

Seminar Pensioen-up-to-Date

Eigen beheer mag geen eigen schuld worden

Hoe bieden we de DGA een écht pensioen in eigen beheer?

19 juni 2013 | Postillion Hotel Bunnik

- Dagvoorzitter **Leo Stevens**
- Het risico van de niet in de balans opgenomen verplichtingen in de modelpensioenovereenkomst: de visie op het adviesvraagstuk vanuit het perspectief van een gespecialiseerde levensverzekeraar. Door **Stefan Duran**, Branche Head Benelux, elipsLife
- Eigen schuld wordt weer eigen beheer. Het rendementsvraagstuk van het vermogen in de pensioen B.V.
- De pensioenfiscaliteit in 2013. Fiscaal pensioen of echt pensioen? Neem nu stappen naar eigen BEHEER! Door **Kees Beishuizen**, partner bij LNBB actuarissen en pensioenconsultants
- De visie van de Autoriteit Financiële Markten op het pensioenadvies aan de DGA. Hoe ver reikt de Wet op het Financieel Toezicht? Door **Harman Korte**, Bestuurslid AFM en verantwoordelijk voor het toezicht op transparantie van financiële producten, waaronder pensioenen
- Discussie onder leiding van Leo Stevens met sprekers, ondernemers en publiek ingeleid door stellingen van professionals



Nederland kent zo'n 170.000 directeurgroot-aandeelhouders die op enig moment van hun oudedag willen genieten. Maar gaat dat lukken? Bijna 80% van hen houdt het pensioen in eigen beheer. Vaak op aanraden van hun adviseur. Fiscaal is dat in veel gevallen een gunstige oplossing. Maar niet als de DGA in de veronderstelling leefde of leeft dat hij daarmee een écht voor realisatie vatbaar pensioen heeft opgebouwd. Eigen beheer ontslaat de DGA en zijn adviseur niet van eigen verantwoordelijkheid. Wie is eigenlijk de adviseur, of, beter gezegd, de pensioenregisseur?

Bovendien: wet- en regelgeving veranderen in rap tempo. Het wordt er allemaal niet makkelijker en transparanter op. En het lijkt er soms op dat de wetgever de DGA daarbij op voorhand al beticht van vermeend (maar zelden aangetoond) misbruik. Het resultaat: Vaak onnavolgbare uitleg van complexe wetgeving waar niemand meer wat van begrijpt. En waarvan de consistentie ver te zoeken is. Hoe kan dat beter? Heeft de DGA niet, net als anderen, gewoon recht op een pensioen waarbij risico en rendement in goede balans zijn en de spelregels uitgaan van de hardwerkende, bonafide ondernemer die de DGA is? Dit belangrijke onderwerp staat centraal tijdens het congres dat Kluwer en LNBB actuarissen + pensioenconsultants organiseren.

Hoe stellen we de klant weer centraal?

De 'eerstelijns' MKB-adviseur weegt altijd af tussen zelf doen of hulp van een specialist inroepen. Zie het als een huisarts die naar een specialist doorverwijst. Maar hoe doen we dat in de financiële praktijk als het om pensioen voor de DGA gaat? De accountant kijkt begrijpelijkerwijs in eerste instantie naar de financiële consequenties voor de BV. De pensioenadviseur heeft van nature de neiging om juist de DGA (en zijn verwanten) als privépersoon te zien. De AFM heeft haar toezichtsregels op adviseurs drastisch aangescherpt. De belastingdienst interpreteert wet- en regelgeving niet altijd en automatisch in het belang van de DGA en legt open normen op haar eigen wijze uit.

Ieder voor zich heeft daar zo zijn welbegrepen redenen voor. Maar ... verliezen we daarbij niet het juiste zicht op de klant? Als fiscaliteit, rendement en risico van het DGA-pensioen niet in balans zijn, krijgt de DGA nooit een goedgeregelde oudedag. Laten we daarom samen (adviespraktijk, toezichthouder en wetgever) de oplossing zoeken.

Zo doen we dat!

Met plenaire sessies waarin autoriteiten hun visie geven en een slotdebat met de zaal onder leiding van dagvoorzitter Leo Stevens willen we pensioenadviseurs, accountants, belastingadviseurs, verzekeraars, banken, de AFM en de belastingdienst samen op één lijn brengen. **Uw actieve deelname mag daarin niet ontbreken. Dus meld u vandaag nog aan!**

Na deelname weet u:

- Hoe de pensioenactualiteit impact heeft op het pensioen in eigen beheer
- Wat de impact van (product-)rendement en -risico is op pensioenadvies
- Waarom u fiscaliteit los moet laten als doel op zich maar in samenhang moet zien met het rendements- en risicovraagstuk
- Welke compliance issues bij de AFM spelen als het gaat om advies aan de DGA
- Waarom er maar één correcte fiscale verplichting is maar er...
- ...meerdere manieren zijn om de bedrijfseconomische waarde vast te stellen
- Wat de knelpunten in de huidige wet- en regelgeving zijn
- Wanneer u collega adviseurs moet inschakelen...
- ...en wat u daarbij mag verwachten

Voor wie is deelname een must?

Het niveau van het congres is specialistisch, maar herkenbaar en te volgen door iedere generalist die met DGA-pensioenadvies te maken heeft. Het congres is dan ook een must voor gespecialiseerde pensioenadviseurs én adviseurs uit andere disciplines, zoals:

- Juridische adviespraktijk
- Fiscale adviespraktijk
- Levensverzekeraars
- Private banking
- Vermogensbeheer
- MKB-accountancy
- Financial planning
- De overheid, bijvoorbeeld toezichthouders en de belastingdienst

Datum: woensdag 19 juni 2013

Locatie: Postillion Hotel Bunnik

Tijd: 12.00 tot 17.15 uur



Meer informatie en inschrijven www.kluwer.nl/putd