

# TOEKOMST

TPP Voorziet in de volgende zaken:

1

OUDERDOMSVOORZIENING

2

NABESTAANDENVOORZIENING

3

FINANCIEEL PLAN

4

JAARLIJKSE CHECK VAN HET  
FINANCIEEL PLAN DOOR EEN  
GECERTIFICEERD ADVISEUR

# PENSIOEN PLAN

- Toekomst Pensioen Plan (TPP) sorteert voor op de Wet Toekomst Pensioenen
- TPP is zeer geschikt voor ZZP-ers en bedrijven zonder pensioenregeling of met een magere pensioenregeling
- TPP optimaliseert binnen een beschikbaar budget

## HOE WERKT HET TOEKOMST PENSIOEN PLAN?

Ieder mens is anders en iedereen maakt een aantal levensgebeurtenissen door gedurende het werkzame leven. Deze gebeurtenissen zijn niet allemaal voorspelbaar en daar speelt deze oplossing op in.



# INVENTARISEREN

Het begint allemaal met het verzamelen van informatie. Uw huidige levenssituatie is in verschillende overheidssystemen vastgelegd (denk aan Belastingdienst, MijnOverheid, UWV en Pensioenfonds). Met onze Financiële Planningstool verzamelt u zelf deze gegevens.

U ziet gelijk wat u al heeft opgebouwd in relatie tot uw inkomen en u krijgt geautomatiseerd te zien wat u kunt doen om eventuele tekorten aan te vullen.

Deze tool is een jaar lang te gebruiken voor een eenmalig bedrag van € 150,-

# ANALYSEREN

U kunt beslissen het Financiële Plan te delen met een WFT gecertificeerde adviseur. Deze adviseur is getraind in het vertalen van de financiële informatie in een concreet handelingsperspectief. Hij of zij kijkt daarbij ook naar de fiscale kant van de zaak en er wordt rekening gehouden met wat haalbaar is.



# NAZORG

## ADVISEREN

Het Toekomst Pensioen Plan wordt vervolgens samengesteld aan de hand van uw situatie en die van uw eventuele partner. De analyse en adviesmodule heeft een kostprijs van € 250,- en geeft recht op een online gesprek van maximaal 1 uur.



Als u besluit om de geboden oplossing te gebruiken, wordt de bemiddeling van het Toekomst Pensioen Plan verder door de adviseur geregeld.

Gedurende de looptijd van het Toekomst Pensioen Plan heeft u recht op een jaarlijkse update. U krijgt dan een automatische uitnodiging voor een online gesprek van maximaal 1 uur. Hierbij worden nieuwe levensgebeurtenissen besproken en aangepast in het Financiële Plan, de lijfrenteruimte van dat jaar wordt berekend en de beleggingen worden samen doorgenomen en eventueel aangepast.

De nazorg heeft een kostprijs van € 9,50 per maand en kan in veel gevallen uit de inleg voor het Toekomst Pensioen Plan worden betaald.



## NADERE UITLEG VAN DE ONDERDELEN VAN HET TOEKOMST PENSIOEN PLAN

# 1 OUDERDOMS PENSIOEN

i

Het ouderdomspensioen in Nederland is voor vrijwel iedereen in de basis geregeld via de AOW en het pensioen van de zaak. Er zijn echter veel mensen met pensioenbreuken en steeds meer bedrijven die geen of een matige pensioenvoorziening bieden. Daarnaast is er een groeiende groep ondernemers die alles nog moet regelen.

**VOORBEELD:** U wenst na pensioenleeftijd 500 euro per maand over te houden na alle uitgaven. We kijken uiteraard naar al het beschikbaar inkomen: pensioen, lijfrentes, inkomend vermogen, etc. Daarnaast kijken we naar veranderende uitgaven, zoals het wegvallen van hypotheeklast of kinderen die uit huis gaan. Op basis hiervan volgt een persoonlijke oplossing.

Het ouderdomspensioen in het Toekomst Pensioen Plan kan zowel bruto als netto worden geregeld. In de bruto variant spreken we van een lijfrentekapitaal. In het netto plan over een box 3 kapitaal. Afhankelijk van uw beleggingskeuzes berekenen wij ieder jaar wat het bedrag is dat u naar verwachting totaal en gedurende uw pensioenperiode gaat ontvangen.

Uitgangspunt bij onze berekening is steeds wat u netto wenst over te houden per maand na het stoppen met werken. Hierbij kijken wij simpel naar waar u momenteel van leeft.



## 2 NABESTAANDEN PENSIOEN

Het nabestaandenpensioen van de nieuwe Wet Toekomst Pensioenen houdt in dat een achterblijvende partner 50% van het laatstverdiende loon krijgt gedurende de rest van zijn of haar leven. Dat gaat dus om een zeer hoog bedrag in veel gevallen. Reken maar uit: stel u verdient € 40.000,- per jaar. U komt te overlijden op 40 jarige leeftijd. Uw partner heeft volgens de statistieken nog 45 jaar te leven. Dan moet er dus 45 keer € 20.000,- (bruto) is € 900.000,- worden uitgekeerd!

In het Toekomst Pensioen Plan doen wij dat anders. U bepaalt zelf hoeveel er eenmalig aan uw partner moet worden uitgekeerd. Wij doen dit dan in de vorm van een netto uitkering. Een netto uitkering van € 400.000,- kan dan in bovenstaand geval zorgen voor een uitstekende voorziening en biedt uw partner veel meer flexibiliteit. Het bepalen van de eenmalige netto uitkering doet u samen met de adviseur.

U kunt in het begin van het plan ook in eerste instantie kiezen voor de focus op het nabestaandenpensioen en pas later meer inleggen voor het ouderdomspensioen. Bijvoorbeeld omdat nu de kosten nog hoog zijn, maar er wel echt wat moet worden geregeld voor de nabestaanden als het fout gaat.



3

# ARBEIDSONGESCHIKTHEID & WERKLOOSHEID DEKKING

OPTIONEEL

Het Toekomst Pensioen Plan voorziet niet standaard in een arbeidsongeschiktheid- en/of werkloosheid- dekking. Het is echter mogelijk om ook deze levensgebeurtenissen af te dekken en het is vaak zeer noodzakelijk omdat er in veel gevallen veel minder geregeld is dan men denkt. Die tekorten worden in het Financiële Plan ook gelijk duidelijk. U krijgt de optie om ook deze tekorten af te dekken. Hierbij zoeken wij de voor u meest passende oplossing.

