**Oudedagsvoorzieningen voor de ondernemer/zzp’er**

**De ondernemer/zzp’er en zijn oudedagsvoorzieningen staan voortdurend in de spotlights. Pensioen in eigen beheer is passé en de dga moet wel verder met zijn oudedagsvoorziening. Wat kan hij met zijn bestaande voorzieningen? Wat zijn de mogelijkheden voor het verder opbouwen van een eigen potje voor de dga en de ondernemer/zzp’er, niet zijnde een dga? Gelden er fiscale faciliteiten? En wat zijn daarbij de aandachtspunten? Iedere vorm van oudedagsvoorziening vraag om specifieke afwegingen en kent zijn eigen aandachtspunten.**

Tijdens de educatiebijeenkomst wordt ingegaan op de (on)mogelijkheden voor de dga en de ib-ondernemer op het terrein van oudedagsvoorzieningen. Daarbij worden de praktische attentie-punten, de fiscale opties én valkuilen besproken.

De derde pensioenpijler staat centraal. In dat kader worden de ins en outs inzake box 1-lijfrenten (inclusief bestaande fiscale regimes), kapitaalverzekeringen, ontslagstamrechten en saldolijfrenten besproken. Ook komen de fiscaliteiten rond de oudedagsverplichting, de oudedagsreserve, de stakingslijfrente en artikel 19-stamrechten aan de orde. Tijdens de educatiebijeenkomst wordt ook aandacht besteed aan de fiscale gevolgen van de meest voorkomende verboden handelingen bij box 1-lijfrenten.

Met praktijkgerichte cases worden de highlights, attentiepunten, do’s en don’ts van diverse oudedagsvoorzieningen besproken. Ten slotte worden de actualiteiten op het terrein van de oudedagsvoorzieningen belicht.

**Onderwerpen**

* Nederlands Pensioenstelsel
* ins en outs van het fiscale kader van de oudedagsverplichting bij de dga
* omzetten van oudedagsreserve/stakingswinst in lijfrente
* fiscale kader inzake oudedagsvoorzieningen (niet zijnde pensioen in de 2e pijler)
* fiscale wet- en regelgeving inzake diverse vormen van lijfrenten en andere oudedagsvoorzieningen in de derde pensioenpijler
* (on)mogelijkheden en verboden handelingen met diverse vormen van oudedags-voorzieningen
* actualiteiten inzake oudedagsvoorzieningen.

**Tijd**

14:00 - 20:00 uur

**Kosten**

NOAB-leden: € 200,00 excl. btw

Niet-leden: € 250,00 excl. btw

Bij de prijs is een warme maaltijd inbegrepen.

**Docent**

Erik van Toledo werkt bij de Belastingdienst, o.m. als lid van de Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting. Sinds 1994 vormen oudedagsvoorzieningen in de derde pijler én loonstamrechten zijn fiscaal-technische specialismen.

**PE-punten**

NOAB 5

RB 5 fiscaal

NIRPA