**UITFASEREN VAN HET PENSIOEN IN EIGEN BEHEER (AFKOOP EN OMZETTING)**

**Tijdens deze cursus wordt uitgebreid ingegaan op het uitfaseren van het pensioen in eigen beheer met ingang van 1 januari 2017.**

Op 1 juli 2016 heeft staatssecretaris Wiebes aangekondigd op welke wijze het pensioen afgestempeld en vervolgens fiscaal aantrekkelijk afgekocht kan worden. Het alternatief voor afkoop is het aanhouden van een eenvoudige oudedagsvoorziening in eigen beheer (de oudedagverplichting), waarbij verdere opbouw niet meer wordt toegestaan. De DGA zal een keuze moeten maken. Maar wat zijn de gevolgen van die keuze? En kan hij/zij die keuze alleen maken, of kan de (ex) partner dwars gaan liggen?

**Onderwerpen**

De volgende onderwerpen zullen zoveel mogelijk aan de hand van praktijkvoorbeelden aan de orde komen:

* Waarom afschaffing van het pensioen in eigen beheer? Hoe cliënten te informeren over het verschil tussen fiscale en commerciële waarde en de dividendklem.
* Hoe dient de afstempeling naar fiscale waarde aangepakt te worden. Hierbij speciale aandacht voor de positie van de partner of de ex partner en uw verantwoordelijkheden (zorgplicht).
* Tevens aandacht voor situaties waarin het pensioen al tot uitkering is gekomen, situaties waarin sprake is van onderdekking en situaties waarin de pensioengerechtigde geen aandeelhouder meer is van de pensioen-BV of wanneer de er meerdere aandeelhouders zijn.
* Wat is gunstiger, afkoop of de oudedagsverplichting? Welke factoren spelen daarbij een rol? Er wordt een checklist en een rekenmodel ter beschikking gesteld, tijdens de cursus wordt uitleg gegeven over het gebruik en de beperkingen van deze adviestools.
* Welke acties zijn er nodig in 2017 en welke acties kunnen ook later in de overgangsperiode genomen worden? En wat had u eigenlijk in 2016 nog moeten doen?

**Docent**

drs. Onno de Groot RB is als fiscalist en vennoot verbonden aan Marree & Van Uunen Belastingadviseurs.

**PE-punten**

NOAB 5

RB

NBA 5

NIRPA

**Tijd: 14:00 – 20:00 uur**