

## Dienstverlening uitgelicht – Executive Services

Inzicht in de samenhang tussen uw pensioen en de overige financiële bronnen.

### WAAROM EXECUTIVE SERVICES?

*Inzicht in uw pensioen en de andere oudedagsvoorzieningen in samenhang met overige financiële bronnen. Dat is van wezenlijk belang om vanaf de pensioendatum een adequaat inkomen te realiseren, wanneer die pensioendatum ook is.*

Pensioen komt in de basis neer op slechts enkele getallen:

- Wat krijg ik als ik lekker lang leef?
- Wat wordt er uitgekeerd als ik nu overlijd?
- Wat krijg ik als ik arbeidsongeschikt word?

En is dat voldoende?

### PENSIOENINZICHT VOOR EXECUTIVES

Met ingang van 1 januari 2015 zijn de fiscale grenzen om pensioen te mogen opbouwen beperkt tot een salaris van € 100.000. Daarboven moet de werknemer zelf wat regelen. Die lagere opbouw heeft niet alleen gevolgen voor het ouderdomspensioen, maar ook voor het nabestaandenpensioen. Bij overlijden is er opeens veel minder voor partner en de kinderen beschikbaar. Een nabestaandenpensioen dat niet meer is gebaseerd op het huidige salaris, maar op maximaal € 100.000, dat scheelt een flink stuk.

### KUNT U ER WAT AAN DOEN?

Ja, u kunt er wat aan doen. Als u tijdig actie onderneemt, staat u niet voor verrassingen als u met pensioen gaat of komt te overlijden. Een simpele aanname als start voor uw actie, de werkgever bespaart pensioenpremie door die lagere pensioenopbouw. Die keert hij aan u uit. Daarover betaalt u 52% belasting.

En dan, wat gaat u er verder mee doen? Het gat in de nabestaandendeckering repareren? Het bedrag 'gewoon' opzij zetten voor als u met pensioen gaat? Of investeert u het in een nettolijfrente of een nettopensioen?

Heeft u inzicht in de voor- en nadelen van de verschillende mogelijkheden?

#### DE BESTE KEUZE ...

... is voor iedereen verschillend. Dat hangt af van de individuele situatie.

Niet alleen van de pensioensituatie, maar ook van uw hypotheek en van andere vermogensbestanddelen.

En hoe lang het nog duurt voordat u de 'pensioendatum' bereikt.

### WAT KAN POUL GELDERLOOS PENSIOENINZICHT VOOR U DOEN?

- Geïntegreerde pensioenadvies en financiële planning voor topfunctionarissen, gericht op een optimalisatie van de individuele situatie
- Afstemmen van de pensioenregeling voor topfunctionarissen op die van de overige werknemers
- Vergelijken en selecteren van de pensioenuitvoerder
- Onderhandelen over voorwaarden, contract en prijs
- Strategisch pensioenadvies

