

To: {Plain-Text List File} Y:\Digitale nieuwsbrief\Adresbestanden\Export-zakelijk-170215.CSV
From: FIDUCE b.v. (info@fiduce.nl / via SMTP)
Subject: Nieuwsbrief Fiduce februari 2015



FIDUCE

BELEGGINGEN | HYPOTHEKEN | VERZEKERINGEN | FINANCIËLE PLANNING



Fiduce b.v.
Herenweg 149
2106 MH Heemstede
T 023-5266513
E info@fiduce.nl

Met een gerust gevoel 2015 beleven

Onderwerpen

februari 2015

- [Steeds meer zorgen over Zelfstandige zonder Personeel](#)
- [Wees alert op asbest](#)
- [Wel of geen pakketverzekering voor uw onderneming](#)
- [Pensioenaftopping ook gevolgen voor nabestaanden](#)

Voorwoord

Ondernemerschap in 2015 blijft in de huidige economische omstandigheden een uitdaging. De vooruitzichten zijn goed, maar op uw lauweren rusten gaat er waarschijnlijk niet inzitten. Flexibiliteit, alertheid en hard werken blijven de kerntaken voor u als ondernemer. Als uw financieel adviseur weten wij niet anders. Ook in 2015 staan wij graag voor u klaar om u te begeleiden op die terreinen waar onze expertise ligt: afscherming van uw financiële risico's en waar mogelijk waarde opbouw van uw kapitaal.



Steeds meer zorgen over Zelfstandige zonder Personeel

Het aantal zelfstandigen zonder personeel groeit hard. Eind 2011 bestond al 15 % van de beroepsbevolking uit ZZP'ers. In de samenleving neemt de zorg toe over het feit dat deze ZZP'ers over het algemeen slecht voor zich zelf zorgen waar het gaat om bescherming tegen het risico van arbeidsongeschiktheid en opbouw van een goede ouderdomsvoorziening.

Eind 2014 is er vanuit de fractie van de PvdA in de Tweede Kamer de suggestie gedaan om na te denken over een verplichting voor ZZP'ers om een basis arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten. Dit jaar is de Autoriteit Financiële Markten, AFM, gevolgd met het voorstel om ZZP'ers te verplichten een basis pensioenregeling voor zich zelf af te sluiten. De AFM komt tot deze gedachte omdat zij constateert dat veel ZZP'ers:

- Een beperkt inzicht hebben in hun eigen pensioensituatie;
- Een uitstelgedrag vertonen om voor zich zelf voorzieningen te treffen;
- Geen goede inschatting kunnen maken van de bedragen die nodig zijn om voor zich zelf een goede pensioenvoorziening op te bouwen.

Of deze verplichtingen er op termijn gaan komen zal de toekomst uitwijzen. Maar vanuit onze eigen adviespraktijk herkennen wij wel het beeld dat veel ZZP'ers onvoldoende aandacht besteden aan hun eigen financiële zekerheid. Dat kan hele nare gevolgen hebben. Want verandert de gezondheidssituatie van de ZZP'er dan is het vaak nadien niet meer mogelijk om tegen gunstige condities alsnog een arbeidsongeschiktheidsverzekering te sluiten. Als ondernemer kun je daar dus levenslang de nadelen van ondervinden. Bij pensioen speelt dat het kapitaal dat nodig is om een goede pensioenvoorziening op te bouwen vaak hoog is. Dat is te financieren wanneer je hiermee op jonge leeftijd begint. Start je met reserveren op latere leeftijd dan is veelal de tijd te kort om het benodigde kapitaal bij elkaar te sparen.

Bent u ZZP'er? Wees dan verstandig. Wij kunnen uw totale risicosituatie in kaart brengen. Aan de hand hiervan kunnen wij u een overzicht geven welke maatregelen u nu en in de toekomst kunt nemen. Of u dat dan ook doet beslist u natuurlijk zelf. Maar u kunt alleen vanuit een goed inzicht in uw eigen situatie tot een juiste beslissing komen. Wij zijn u graag van dienst.

Wees alert op asbest

Met regelmaat vinden branden plaats waarbij asbest vrij komt. Losse asbestvezels kunnen gevaarlijk zijn omdat het kan leiden tot ontstekingsprocessen in de longen en longkanker. Zodra dan ook wordt geconstateerd dat bij een brand asbest is vrijgekomen zal over het algemeen direct een uitgebreid programma in werking treden om deze asbest te verzamelen. Hiervoor worden dan gespecialiseerde asbestverwijderaars ingeschakeld.



Opruimingskosten van asbest worden vaak tot een bepaald bedrag vergoed op grond van de brandverzekering en of de milieuschadeverzekering die u voor uw onderneming heeft afgesloten. Maar dan moeten die verzekeringen er natuurlijk wel zijn. Is bijvoorbeeld besloten een bepaalde oude schuur niet tegen brand te verzekeren en vindt dit dan toch plaats, bijvoorbeeld door vandalisme, dan kunnen de gevolgen voor de eigenaar groot zijn wanneer door die brand asbest vrij komt.

Heeft u een pand of bepaalde losstaande gebouwen waarin asbest verwerkt is, informeer ons dan hierover. Samen met u gaan we dan onderzoeken wat verstandige maatregelen zijn om de kans op (grote) schade als gevolg van verspreiding van asbestdelen door brand zo veel als mogelijk te beperken.

Wel of geen pakketverzekering voor uw onderneming

Sommige verzekeringsmaatschappijen bieden een pakketverzekering aan voor MKB-bedrijven. In zo een pakket zijn dan alle relevante verzekeringen opgenomen. Aan een dergelijk pakket kunnen voor- en nadelen verbonden zijn.

De voordelen zijn dat de verschillende verzekeringen vaak goed op elkaar afgestemd zijn. Daarnaast bieden veel



verzekeraars vaak ook een interessante korting op de premie omdat u meerdere verzekeringen tegelijkertijd afsluit. Daarnaast worden sommige pakketten specifiek voor bepaalde branches van het ontwerp. De verzekeringsvoorwaarden houden dan rekening met de specifieke risico's zoals die in die betreffende branche voorkomen.

Er kunnen ook nadelen zijn. Pakketverzekeringen zijn vaak weinig flexibel. Aanpassen aan de specifieke eigenschappen van uw onderneming kan lastig zijn. Voorts heeft geen enkele verzekeringsmaatschappij voor elke verzekering de beste voorwaarden. Wij als onafhankelijk financieel adviseur kunnen voor u per soort risico een vergelijking onder meerdere verzekeringsmaatschappijen maken en per risico die verzekering adviseren die goed bij u past. In de praktijk kan dit betekenen dat de verzekeringen voor verschillende risico's ook bij verschillende verzekeringsmaatschappijen worden afgesloten.

Een pakketverzekering is niet per definitie goed of slecht. Wat voor uw onderneming het beste is dat hangt helemaal af van uw bedrijfssituatie. Wij geven u daarover graag advies.

Pensioenaftopping ook gevolgen voor nabestaande

Het kabinet heeft voor mensen met een inkomen van meer dan 100.000 een ingrijpende maatregel getroffen. Vanaf 1 januari 2015 kunnen deze mensen namelijk boven het bedrag van 100.000 geen pensioen opbouwen.

Mensen met inkomens boven 100.000 kunnen nog wel belastingvriendelijk bijsparen met een netto lijfrente (derde pijler) of met netto pensioen (tweede pijler). Een netto lijfrente of netto pensioen verschilt van een regulier pensioen. De premies voor de netto lijfrente en netto pensioen worden namelijk betaald uit het nettoloon. De premie inleg is vrijgesteld van belasting in box 3 (inkomen uit sparen en beleggen). Ook betaalt de spaarder over de latere uitkering van de netto lijfrente of het netto pensioen geen belasting.



In allerlei berekeningen die in het verleden zijn gemaakt in het kader van financiële planning is geen rekening gehouden met deze aftopping. Die scenario's die in het verleden zijn gemaakt kloppen daardoor niet meer.

Ook ingrijpend is dat de uitkering aan nabestaanden per 1 januari 2015 is teruggebracht naar het pensioen op basis van 100.000. Dat kan zeer grote gevolgen hebben voor de hoogte van het nabestaandenpensioen. Dit tekort kan worden opgevangen met een aparte extra overlijdensrisicoverzekering.

In onze adviespraktijk zien we dat de exacte gevolgen van de aftopping van de pensioenopbouw veelal niet bekend zijn. Maar dat deze aftopping ook gevolgen heeft voor de hoogte van het nabestaandenpensioen is helemaal bij velen onbekend.

Heeft u een inkomen van meer dan 100.000, dan zijn wij graag bereid voor u een goede analyse te maken waarin u kunt zien wat de gevolgen van deze aftopping zijn voor u en uw gezin.

Voor meer weten over onze dienstverlening [neem dan contact met ons op](#), zodat wij u van een advies op maat kunnen voorzien.

Disclaimer

Wij hebben de nieuwskrant voor Zakelijke relaties met veel zorg samengesteld. Wij houden ons echter niet aansprakelijk voor schade die is ontstaan als gevolg van onjuistheid of onvolledigheid van de verstrekte informatie en sluiten iedere aansprakelijkheid daarvoor uit.

Ingeschreven in het register Financieel Dienstverlener AF

Aangesloten bij iFiD

