

Financiële overwegingen bij het einde van uw loopbaan

Verder werken of genieten van uw pensioen? Of gaat u voor beide?



Het einde van uw loopbaan markeert een belangrijke overgangperiode in uw leven. U heeft jarenlang gewerkt, gespaard en geïnvesteerd om financiële zekerheid voor uw toekomst te garanderen. Nu is het moment gekomen om na te denken over de volgende stap: verder werken of genieten van uw pensioen. Of misschien gaat u voor beide: het rustpensioen opnemen en toch aan de slag blijven.

De weg naar deze beslissing is complex en vereist zorgvuldige overweging, omdat het uw financiële situatie, fiscale verantwoordelijkheden en erfplanning kan beïnvloeden.

Verder werken of met pensioen gaan? Of met pensioen gaan en toch verder werken?

Het eerste dilemma waar velen mee te maken krijgen bij het naderen van hun pensioenleeftijd is of ze willen blijven werken. Of met pensioen willen gaan en toch verder blijven werken.

Sommigen vinden voldoening en sociale interactie in hun werk en willen blijven bijdragen aan de arbeidsmarkt. Anderen dromen er dan weer van om hun tijd te besteden aan reizen, hobby's en familie. Wellicht heeft uw keuze belangrijke gevolgen voor uw financiën en levensstijl.

Kiest u er voor om te blijven werken? Kiest u er dan ook voor om het vervroegd pensioen op te nemen of wacht u op de maandelijkse uitkering tot u de wettelijke pensioenleeftijd hebt bereikt en het rustpensioen van de eerste pijler aanvraagt?

Wat zijn dan de gevolgen met betrekking tot uw bezoldiging, uw beroepsinkomen, de sociale bijdragen, de opgebouwde pensioenkapitalen, de erfbelasting? Mag u onbeperkt bijverdienen of voldoet u niet aan de voorwaarden hiervoor?

Het verderzetten van de zaak

Als u een ondernemer bent, moet u beslissen of u uw zaak wilt voortzetten na uw pensionering. Dit kan financiële voordelen opleveren, maar

het brengt ook verantwoordelijkheden met zich mee.

Gaat u voor een externe overdracht en verkoopt u dan de goodwill of de aandelen? Is het dan nog wel zinvol om liquidatievergoedingen aan te leggen? Of opteert u voor een interne overdracht met schenking of verkoop waarbij u zeker aandacht moet hebben voor de gelijke bevoordeling tussen uw erfgenamen.

Blijft u verder werken als zelfstandige? Doet u dit dan beter onder vennootschapsvorm of in een eenmanszaak? Bij deze beslissing mag u zeker de financiële gevolgen niet uit het oog verliezen. Elk statuut heeft immers zijn eigen fiscale implicaties en invloed op de sociale bijdragen.

Aanvulling op het wettelijke pensioen

Voor velen zal het pensioeninkomen mogelijk niet voldoende zijn om de gewenste levensstandaard te behouden. Kunt u op het einde van de loopbaan uw pensioenplannen van de tweede pijler nog optimaliseren? Is het niet het uitgelezen moment om nog een levensverzekeringsovereenkomst van de derde pijler (langetermijnsparen) op te starten om op die manier het hieraan verbonden fiscale voordeel van 30% levenslang te bestendigen?

Wat doet u, eenmaal u het rustpensioen hebt opgenomen, met de vrijgekomen pensioenkapitalen van de groepsverzekering, het vrij aanvullend pensioen of het pensioensparen? Genoot u eerst en vooral wel de voordelige taxatie op uw groepsverzekering of kwam u daarvoor niet in aanmerking?

Hoe kunt u die pensioenkapitalen beleggen? Wenst u uit deze een aanvulling, een rente bovenop uw maandelijkse pensioen? Of denkt u er aan een deel van deze kapitalen aan de kinderen te gaan schenken? Eventueel met voorbehoud van een maandelijkse uitkering op uw rekening? Elke beslissing kan een belangrijke impact hebben op niveau van erfenisrechten of inkomstenbelasting.

Vanzelfsprekend kan u ook nog in beleggingsvastgoed investeren en via de huurinkomsten het karige pensioen van de eerste pijler wat opkrikken. Hoe gaat u de aankoop van een tweede of derde vastgoed financieren? Brengt u ook uw kinderen rond de tafel en kiest u voor een naakte eigendom/vruchtgebruik-constructie? De manier waarop u uw financiële activa structureert, kan aanzienlijke gevolgen hebben voor de erfbelasting die uw nabestaanden moeten betalen.

Zorgvuldige financiële planning is vereist

Het einde van uw loopbaan is een cruciale overgangsfase die zorgvuldige financiële planning vereist. Het is raadzaam om samen te werken met een financieel adviseur of vermogensplanner om uw specifieke situatie te evalueren en een strategie te ontwikkelen die uw financiële doelen en wensen voor uw pensioenjaren weerspiegelt. Met de juiste planning kunt u genieten van een comfortabel pensioen en tegelijkertijd uw financiële toekomst veiligstellen voor uzelf en uw erfgenamen.

Bij Omega Financial Advice staat men klaar om u te helpen bij het nemen van deze belangrijke beslissingen en u te begeleiden bij het optimaliseren van uw financiële toekomst. Een team van ervaren experts staat tot uw dienst voor gepersonaliseerd advies en oplossingen die aan uw unieke behoeften voldoen.



Kristof Fiers
Vermogensplanner



Heeft ook u vragen over uw pensioen en het einde van uw loopbaan? Scan dan de QR-code of surf naar www.omegafin.be/contactformulier-pensioenaudit.

OMEGA
financial advice

Samen op weg naar uw zorgeloos pensioen