

YEL:lin lisäksi eläkeajan toimeentulo kannattaa varmistaa myös muilla sijoituksilla (se nedan på svenska)

Suomen eläkejärjestelmä on teoriassa fiksu tapa säästää eläkepäivien varaan, mutta mukavan eläkkeen turvaamiseksi rahaa kannattaa sijoittaa myös muualle. Lisäturvaa eläkkeeseen voi saada esimerkiksi vapaaehtoisesta eläkesäästämisestä. Haastattelin asiaan liittyen Kenneth Uddia, joka avasi kattavasti lakisääteisen yrittäjän eläkevakuutuksen puolia ja antoi vinkkejä eläkesäästämiseen.

Sipoolaisella yrittäjällä Kenneth Uddilla on vankka tietämys Suomen eläkejärjestelmästä ja sen hyvistä puolista sekä heikkouksista. Tietämystä on karttunut niin pankkialalla työskennelleenä kuin myös pankkiiriliikettä perustamassa ollessa, kun päätuotteena oli yrittäjien vapaaehtoinen eläkevakuutus.

Lakisääteinen yrittäjän eläkevakuutus luo hyvän pohjan eläkeajan toimeentulolle

Suomen eläkejärjestelmän mukaisesti yrittäjä maksaa lakisääteistä eläkevakuutusta, YEL:liä, jolla katetaan yrittäjän eläketurva sekä sosiaaliturva. Yrittäjä saa siis eläkettä maksamiensa YEL -maksujensa mukaan, jotka hän voi itse määrittää arvioimalla vuotuisen työtulonsa. Monet maksavat YEL maksuja vain minimisumman, joka ei eläkkeelle jäätyä kuitenkaan lopulta riitä mukavaan toimeentuloon. ”Suomessa yrittäjän keskieläke on vain noin 1000€ / kuussa”, Kenneth kertoo. Mitä suurempaa YEL -maksuja maksaa, sitä parempaa eläkettä tulevaisuudessa tienaa.

Vaikka maksun summan korottaisikin reilusti yli minimin, voi yllättävässä tilanteessa säästetty raha kuitenkin jäädä vakuutusyhtiölle. Hyvänä esimerkkinä on tilanne, jossa menehtymisajankohtana lapset ovat täyttäneet jo 18 -vuotta ja leskeksi jääneellä vaimolla on ollut paremmat tulot. Tällaisissa tilanteissa kerätyt YEL -rahat jää eläkeyhtiölle, summasta riippumatta. Näin ollen kaikkien tulojen sijoittaminen YEL: liin ei välttämättä ole paras ratkaisu.

Vapaaehtoinen eläkevakuutus luo lisäturvaa riittävälle eläkeajan toimeentulolle

Yksi mahdollisuus saada lisäturvaa eläkkeen varalle on vapaaehtoinen eläkevakuutus. Vakuutusta myyvät useat vakuutusyhtykset. Vapaaehtoinen eläkevakuutus ei korvaa lakisääteistä yrittäjän eläkevakuutusta (YEL), mutta sen tarkoituksena on täydentää ja parantaa eläkeajan toimeentuloja lisävakuuden avulla. Yllättävissä elämäntilanteen muutoksissa säästetyt rahat on mahdollista nostaa pois, eivätkä rahat jää eläkeyhtiölle. Rahoja ei kuitenkaan voi missä elämäntilanteessa tahansa saada itselle, joten vapaaehtoinen eläkevakuutus sopii erityisesti pitkäjänteisestä säästämisestä kiinnostuneille.

Mukavan eläkepäivien toimeentulon voi varmistaa myös muilla sijoituksilla

Myös muilla sijoituksilla tai säästämällä voi turvata eläkeajan toimeentuloa. ”Kaikessa sijoittamisessa on aina hyvä miettiä, mikä on itselle se parhain tapa säästää. Rahoja kannatta kuitenkin sijoittaa YEL – vakuutuksen lisäksi muualle, jotta varmasti itse tai perhe hyötyy säästetyistä rahoista”, Kenneth summaa. Mitä aikaisemmin eläkeajan toimeentuloa myös alkaa miettiä, sitä paremman potin ehtii säästämään. Muita hyviä vaihtoehtoja ovat esimerkiksi rahastot, jotka tuottavat korkoa korolle. Tämä sijoittamiskeino tuottaa tulosta erityisesti pitkällä tähtäimellä.

Lyhyesti:

Kuka: Kenneth Udd, yrittäjä Kenneth Udd Ab

Miten yhteyttä: kenneth.udd@elisanet.fi

FöPL-försäkringen är inte den enda placeringen för att säkerställa utkomsten under pensionstiden

Finlands pensionssystem är i teorin ett smart sätt att spara inför pensionsdagarna men för att trygga en hyfsad pension lönar det sig att satsa även på andra placeringar. Pensionen kan förbättras genom att till exempel teckna en frivillig pensionsförsäkring. Jag har intervjuat Kenneth Udd angående ärendet. Han beskrev ingående den lagstadgade pensionsförsäkringen för företagare (FöPL) och gav tips på pensionssparande.

Sibboföretagaren Kenneth Udd har en gedigen kunskap om Finlands pensionssystem och om dess fördelar och brister. Kunskaperna härstammar från tiden då han arbetade inom banksektorn och grundade en bankfirma vars huvudprodukt var en frivillig pensionsförsäkring för företagare.

Den lagstadgade pensionsförsäkringen för företagare skapar en god grund för utkomsten under pensionstiden

Enligt Finlands pensionssystem betalar företagaren en lagstadgad pensionsförsäkring, FöPL, som ska täcka företagarens pensionsskydd och socialskydd. Företagaren får alltså pension i relation till de betalda FöPL-avgifterna. Företagaren kan själv bestämma avgifternas storlek genom att uppskatta sin årliga arbetsinkomst. Många betalar dock endast FöPL-avgiftens minimibelopp vilket inte räcker till för en skaplig utkomst under pensionstiden. "I Finland är företagarens genomsnittliga pension endast cirka 1 000 euro/månad", berättar Kenneth. Ju högre FöPL-avgifter företagaren betalar, desto bättre är pensionen i framtiden.

Fastän man skulle höja försäkringsavgiften så att den rejält överskrider minimibeloppet, kan försäkringsbolaget dock i en överraskande situation ha rätt att behålla det sparade beloppet. Ett bra exempel är en situation där barnen redan har hunnit fylla 18 år då företagaren dör och änkan har haft bättre inkomster. I sådana fall har försäkringsbolaget rätt att behålla FöPL-avgifterna oberoende av beloppets storlek. Därför är det inte nödvändigtvis den bästa lösningen att placera alla inkomster i en FöPL-försäkring.

En frivillig pensionsförsäkring förbättrar utkomsten under pensionen

Ett sätt att förbättra utkomsten under pensionstiden är att teckna en frivillig pensionsförsäkring. Försäkringarna säljs oftast av försäkringsbolagen. En frivillig pensionsförsäkring ersätter inte den lagstadgade pensionsförsäkringen för företagare (FöPL) men dess avsikt är att komplettera och förbättra utkomsten under pensionstiden med hjälp av ett tilläggsskydd. I överraskande förändringar i livssituationen kan företagaren ta ut de sparade medlen och försäkringsbolaget har ingen rätt att behålla pengarna. Det är dock inte möjligt att ta ut pengarna i hordana livssituationer som helst och därför lämpar sig en frivillig pensionsförsäkring speciellt för dem som är intresserade av långsiktigt sparande.

En hyfsad utkomst under pensionsdagarna kan också säkerställas genom andra placeringar

Man kan också säkerställa utkomsten under pensionstiden genom andra placeringar eller genom att spara. "När det handlar om placeringar lönar det sig alltid att fundera vilket är det bästa sättet för en själv att spara. Det lönar sig dock att placera pengar även på andra ställen än i FöPL-försäkringen så att man själv eller familjen kan dra nytta av de pengarna", sammanfattar Kenneth. Ju tidigare man börjar fundera på utkomsten under pensionen desto bättre pott hinner man spara ihop. Andra bra alternativ är till exempel fonder som ger ränta på ränta. Denna placeringsmetod ger resultat speciellt på lång sikt.

I korthet:

Vem: Kenneth Udd, företagare Kenneth Udd Ab

Kontakt: kenneth.udd@elisanet.fi