

**Naast mijn Nieuwsbrief voor ondernemers, wil ik de pensioenmaterie met een praktijk casus of concrete tips, beter onder uw aandacht krijgen. De voordelen voor uzelf en/of uw cliënten staan hierbij centraal.**

## **Verandering van werkgever: waardeoverdracht pensioen**

### **Inleiding**

Bij verandering van werkgever is het wettelijk toegestaan om de opgebouwde pensioenaanspraken over te dragen naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever.

Vaak merk ik dat werknemers automatisch willen overgaan tot waardeoverdracht omdat ze het idee hebben dat dit goed is en je een pensioenbreuk voorkomt.

De realiteit is anders. Soms is waardeoverdracht absoluut niet voordelig en levert de werknemer een stuk opgebouwde pensioenzekerheid in! Ook zie je dat verzekeraars fouten maken bij de waardeoverdracht procedure, die soms wel een jaar in beslag kan nemen.

### **Tip**

Win advies in bij waardeoverdracht en laat je begeleiden bij de waardeoverdracht procedure. De kosten zijn laag in vergelijking tot de over te dragen pensioenbedragen. Het gaat om veel (pensioen)geld!

## **Overlijdensverzekering**

### **Inleiding**

Een overlijdensverzekering sluit je bij een hypotheek of als losse aanvulling op het nabestaandenpensioen dat via je werkgever is verzekerd. Voor een zelfstandige is deze verzekering meestal de enige inkomensvoorziening voor de nabestaanden.

Een overlijdensverzekering keert enkel uit bij overlijden. Als je niet komt te overlijden dan ben je je inleg, de premie, kwijt.

Het is dus zaak om zoweinig mogelijk te betalen voor deze verzekering.

Legal & General offreert voor een bepaalde doelgroep het Legal Lifestyle tarief, het scherpste tarief in de markt.

Je komt hiervoor in aanmerking als je niet rookt, een inkomen hebt van boven de € 50.000,- per jaar of een netto vermogen hebt van meer dan € 250.000,-.

### **Tip**

Behoor je tot deze doelgroep en sta je op het punt zo'n verzekering af te sluiten, vraag dan naar het Legal Lifestyle tarief. Heb je een overlijdensverzekering bij een andere verzekeraar en behoor je tot de doelgroep, bekijk dan of het mogelijk (en financieel interessant) is om over te stappen naar Legal. Het kan je een behoorlijke besparing opleveren!

\*\*\*\*\*

Wilt u nadere informatie over bovenstaande onderwerpen of heeft u een specifieke vraag, dan kunt u contact opnemen met Leendert Jan van der Deijl, bereikbaar op telefoonnummer 055 5333400.