



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)
- 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)
- Pensioen in uitkeringsfase inclusief flexibilisering
- Pensioen uitstellen en vervroegen
- Bedrijfsopvolging
- Afstorten bij een levensverzekeraar
- Overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico
- Overleg met Belastingdienst
- Stamrechtberekeningen (opbouw en uitkering)

Beloning?

- Op uurbasis à € 140,-
- Standaard pensioenberekening eigen beheer à € 140,-
- Pensioenovereenkomst inclusief notulen € 225,-
- Als second opinion op uurbasis



Met deze advieskaart brengen wij ons specialisme voor de DGA onder uw aandacht. Misschien dat onderstaande contactgegevens u binnenkort van pas komen. Wij houden ons van harte aanbevolen.

Leendert Jan van der Deijl