOE WEET JE OF JE EXTRA PENSIOEN MOET GAAN OPBOUWEN?

Als ondernemer bouw je, naast je AOW, niet automatisch pensioen op zoals de meeste werknemers in loondienst dat wel doen. Wat er vanuit de overheid en je eventuele voorgaande werkgevers wel voor je is opgebouwd, kun je checken via www.mijnpensioenoverzicht.nl. Hier kun je precies zien wat er bruto aan je wordt uitgekeerd op de nu geldende pensioengerechtigde leeftijd.

Zekerheid óf je daadwerkelijk dan ook met pensioen gaat, is er natuurlijk niet, want in de afgelopen jaren is de pensioenleeftijd omhoog gegaan naar 67 jaar. En hoe verder af jij van die 67 jaar zit hoe meer kans dat tegen die tijd die leeftijd al verder is opgeschoven.

Om te kunnen bepalen of je wat extra's wilt doen voor je pensioen, adviseer ik je om de volgende vragen te beantwoorden:

- 01- Op welke leeftijd wil je stoppen met werken?
- 02- Hoe verwacht je dat jouw leefsituatie er dan uit ziet? En hoeveel heb jij dan netto per maand / jaar aan salaris nodig?
- 03- Welk bedrag krijg je vanuit de overheid? (Zie mijn pensioenoverzicht)
- 04- Welk bedrag heb je dan extra nodig / kom je tekort?

Met de antwoorden op deze vragen weet je óf je wat extra's moet gaan doen voor je pensioen. En vanuit daar kun je nadenken over hoe je dat wilt gaan doen.

Deze vragen zijn eigenlijk voor een werknemer ook belangrijk, want ook als werknemer kan het zijn dat wat je hebt opgebouwd, niet voldoende is voor jouw wensen.

02

Welke mogelijkheden zijn er om te werken aan je pensioen of eerdere financiële vrijheid?



De meest voor de hand liggende mogelijkheden om als ondernemer aan je pensioen te werken licht ik graag stuk voor stuk aan je toe.



Lijfrente/banksparen

Als IB-ondernemer, DGA, werkgever en werknemer kun je hiermee aan je eigen vrijwillige pensioenopbouw werken. Je stort geld in een lijfrente of bankspaarproduct voor je pensioen. Dit is voor ondernemers (vaak) fiscaal aftrekbaar.

Lijfrente is een beleggingsproduct en banksparen een spaarproduct. Vanuit de pot geld die je hiermee opbouwt, keer je na je pensioenleeftijd geld uit waarover je dán pas belasting betaalt. Voor ondernemers kan dit fiscaal gunstig zijn (let op de voorwaarden hiervoor).

[De info hierover van de Belastingdienst vindt je hier.](#)

ZZP-Pensioenfondsen.

Eigenlijk is dit hetzelfde als de lijfrente die ik hierboven beschreef, alleen zit je bij een ZZP-Pensioenfonds in een collectief met andere ondernemers. Dit brengt vaak lagere kosten met zich mee.

FOR (Oudedagsreserve).

Als je als ondernemer voldoet aan het urencriterium, kun je fiscaal-vriendelijk geld apart zetten voor 'je oude dag' (wel met voorwaarden natuurlijk, [zie de info van de Belastingdienst hierover](#)). Het is een deel van je winst dat je hiervoor reserveert. Het is wel een boekhoudkundig iets: je reserveert dit deel van je winst op je balans voor je pensioen. Over dit bedrag betaal je dan geen belasting. Het bedrag zelf moet je ten eerste ook daadwerkelijk aan de kant zetten en ten tweede moet je dit ook nog zelf omzetten in een product voor je pensioen.

Verkopen van je bedrijf.

Dit is een manier om in een keer veel geld vrij te maken voor je pensioen.



Hypotheek aflossen.

Je hoort het ondernemers vaak zeggen: "Mijn huis is mijn pensioen." Maar ik hoor weer van veel andere ondernemers dat ze niet precies weten hoe dit werkt. Als je een hypotheek hebt afgesloten en deze hebt afgelost, kan dat bedrag deels voor je pensioen zorgen. Want:

- Je woonlasten zijn veel lager, omdat je geen hypotheekrente meer hoeft te betalen.
- Geld dat vrijkomt door het aflossen, kan je weer gebruiken voor andere investeringsmogelijkheden. Dat is dus weer geld voor je pensioen en daarmee heb je meer financiële vrijheid.
- Bij verkoop van je huidige woning kun je ervoor kiezen om kleiner te gaan wonen. Dat kan je overwaarde opleveren.

Verder is het een mooi winstpunt dat je maandlasten na het aflossen meteen in de maand erna al dalen, dus dat levert je per direct al meer financiële vrijheid op in plaats van dat je moet wachten tot na je pensioen. Let wel altijd goed op de voorwaarden van je hypotheek m.b.t. of en hoeveel je boetevrij mag aflossen.

Sparen.

In Nederland zijn wij echte spaarders. Je kunt er vaak makkelijk bij, wat een groot voordeel (maar ook gevaarlijk) is. Daarbij is momenteel de rente laag, dus die levert je weinig op. Let ook op of je privé of zakelijk spaart in verband met de vermogensrendementsheffing! Vermogensrendementsheffing is de belasting die je betaald over je vermogen dat boven een specifiek bedrag uitkomt (in 2024 is dit bedrag als alleenstaande €57.000,-)

Beleggen.

Beleggen is echt iets voor de langere termijn, mede vanwege het rente-op-rente-effect. En van beleggen wordt vaak gezegd dat hoe eerder je begint, hoe hoger het rendement is. Let op! Aan beleggen zitten risico's. Verdiep je dus goed voordat je hier zomaar aan begint.

Investeren (in onroerend goed).

Investeren in stenen wordt steeds populairder. Zo kun je investeren in een (tweede) koopwoning, een zakelijk pand, maar ook in bedrijven en crowdfund-acties.



ZOVEEL OPTIES, WAT NU?!

In mijn online workshop pensioen & arbeidsongeschiktheid ga je alles leren over wat pensioen is, hoe dit werkt en welke mogelijkheden er allemaal nog meer zijn om vermogen op te bouwen. Met als resultaat dat jij weet wat er mogelijk is en daarna een weloverwogen keuze kunt maken zodat jij je financiële wensen voor later kunt behalen. Daarnaast leer je wat er mogelijk is om als ondernemer doorbetaald te worden bij ziekte & zwangerschap.

47,- EX BTW

03

ONDERNEMEN EN ARBEIDSONGESCHIKTHEID: *Heb jij al iets geregeld?*



Als je in loondienst ziek wordt, dan kun je je ziekmelden bij je werkgever en vaak krijg je (na eventuele wachtdagen) je loon gewoon doorbetaald. En mocht je echt langdurig ziek zijn, dan zijn daar ook zaken voor geregeld.

Als ondernemer is dat heel anders want als je zelf niks hebt geregeld krijg je ook niks doorbetaald bij ziekte. Laat staan dat er wat geregeld is voor het werk dat je niet voor klanten kunt doen. Een best fors risico dus.

Op de volgende pagina's vertel ik je meer over welke mogelijkheden er voor jou als ondernemer zijn in het geval van (langdurige) ziekte.

WE DENKEN NATUURLIJK VAAK 'OH DAT KOMT WEL GOED, IK WORD NIET ZIEK'.

En als je ziek wordt, denk je dat je wel vanaf de bank of bed de zaken voor je klanten kunt regelen.

Dat blijkt ook uit de cijfers want minder dan 21 % van de ZZP'ers heeft een AOV (oftewel een arbeidsongeschiktheidsverzekering). En 35% heeft GEEN enkele vorm van een voorziening voor als hij of zij ziek wordt (ook geen buffer aan spaargeld. (Bron CBS)

En als we het uitsplitsen naar mannen en vrouwen, dan is het percentage vrouwelijke ondernemers dat een verzekering heeft afgesloten nog veel kleiner! Terwijl afwezig zijn door zwangerschap(sverlof) toch écht veel voorkomt.

Daarom is het enorm belangrijk om goed stil te staan bij de risico's die je als ondernemer loopt als je arbeidsongeschikt raakt.





STEL JE HET VOLGENDE VOOR:

*JE BENT LANG ZIEK EN WERKEN GAAT ECHT NIET.
DENK DAN OVER DE VOLGENDE VRAGEN NA:*

Hoeveel heb je minimaal netto per maand aan inkomen nodig?

Hoeveel geld komt er binnen als jij niet kunt werken?

Heb je iets van een verzekering of andere voorziening hiervoor getroffen?

Hoeveel buffer heb je zakelijk en hoeveel maanden kun je hiermee overbruggen?

Hoeveel spaargeld op je privérekening heb je om hiervoor in te zetten en hoeveel maanden kun je hiermee overbruggen?

Wat kunnen de gevolgen zijn?

Als je langdurig geen werk kunt verrichten door ziekte, dan kan het heel erg snel gaan.

Stel, je hebt €2.000,- netto per maand nodig om al je maandelijkse kosten te kunnen betalen.

Dan kost een half jaar ziek zijn je al gauw €12.000,-. En die €12.000,- zul je zelf ergens vandaan moet halen, want als ondernemer maak je geen aanspraak op een uitkering.

Uit cijfers blijkt

dat 35% van de ondernemers helemaal NIKS heeft geregeld voor arbeidsongeschiktheid en dus ook geen geld voor dit soort situaties achter de hand heeft.

De grootste reden die hiervoor wordt gegeven, is dat men er geen geld voor heeft. Mocht je dan ziek worden, dan heb je dus wel echt een heel groot probleem. Laat staan als je (laten we het niet hopen) langdurig ziek wordt. Dan kost ziek zijn je na 2 jaar al €48.000,-. Bedragen die niet opwegen tegen de kosten van wél iets regelen. Laat staan de rust die het geeft.



Iets anders om bewust van te zijn,

is dat het verstandig is om als je een AOV overweegt, deze te nemen als je nog geen ziekte verleden hebt. Want helaas werkt het zo dat je geweigerd kan worden, als je een ziekteverleden hebt. Of je moet een forse opslag betalen. Zonde van je geld! En toch gebeurt dit helaas vaker dan dat je denkt.

—WELKE MOGELIJKHEDEN ZIJN ER?

*Als ondernemer heb je verschillende manieren
waarop je ziek zijn zou kunnen bekostigen:*



Zelf een buffer
opbouwen.

Je spaargeld
gebruiken.

Ervoor beleggen.

Een AOV afsluiten.

Verzekering
afsluiten bij
een branche
organisatie.

Verzekering
afsluiten bij het
UWV.

Deelnemen aan
een broodfonds.

Ervoor kiezen je
lijfrente te laten
uitkeren bij
langdurig ziek.

Een combinatie
maken van deze
mogelijkheden.

Vangnetverzekering
voor startende
ZZP'ers.

Met regelmaat hoor ik de opmerking dat een arbeidsongeschiktheidsverzekering heel erg duur is. Nu is het zo dat je heel veel vormen en smaken hebt van verzekeringen. Ook kun je ervoor kiezen om bijvoorbeeld een verzekering af te sluiten die maar een deel van wat je nu verdient uitkeert en / of om dit pas te doen na een langere ziekteperiode. Dit heeft enorm veel invloed op de kosten van een AOV. Ik raad je daarom echt aan om je te verdiepen in de mogelijkheden en na te denken over een goede oplossing voor jouw situatie, als dat nodig is.

WIL JE ALLES WETEN OVER BOVENSTAANDE OPTIES,

de mogelijkheden hoe je je voor AO kunt verzekeren, zonder dat het meteen honderden euro's per maand kost én ben je benieuwd wat andere ondernemers doen? Volg dan mijn online workshop over Pensioen & Arbeidsongeschiktheid.

47,- EX BTW



MAY I ADVISE



MEER WETEN OVER DE WORKSHOP PENSIOEN?

[KLIK HIER VOOR ALLE INFO](#)

COPYRIGHT

Copyright

Auteur | MAY I ADVISE

Uitgave mei 2024

De gehele inhoud hebben wij met de beste bedoelingen, inzichten en vermogen samengesteld. Aan de inhoud van dit ebook kunnen op geen enkele wijze rechten worden ontleend.

Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd en/of openbaar worden gemaakt door middel van druk, fotokopie, geluidsband, elektronisch of op welke wijze dan ook, zonder schriftelijke toestemming van De Ondernemers Academie.

Voel je uiteraard vrij hem te delen op social media als je hem interessant vond!

Tag @may_i_advise hierin dan delen we je post of story!

Veel dank voor het lezen!