

## Tweedaagse Pensioentraining

# DGA Advies



### Vragen die beantwoord worden:

- Hoe kan ik van toegevoegde waarde zijn voor mijn klant?
- Wat zijn de civiele aandachtspunten bij een DGA advies?
  - Hoe overtuig ik een accountant van mijn toegevoegde waarde?
- Hoe wordt de pensioenvoorziening in eigen beheer bepaald?
- Wat gebeurt er als de verplichting overgaat naar een andere BV?

## **Doelstelling**

Het pensioenadvies aan de DGA is in de regel sterk fiscaal gekleurd. Er wordt een maximale fiscale besparing beoogd, terwijl de DGA (te) weinig oog heeft voor de civiele, arbeidsrechtelijke en vennootschappelijke aandachtspunten. Helaas blijkt in de praktijk meermalen dat hiermee risico's onderbelicht blijven en bijvoorbeeld echtscheiding of arbeidsongeschiktheid een rampzalig effect hebben op het pensioenvooruitzicht van de DGA. In deze tweedaagse training *DGA Advies* worden daarom, naast alle relevante fiscale bepalingen, ook de vereiste civiele aandachtspunten behandeld, zoals een correcte vastlegging van de pensioentoezegging, de (pensioen)effecten van faillissement, echtscheiding en ontslag. De keuze tussen verzekeren of eigen beheer wordt daarbij zowel vanuit de civiele als de fiscale invalshoek belicht. Uiteraard komt ook de berekening van de pensioenvoorziening en het effect van het "verhuizen" van de voorziening naar Holding of extern pensioenlichaam aan de orde. Gedurende de training zal veel gebruik worden gemaakt van jurisprudentie en casuïstiek.

## **Datum en locatie**

De training *DGA Advies* wordt gehouden op 3 en 17 november 2011 op ons kantoor aan de Vest 72 te Dordrecht. De training begint om 09.30 uur en zal omstreeks 17.00 uur eindigen. Voor (meer) actuele trainingsdata en informatie verwijzen wij u naar de agenda op onze website, onder [www.nederlandspensioenbureau.nl/agenda](http://www.nederlandspensioenbureau.nl/agenda).

## **Deelname**

Van de deelnemers aan de training *DGA Advies* wordt verwacht dat men ervaring heeft met het geven van pensioenadviezen. Daarnaast wordt de deelnemers verzocht een rekenmachine mee te nemen.

## **Investing**

De investering in de training bedraagt € 895,- (excl. btw) per deelnemer voor de twee dagen en is inclusief documentatie, lunch en verzorging. De investering dient vooruit betaald te worden.

Kantoren die deel uitmaken van *PCI* ontvangen een korting van 25% op de investering.

## **Incompany**

De training *DGA Advies* kunnen wij ook in-house bij u aanbieden. Tijdens deze incompany trainingsdag kan gewerkt worden met bedrijfseigen casussen. Voor meer informatie verzoeken wij u vriendelijk contact met ons op te nemen.

## **Aanmelden**

Pas na bevestiging van de deelname door Nederlands Pensioenbureau is uw aanmelding definitief. Voor de kosten van de training ontvangt u een factuur die voor aanvang van de training dient te zijn voldaan.

Bij afmelding vindt geen restitutie plaats. In overleg kan, tot twee weken voor aanvang van de training, bij een eventuele afmelding de deelname aan de training vervangen worden door deelname aan een volgende training (indien beschikbaar). Doorgang is onder voorbehoud van voldoende aanmeldingen.

## **Contact**

### **Nederlands Pensioenbureau**

Vest 72

3311 TX Dordrecht

Tel 078 – 711 10 20

[opleiding@nederlandspensioenbureau.nl](mailto:opleiding@nederlandspensioenbureau.nl)

[www.nederlandspensioenbureau.nl](http://www.nederlandspensioenbureau.nl)



## Nederlands Pensioenbureau

.....van weten naar doen....

**Nederlands Pensioenbureau** is een consultancybureau dat gespecialiseerd is in advisering en kennisdeling op het gebied van actuariaat en pensioenrecht. Beroepsethiek, transparantie en hoogwaardige praktische dienstverlening vanuit een wetenschappelijke invalshoek vormen de basis van alle facetten van ons dienstenpalet. Deskundigheid en professionaliteit hebben wij hierbij hoog in het vaandel staan.

### Ons doel

Nederlands Pensioenbureau heeft als doel om de pensioenadviesmarkt te veranderen naar een markt waarin de macht niet meer vanzelfsprekend toekomt aan de verzekeraar. Een markt waar pensioenadvies uitsluitend wordt gegeven door professionals welke hoogwaardige dienstverlening aanbieden gebaseerd op kennis. Om dit doel te verwezenlijken vervult Nederlands Pensioenbureau een voorbeeldrol in objectieve en hoogwaardige pensioendienstverlening vanuit de materie. Wij bereiken dit door de inzet van actuariële en pensioenjuridische specialisten welke dienstverlening aanbieden op het gebied van advisering, coaching, opleiding & training, software & tools.

### Onafhankelijk

Nederlands Pensioenbureau streeft naar de bescherming en onafhankelijkheid van haar cliënten in een productgedreven wereld. Wij behartigen uitsluitend de belangen van onze cliënten en zijn op geen enkele wijze gelieerd aan een verzekeraar. Wij gaan diep in op complexe actuariële en/of juridische vraagstukken en zijn zeer resultaatgedreven.



### Erkende opleidingen

Nederlands Pensioenbureau is door Koninklijke NIVRA geaccrediteerd als opleidingsinstituut. Dit houdt in dat alle bijeenkomsten die wij (mede) organiseren voor NIVRA-leden PE-punten opleveren. Daarnaast zijn wij door CEDEO erkend als opleidingsinstituut.

Indien u lid bent van de NOPD, dan levert deze dag u 10 PE-punten op.

## **Docenten**

### **Ph.H. (Flip) Ackema RPC- Senior Pensioen Consultant**

Flip Ackema is ruim 30 jaar werkzaam in de pensioenbranche en heeft inmiddels op zowel civiel als fiscaal terrein een grote pensioenervaring verworven. Begonnen bij Nationale Nederlanden op collectief pensioengebied is hij via het individuele pensioenbedrijf van Legal & General zo'n 15 jaar werkzaam geweest op het Fiscaal- en pensioenadviesbureau van Avéro Achmea. Gedurende deze tijd heeft hij zich in toenemende mate toegelegd op het verzorgen van pensioenopleidingen en lezingen over actuele pensioenonderwerpen. Ook zijn in die periode diverse artikelen van zijn hand gepubliceerd in de vakpers. Een uitgebreide kennis van de nieuwe Pensioenwet, die onder andere heeft geresulteerd in het redigeren van Pensioenwet documenten zoals uitvoeringsovereenkomsten e.d., de fiscale wetgeving alsmede arbeidsrechtelijke pensioenaspecten stelt hem in staat op een breed pensioen terrein te adviseren.

Sinds 2008 is Flip Ackema werkzaam bij Nederlands Pensioenbureau als senior pensioenconsultant. In deze rol geeft hij pensioenadviezen aan bedrijven, pensioenconsultants, ondernemingsraden en verzorgt hij regelmatig pensioencursussen en -opleidingen.

### **S. (Sander) Sanders MPLA (Master of Arts in Pensions and Life Assurance)**

Sander Sanders is vanaf 1992 als pensioendeskundige actief en heeft ruime ervaring opgedaan op diverse posities binnen de pensioenbranche. Daardoor is hij perfect in staat een goede aansluiting te creëren tussen de uitgangspunten van de werkgever en de uitvoeringspraktijk van de pensioenuitvoerder.

Sander Sanders is pensioenadviseur van directies, management en HR afdelingen van ondernemingen, pensioenfondsbesturen en ondernemingsraden. Hij adviseert ook vermogende particulieren, directeuren-groootaandeelhouders en directeuren in loondienst.

Naast adviseur is Sander Sanders tevens docent op het gebied van de fiscale, de civiel juridische, de verzekeringstechnische en actuariële aspecten van pensioen. Hij geeft als docent cursussen aan accountants en belastingadviseurs, pensioenadviseurs, assurantietussenpersonen, medewerkers van verzekeringsmaatschappijen, bestuurders van pensioenfondsen, it professionals in de verzekeringsbranche en management-consultants.

