



2. OUDEDAGSVERPLICHTING IN DE BOEDELVERDELING: BESPAAR ERFBELASTING!

Intussen hebben veel DGA's een keuze gemaakt over het pensioen in eigen beheer: sommigen hebben de pensioenaanspraak afgekocht, anderen hebben omgezet in een oudedagsverplichting. Denkbaar is ook dat het pensioen in eigen beheer nog steeds bestaat. Buitengewoon interessant is de afkoopsom, de oudedagsverplichting of het pensioen in eigen beheer bij de afwikkeling van de nalatenschap van de DGA. De afkoopsom en de oudedagsverplichting behoren tot het privé-vermogen, het pensioen in eigen beheer heeft ook een zakelijk tintje.

Tijdens deze HLB Academy besteden wij aandacht aan:

- korte samenvatting van de gevolgen van de keuze voor afkoop of omzetting van pensioen in eigen beheer voor financiële planning;
- de fiscale gevolgen bij het prolongeren van het pensioen in eigen beheer;
- de specifieke gevolgen van de keuze voor oudedagsverplichting voor de Erfbelasting;
- de akte van boedelverdeling bij een oudedagsverplichting en bij pensioen in eigen beheer;
- de rente-overeenkomst en onderbedelingsvorderingen bij pensioen in eigen beheer en bij oudedagsverplichting;
- doorrekening van overlijdensscenario's met oudedagsverplichting, afkoopsom en pensioen in eigen beheer.

Deze cursus is van belang voor de DGA-adviseur met klanten die inkomensvoorziening via de eigen bv hebben getroffen. Omdat er dit jaar voor het pensioen in eigen beheer nog iets te kiezen valt, is het van belang om kennis te nemen van de (fiscale) uitwerking van de keuze. Ook wanneer er al een keuze is gemaakt, heeft de DGA-adviseur een mogelijkheid om de financiële en estate-planning verder uit te werken en dit met de DGA te bespreken.

DATUM EN PLAATS

Donderdag 31 oktober 2019, 16.30–19.00 uur

HLB Van Daal, regiokantoor Den Bosch-Schijndel, Nieuwe Eerdsebaan 14, 5482 VS Schijndel

KOSTEN

€ 50,- (exclusief btw)