

# Hybrid Retirement Plan.



# Pensioenopbouw in eigen beheer voor de directeur groot-aandeelhouder.

*Als directeur groot-aandeelhouder (DGA) heeft u een unieke positie wanneer het om vermogensopbouw ten behoeve van uw pensioen gaat. Daar waar werknemers zonder aandelenpakket in de onderneming wettelijk verplicht zijn om het pensioen onder te brengen bij een erkende pensioenuitvoerder kan de DGA het pensioen ook opbouwen in zogenaamd "eigen beheer". Bij eigen beheer voert u zelf het beleid over de vermogensvorming ten behoeve van uw pensioen. Dit eigen beheer heeft voordelen maar gaat niet gepaard zonder risico's en nadelen.*

Een voornaam risico is dat de DGA zelf verantwoordelijk is voor aanwezigheid van voldoende vermogen op pensioendatum om de toegezegde pensioenen aan te kopen. U dient dus zelf te beleggen en het beheer over deze beleggingen te voeren. En daarmee loopt de DGA het feitelijke beleggingsrisico en dus ook het risico dat op pensioendatum onvoldoende geld aanwezig is om aan de verwachtingen te kunnen voldoen.

## HYBRID RETIREMENT PLAN

Optimum pension management & estate planning biedt, in samenwerking met Kaat Vermogensbeheer NV, een ideale mogelijkheid om verantwoord in eigen beheer het pensioen af te dekken zonder de belasting van de intensieve kennis van het vermogensbeheer. Het totale pensioenpakket omvat 3 onderdelen. Het basis deel is het ouderdomspensioen. De twee optionele delen zijn het nabestaanden- (partner en wezen) pensioen en het beroeps-arbeidsongeschiktheidspensioen.

Hieronder een overzicht van deze keuzes, het gemiddeld rendement over de afgelopen 10 jaar en de kwalificatie van het beleggingsrisico:

Fonds	10 jaar gemiddeld rendement	Beleggings kwalificatie
US Obligatie Fonds	6,26 %	midden-laag
US Dividend Fonds	7,2725 %	midden-hoog
US Aandelen Fonds	10,39 %	hoog
Europa Fonds	6,4875 %	midden-laag
Opkomende Markten Fonds	8,94 %	hoog

Na vaststelling van het beleggings- en risicoprofiel en de gewenste fondsen wordt een rekening geopend op naam van de pensioen-BV (of -fonds) van de DGA en met de DGA als enige begunstigde. Dit gebeurt bij Interactive Brokers met als hoofdkantoor Greenwich, Connecticut, Verenigde Staten. Interactive Brokers heeft verder vestigingen in onder andere Hong Kong, Zwitserland en Sydney en beheert een vermogen van ongeveer 5 miljard US Dollar. Middels een internet toegangscode houdt de rekeninghouder volledige controle over de rekening.

*Bij het voeren van pensioenopbouw in eigen beheer dient de DGA niet alleen forse kennis van zaken op beleggingsgebied te hebben maar tevens dient deze te beschikken over een behoorlijke discipline om dotaties daadwerkelijk en verantwoord te investeren.*



## Over Kaat Vermogensbeheer NV

Kaat Vermogensbeheer wordt geleid door Wilem-Jan Paardekoper en is sinds 2001 actief voor zowel particulieren als instituten als vermogensbeheerder. Het bedrijf is in het bezit van de vereiste vergunning van de Centrale Bank van Curacao en Sint Maarten. Paardekoper geniet bekendheid met onder andere een wekelijkse beleggingscolumn in de krant en op de radio. Kaat Vermogensbeheer houdt zelf geen geld van derden onder zich.

ACHIEVING FINANCIAL GOALS !

[www.optimumcuracao.com](http://www.optimumcuracao.com)

De praktijk laat helaas zien dat aan deze voorwaarden meestal niet voldaan wordt. Het gevolg is dan veelal dat er onvoldoende pensioenvermogen is op de beoogde pensioendatum.

Dit heeft niet alleen zware gevolgen voor de gewenste levensstandaard maar ook zijn er zeer nadelige fiscale consequenties te verbinden aan dergelijke situaties.

## HOE HET WERKT

Ten eerste wordt, in onderling overleg, de pensioentoezegging vastgesteld. Hierbij wordt de basis gelegd over de hoogte van het eigen ouderdomspensioen en eventuele nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidspensioen. Vervolgens wordt op basis van de toezegging het benodigde doelvermogen actuariel bepaald.

Om het doelvermogen te bereiken kan, zelfstandig of in goed onderling overleg, gekozen worden uit een vijf-tal mogelijkheden. Dit betreffen vijf beleggingsfondsen die op hun beurt diverse fondsen beheren zodat een ideale beleggingsmix verkregen wordt.

## BEROEPSARBEIDSONGESCHIKTHEID

Het optionele beroepsarbeidsongeschiktheidspensioen wordt afgedekt middels een verzekering met koopsom tarieven. Anders als bij de meeste arbeidsongeschiktheidsverzekeringen wordt in het Hybrid Retirement Plan de beroepsarbeidsongeschiktheid verzekerd en niet de functionele arbeidsongeschiktheid. Voor nadere informatie verwijzen wij u naar specifieke brochure hierover die u kunt downloaden op onze website.

## KENNISMAKINGSGESPREK

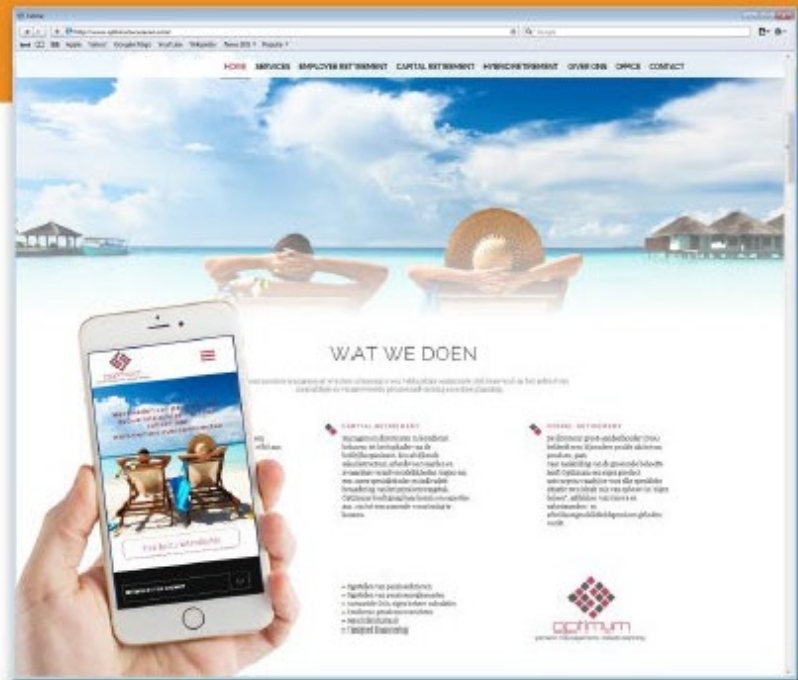
Het is ondoenlijk om alle informatie te verstrekken middels deze brochure. Pensioen is een complex onderwerp op zich en maatwerk voor een DGA-pensioen is dat in het bijzonder.

Wij nodigen u daarom uit voor een afspraak bij ons of bij u op kantoor voor een geheel vrijblijvend kennismakingsgesprek.

## WEBSITE

Bezoek onze website voor meer informatie over onze diensten en services. Tevens te bekijken op uw smartphone middels onze mobile versie van de website.

[www.optimumcuracao.com](http://www.optimumcuracao.com)



ACHIEVING FINANCIAL GOALS !

## OPTIMUM PENSIOEN HYPOTHEEK REAL ESTATE

Zeelandia Office Park  
Kaya W.F.G. (Jombi) Mensing #14  
Willemstad  
Curaçao

Tel: +5999-4657389  
E-mail: [info@optimumcuracao.com](mailto:info@optimumcuracao.com)  
Registratie Kamer van Koophandel Curaçao:  
nummer: 150337  
Registratie Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten:  
nummer 2019-0099118

