



Pensioenadvies DGA

1 Pensioenanalyse huidige situatie

- Inventarisatie persoonlijke situatie en wensen

2 Opbouw pensioen

- Verzekeren of eigen beheer
- De prijs van inkomenszekerheid
- Omvang van pensioen (eindloon, middelloon of beschikbare premie)

3 Eigen beheer

- Samenhang inkomen en belasting, tarief Vpb
- Intern of extern eigen beheer
- Pensioenovereenkomst inclusief notulen aandeelhoudersvergadering
- Financieringsovereenkomst (extern eigen beheer)
- Faillissement
- Liquiditeitsverruiming
- Echtscheiding en pensioen
- Jaarlijkse actuariële pensioenberekening
- Fiscale reserve en commerciële waarde

4 Verzekeren

- Opvragen en vergelijk offertes
- Afsluiten verzekering/ controle en jaarlijkse update
- Pensioenovereenkomst inclusief notulen aandeelhoudersvergadering

5 Extra

- Berekening extra pensioeninkoop (besparing Vpb)
- Fiscaal gunstige constructie in combinatie met levensloopregeling
- Pensioen in de uitkeringsfase
- Bedrijfsopvolging
- Afstorten bij een levensverzekeraar
- Rendement op fiscale reserve
- Overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico
- Zakenpolis
- Verboden handelingen

Waarom adviseur inschakelen?

- Specialistische kennis absoluut noodzakelijk
- Wetgeving verandert jaarlijks
- Opzet fiscaal optimale constructie
- Kosten van advies laag in verhouding tot de opbrengsten
- Verkeerde keuzes (fouten) hebben grote financiële consequenties

Beloning?

- Op uurbasis à € 140,- en/ of in combinatie met ontvangen provisie
- Standaard pensioenberekening à € 75,- en € 25,- per extra handeling
- Pensioenovereenkomst inclusief notulen € 225,-
- Als second opinion op uurbasis

TIP Voor € 75,- bestuderen wij uw dossier en stellen we u gerust of komen met nuttige aanbevelingen!