

Adviestraject DGA Pensioen 2024

Op basis van de **Wet Uitfasering DGA Pensioen 2017** kunt u **vanaf 1/7/2017 geen DGA Pensioen in Eigen Beheer meer opbouwen**. Daarbij heeft u in **2017/2018/2019 een keuze gemaakt** (NB geen keuze gemaakt? Geen kans meer vanaf 2020 😞) wat u met **uw opgebouwde DGA Pensioen** heeft gedaan: **AFKOPEN, OMZETTEN** in **OUDEDAGSVERPLICHTING (ODV) of LATEN STAAN**. Dit betekent, mede op basis van de door u gemaakte keuze, dat u zich bewust moet zijn hoe u ervoor staat **vanaf 2020** met **uw DGA BOX 1 Pensioen** en of dit betekent dat u **vanaf 2024** weer zelf in **uw BOX 1 Pensioen wilt gaan investeren**: via **BOX 1 Lijfrente, BOX 2 (verzekerd) Pensioen of BOX 2/BOX 3 beleggingen**. Deze keuze is afhankelijk van uw wensen en uw financiële situatie, financiële status van uw B.V. en uw pensioensituatie. Life Supply kan u hierbij als **onafhankelijk WFT Pensioenadviseur/WFT Adviseur Vermogen** en **Financial Life Planner** bij uitstek goed adviseren en daarom hebben wij een **3 STAPPENPLAN 2024** opgesteld, waarbij u zelf bepaalt welke stappen u neemt:

1. Adviesgesprek Pensioen

**AFSPRAAK = SERVICE
Dus Gratis**

- graag gaan we met u een **adviesgesprek** aan om u volledig te informeren over de status van uw DGA Pensioen, wat relevant is in 2024 voor uw opgebouwde DGA Pensioen en advies/tips vanuit de praktijk (op basis ervaringen/keuzes andere DGA's)
- op basis van uw huidige DGA Pensioen nemen we alles door en bespreken we welke **keuzemogelijkheden** u heeft en wat bij u past in 2024 met **uw nieuwe DGA pensioen**
- vanuit uw wensen en uw inzicht na dit gesprek bepaalt u of wij **voor u** in actie moeten komen en welk **Scenario (2A of 2B) of alleen STAP 3 hiertoe gewent is**

2A. Pensioenrapport BOX 1

€ 300,- excl. BTW

- een **BOX 1 Pensioenrapport** (incl. AOW/al uw pensioenrechten) op basis van de **uw DGA keuzes en uw opgebouwde (DGA) pensioen: hoeveel BOX 1 inkomen kunt u verwachten** en wat komt u op basis van uw wensen **hierbij tekort in 2024?**
- Op basis van uw DGA Pensioenkeuze en uw BOX 1 Pensioenoverzicht bepaalt u zelf of u vanaf 2024 weer in uw BOX 1 pensioen wilt investeren en hoe u dat gaat doen.

2B. Financiële planning

**Financieel Totaaloverzicht
€ 450,- excl. BTW**

**Extra FP Adviesplanning
€ 450,- excl. BTW**

- indien u **meer inzage** wenst in **uw totale financiële situatie**, dus naast uw BOX 1 pensioen, ook uw BOX 2 en BOX 3 vermogen kunnen we alles in **een online voor u toegankelijk financieel planningspakket zetten** en u zo inzage geven in uw **totale financiële BOX 1/2/3 situatie** (inkomen & vermogen) en uw financiële toekomst.
- indien u op basis daarvan een aanvullende adviesplanning wenst zodat u op basis van uw wensen precies weet of & hoe dat haalbaar is en hoeveel BOX 1 inkomen & Box 2/3 Vermogen u overhoudt incl. inzet van uw BOX 2/BOX 3 middelen dan kunnen we ook voor u een **extra Financiële Adviesplanning** maken met **uitgebreid advies**

3. Inkoopservice Nieuw Pensioenproduct

Indien het verstandig is om aanvullend weer in uw BOX 1 pensioen te investeren dan kunnen wij u hierbij helpen door **een nieuw financieel BOX 1/2/3 product** voor u in te kopen, op basis van uw wensen, uw financiële status en de marktoplossingen in 2023: **BOX 1 pensioen/lijfrente, BOX 2/3 vermogensopbouw**

**€ 650,- vrij van BTW Incl.
aanvullend adviesgesprek**

- na **uitgebreide, onafhankelijke marktanalyse** het **meest rendabele** en **bij u passende** product op basis **kosten/baten, uw klant/beleggingsprofiel** en **uw doelstellingen**
- de **5 beste aanbieders** in de markt worden uitgebreid met elkaar vergeleken
- wij gaan en staan voor een optimaal rendement uit uw DGA Pensioengeld

Het **Life Supply DGA Pensioen Adviestraject 2024** is gemaakt om u vanaf 2024 te helpen met uw totale DGA Pensioen en de insteek is dat u **alleen de stappen 1/2/3** neemt als dit **voor u ook echt nodig en wenselijk is**. Wij gaan graag het gesprek met u aan om samen met u te bespreken hoe u ervoor staat met uw DGA Pensioen en wat uw wensen zijn en of het ook nodig is om weer te investeren in uw DGA Pensioen en welke oplossingen er zijn vanaf 2024 & hoe wij u hiermee kunnen helpen. Het is verstandig om **minimaal inzicht** te krijgen in de **status van uw DGA Pensioen** zodat u weet **of extra pensioenopbouw vanaf 2024 ook nodig is**. Met onze werkwijze verbeteren wij **uw financiële pensioenpositie**, halen we **optimaal rendement uit uw DGA Pensioen** en laten we uw **pensioengeld voor u werken**: de weg naar financiële vrijheid om uw pensioendromen waar te maken zoals dat bij u past. Als DGA en MKB Ondernemer kunt u zich geen betere **DGA pensioenspecialist** wensen, omdat wij ook **WFT Adviseur Vermogen & Financial Life Planner** zijn... 😊!