

Programma

DGA – Pensioen en arbeidsrecht



Inleiding

Tijdens deze training wordt aan de hand van cases en praktijkopdrachten de theorie toegepast.

U verkrijgt actuele kennis van de DGA en zijn of haar pensioen. Na deze training zal het voor u duidelijk zijn wanneer een werknemer DGA is arbeidsrechtelijk gezien en voor de sociale wetgeving.

U verdiept zich in de uitvoeringsmogelijkheden van de pensioentoezegging van een DGA. Zowel het onderbrengen bij een verzekeraar of pensioenfonds komt aan bod. Maar ook de eigen beheersituatie wordt besproken. Welke risico's zijn er voor de onderneming en/of voor de DGA in de verschillende situaties.

Uiteraard wordt ook aandacht besteed aan de actuele wet- en regelgeving. Wat gaat er veranderen met betrekking tot het pensioen in eigen beheer op korte termijn?

De training DGA - pensioen en arbeidsrecht is opgebouwd uit 1 les. De volgende onderwerpen worden in de lessen behandeld:

- Wanneer is er sprake van een DGA en wat zijn de consequenties arbeidsrechtelijk gezien.
- Hoeveel pensioen kan een DGA maximaal opbouwen?
- Op welke wijze kan de DGA zijn pensioenvoorziening onderbrengen (verzekeraar, intern- en extern eigen beheer)
- Voor- en nadelen van de verschillende onderbrengingsmogelijkheden
- Welke risico's zijn er voor een DGA m.b.t. zijn pensioen (ontslag, afkoop, echtscheiding, te weinig liquide middelen, overlijden ed.)
- De wetgeving m.b.t. eigen beheer gaat wijzigen. Wat houden deze wetswijzigingen in en wat zijn de consequenties voor het bedrijf en de DGA.

Algemene leerdoelen

De algemene leerdoelen vormen het (inhoudelijke) kader van de training. Ze zijn een beschrijving van wat jij moet kennen en kunnen en vormen het uitgangspunt van de toetsing. Achter elk lesleerdoel staat een cijfer dat correspondeert met de algemene leerdoelen die hieronder zijn weergegeven. Zo is voor jou duidelijk zichtbaar welk lesleerdoel past bij welk algemeen leerdoel. Voor deze training de volgende algemene leerdoelen opgesteld.

Na het volgen van de lessen en het bestuderen van de theorie kun je:

- aangeven wanneer iemand DGA voor de sociale verzekeringen is en welke sociale verzekeringen wel en niet van toepassing zijn.
- aangeven wanneer iemand DGA voor de Pensioenwet is.
- aangeven op welke wijze een pensioenaanspraak voor een DGA wordt berekend.
- aangeven op welke wijze de pensioentoezegging voor een DGA kan worden ondergebracht.
 - aangeven wat de voor- en/of nadelen zijn van

- het verzekeren of het onderbrengen in eigen beheer van de pensioentoezegging van een DGA
- aangeven wat de risico's voor de DGA en/of de onderneming zijn bij o.a. overlijden, arbeidsongeschiktheid, ontslag, echtscheiding, verkoop van de onderneming.
- aangeven wat de wetswijzigingen zijn voor de pensioenopbouw in eigen beheer en wat zijn de consequenties voor de DGA en/of de onderneming.

Lesleerdoelen

Na het bestuderen van de theorie en het afronden van deze training:

1. Weet u op welke wijze en onder welke voorwaarden de fiscale waarde van een auto wordt bepaald (1)
2. Kent u de fiscale regels voor de IB/LB en OB van het zakelijke gebruik van een privé auto (2)
3. Kunt u de fiscale bijtelling van een auto van de zaak bepalen (3)
4. Kent u de fiscale regels voor de IB/LB en OB van het privegebruik van een zakelijke auto (4)
5. Kent u de toepassing van de overige belastingen rond de auto (5)
6. Kent u de fiscale regel voor de aftrekbaarheid van BTW op brandstof (6)
7. Kent u de ontwikkelingen voor de fiscale behandeling van de auto tot 2020 (7)

Tijdschema

10 min	Inleiding en bespreken verwachtingen cursisten	plenair	-
10 min	Voorstelrondje	plenair	-
30 min	Begrip DGA (werknemersverz, PW, IB)	plenair	1,2
30 min	Oudedags- nabestaanden en ao voorzieningen	plenair	1,2
15 min	Pauze		
20 min	opdracht oudedags- nabestaanden- en ao	groepjes	1,2
20 min	Hoogte van de pensioenaanspraak (wet LB)	plenair	3
20 min	Opdracht Hoogte pensioenaanspraak DGA	groepjes	3
25 min	Toezegging bij verzekeraar/eigen beheer	plenair	4
30 min	Pauze		
15 min	Opdracht: Voor- en nadelen eigen beheer	groepjes	5
15 min	Klassikale discussie: wel of geen eigen beheer	discussie	5
30 min	Risico's eigen beheer	plenair	6
30 min	Opdracht: Risico's eigen beheer	groepjes	6

15 min	Pauze		
30 min	Bespreken voorbereidingsopdracht	groepjes	7
30 min	klassikaal bespreken wetswijziging mbt eigen beheer, consequenties voor onderneming en DGA. Is pensioenopbouw voor de DGA nog wel verstandig? Wat zijn eventuele alternatieven?	plenaire discussie	7
15 min	evaluatie en afsluiting	plenair	