

Executive wealth planning ?



Amsterdam, 11 juni 2013

Executive wealth planning

- Planning voor de hoge inkomensgroepen op het gebied van:
 - Ouderdom
 - Overlijden
 - Arbeidsongeschiktheid

Wealth planning of financiële planning kan onderdeel uitmaken van het arbeidsvoorwaardenpakket



Paar stellingen vooraf

- Vervroegde uittreding grootverdieners wordt lastiger
- Verlaging arbeidsongeschiktheidspensioen per 2015 is meestal niet nodig
- Financiële planning wordt belangrijker



Ouderdomspensioen

- Aanzienlijk lagere pensioenopbouw vanaf 2015. Wel mogelijk om in 2013 en 2014 alle pensioenruimte uit het verleden te benutten
- Vertrouwen in arbeidsvoorwaarde pensioen zal verder dalen
- Lijfrente geen reële optie
- Oudedagsplanning hierdoor voor hogere inkomensgroepen vooral in box 3!
 - sparen en beleggen
 - aflossen hypotheek of juist niet?
 - plannen overdracht vermogen aan kinderen



Vermogensplanning: Sparen en Beleggen

- Executive wenst bepaald inkomen vanaf een gewenste pensioendatum. Vanaf 2015 niet meer te bereiken met pensioen: oplossing te zoeken in financiële planning:
 - vermogen nodig voor oude dag beleggen volgens het risicoprofiel mbt pensioen: vaak relatief defensief
 - beleggen of sparen van vermogen voor andere doeleinden
 - plan de aflossing van de hypotheek
- Let op: Onderneming kan vanuit de zorgplicht planning faciliteren
 - voordeel: meer maatwerk aan deze inkomensgroep
 - voordeel: meer tevredenheid arbeidsvoorwaardenpakket mbt pensioen
 - nadeel: Mogelijk loonbelasting over de kosten van de planning (of WKR)
 - nadeel: Is zorgplicht wel opportuun als het om nieuwe RvB-leden van beursgenoteerde ondernemingen gaat?



Overlijden van een grootverdiener

Voorbeeld: Miranda Woudstra (45 jaar) is getrouwd en neemt reeds 10 jaar deel aan de pensioenregeling. Er wordt anno 2013 een partnerpensioen op risicobasis verzekerd op basis van de volledige diensttijd tot 65 jaar. Hoogte 1,4% per dienstjaar maal de pensioengrondslag (eindloon). Haar pensioengrondslag bedraagt € 300.000. Per 1 januari 2014 en 2015 wordt haar regeling aangepast aan de nieuwe maxima. Per 1 januari 2015 is de franchise € 14.000. Haar man Marc heeft geen baan.

- Vraag 1: Hoe hoog is het partnerpensioen als Miranda op 31 december 2013 overlijdt?
- Vraag 2: Hoe hoog is het partnerpensioen als Miranda op 31 december 2014 overlijdt?
- Vraag 3: Hoe hoog is het partnerpensioen als Miranda op 1 januari 2015 overlijdt?

- Antwoordmogelijkheden:
 - A € 127.680
 - B € 29.997
 - C € 66.628
 - D € 126.000



Overlijden vanaf 2015 in de planning

- Partnerpensioen van hogere inkomens wordt enorm verlaagd;
- Ook bij hogere inkomens vaak een verzorgingsgedachte van toepassing mbt partnerpensioen
- Mogelijkheden vanuit werkgever:
 - pensioenregeling stopzetten, uitruilen en een nieuwe regeling starten (partnerpensioen daalt dan hier naar circa € 66.000)
 - indien nog niet aanwezig Anw-hiaat pensioen toezeggen
 - netto pensioenregeling voor het partnerpensioen
- Mogelijkheden vanuit privé
 - erfrente of risicoverzekering
 - let op: Keuring!



Tips aan werkgevers tav partnerpensioenen

- Hoe is het partnerpensioen nu geregeld? (risicobasis of opbouwbasis)
- Hoe kijken betrokkenen (en hun partners) naar het partnerpensioen?
- In hoeverre tast de verwachte verlaging per 2015 hun financiële planning aan?
- Hoe gezond zijn de betrokkenen?



Arbeidsongeschiktheid

- Is hoogte arbeidsongeschiktheidspensioen vastgesteld op basis van pensioengevend loon? -> aanpassen
- Verzekeren arbeidsongeschiktheid in privé?-> Keuring
- Let op: Mogelijk in de toekomst een nadere maximering van het arbeidsongeschiktheidspensioen
- Tips voor werkgevers:
 - check de inhoud van het pensioenreglement. Hoe wordt de hoogte van het AOP bepaald?
 - zijn er nu reeds zieken die mogelijkwjs in 2015 gerechtigd zijn tot een arbeidsongeschiktheidspensioen?



Conclusie

- Forse wijzigingen pensioenregelingen aanstaande door wijzigingen in de wetgeving
- Wijzigen pensioenregelingen is een lastig traject en zal door komende wetswijzigingen vaak moeten, tenzij...
- Terugtrekkende overheid. Minder ruimte voor pensioenopbouw leidt tot meer vragen om toch te komen tot een adequaat inkomen na pensionering. Dit leidt tot een grotere behoefte aan maatwerk en financiële planning
- Partnerpensioenen dalen ongehoord fors, met name voor hoge inkomens. Analyseer de regeling en welke impact dat heeft, schat de risico's binnen het personeelsbestand in en zoek op tijd naar oplossingen.

