

Als je zaak je pensioen is het zaak om nu waarde

Weinig ondernemers hebben een doordacht plan voor hun pensioen, zo blijkt uit onderzoek. Veel DGA's zien hun bedrijf als hun oudedagvoorziening, maar hebben geen idee wat de waarde daarvan is. Herkenbaar? Dan is het tijd voor actie: laat een waardebeoordeling doen, en bouw stapsgewijs (verder) aan een waardevol bedrijf.

Het is een teken aan de wand: veertig procent van de ondernemers maakt zich zorgen over zijn pensioen. Dit blijkt uit een onderzoek dat de Stichting Decision Makers Survey in mei 2017 uitvoerde onder een panel van zakelijke beslissers van bedrijven zoals FD Mediagroep, Telegraaf Media Groep, One Business en De Zaak. Toch geeft een op de drie ondernemers het pensioen geen prioriteit. Vooral oudere ondernemers en eigenaren van kleinere bedrijven zijn niet of nauwelijks met het onderwerp bezig.

Als ondernemers al werken aan een oudedagsvoorziening, dan vinden ze het een zware opgave om hier op een zorgvuldige manier invulling aan te geven. Een van de hoofdingrediënten is vaak een - al dan niet bij een pensioeninstelling opgebouwde - som spaargeld. Daarnaast zien veel ondernemers hun zaak als pensioen. In hun hoofd althans, want hoe die waarde straks uitpakt, is vaak verre van duidelijk. Dat wordt pas concreet bij de verkoop van de onderneming. En als dan blijkt dat de waarde te rooskleurig is ingeschat, is het te laat om in actie te komen.

Begin op tijd

De sleutel tot een goed, zelf opgebouwd pensioen is een goede planning. Begin dus in een vroeg stadium aan de opzet van een financiële planning en bouw in de loop der jaren op gestructureerde wijze aan de waarde van de onderneming. Actie 1: neem een financieel planner in de arm. Die stelt de juiste vragen over de doelen voor de zaak en privé, en werkt aan een financieel totaalplaatje om systematisch naar die doelen toe te werken.

Het pensioen maakt een belangrijk onderdeel uit van het totaalplaatje, en dat hangt weer samen met de waarde van de onderneming. Dat leidt tot actie 2: laat een waardebeoordeling uitvoeren door een erkend Register Valuator. Dat levert niet alleen een nulmeting op, het resultaat is ook een dieper inzicht in hoe de komende jaren gestructureerd verder kan worden gebouwd aan de maximalisatie van die waarde. Daarna kan de Register Valuator gericht adviseren over een vervolgaanpak om actief te sturen op een optimale waardeopbouw in de onderneming.

