

Pensjon og sparing

- sikring av framtidige økonomiske verdier for selvstendig næringsdrivende

Beskrivelse:

Mye har skjedd med pensjonsordninger de siste årene og temaet diskuteres ofte i mediene. Dermed får mange regnskapsførere spørsmål fra kundene om hvordan de skal innrette seg.

På dette kurset gir vi en gjennomgang av pensjons- og spareordninger som er aktuelle for selvstendig næringsdrivende med tanke på alderspensjonering. Dette innebærer også en vurdering av risiko og avkastning knyttet til ulike ordninger. Gamle sannheter om tilpasning av inntektsnivå og faren for å bli minstepensjonist må vurderes på nytt. Det vil også bli gjennomgått aktuelle strategier for sparing knyttet til ulike livsfaser.

Målet med kurset er å sette deltakerne i stand til å kunne hjelpe sine regnskapskunder med råd knyttet til pensjon, sparing og sikring av økonomisk framtid. Du skal få en oversikt over temaet slik at du føler deg trygg på temaet. Samtidig skal du få nyttige tips til hvordan et omfattende og vanskelig tema kan gjøre forståelig. Fokus vil ligge på økonomisk rådgivning og planlegging, men også skatteregler.

Kurset arrangeres i samarbeid med Økonomiforbundet, i tilknytning til Bondelagets skattekurs 2018 (temadagen/3-dagen)

Målgruppe:

Regnskapsførere

Foreleser:



Ole Christen Hallesby
Landbruksøkonomisk rådgiver

Kursinnhold:

- Grunnleggende om sparing
 - Begrepsavklaring
 - Avkastning og tidsperspektiv
- Strategi for sparing og pensjon
 - Ulike muligheter i ulike livsfaser
 - Økt behov for å supplere pensjon fra NAV
 - Alternative spareformer (finansiell sparing, avdrag gjeld, fast eiendom)
 - Avkastning, inflasjon, skatt, risiko
 - Rådgivning
- Alderspensjon etter pensjonsreformen
 - Grunnleggende elementer i Folketrygden
 - Gjennomgang av alderspensjon
 - Hva er beste nivå for fastsettelse av personinntekt?
 - Eksempler på mulige tilpasninger og begrensninger
- Andre ordninger
 - OTP
 - Frivillig ordning for næringsdrivende
 - IPS
 - Selgers kapitalbehov / uttak ved generasjonsskifte
 - Tidligpensjon for jordbruket
- Oppsummering og rådgivning
 - Ulike sparestrategier
 - Tilpasning til ulike livsfaser
 - Rådgivers oppgave og ansvar

Pris:

Kr 2.600 for regnskapskontor som har samarbeidsavtale med Norges Bondelag.

Kr 2.600 for medlemmer i Økonomiforbundet

Kr 3.100 for andre

Det gis 50 % rabatt fra og med deltaker nr. 4 fra samme kontor.
(i tillegg kommer kostnader til dagpakke på hotellet)

Faglig oppdatering:

- 5 timer - rettslære
- 2 timer - skatte- og avgiftsrett

Tid og sted:

Start kl. 10:00

Slutt kl. 17:00

PROGRAM FOR SKATTEKURSET 2018

Dag 1 Tidspunkt	Kurstema
09.30 -	Frammøte/registrering - kaffe og rundstykker
10.00 – 13.00	Skatte- og avgiftsopplegget for 2018 - Lov- og forskriftsendringer Aktuelle dommer og uttalelser - Nye dommer - Relevante uttalelser Transaksjoner mellom nærstående - Armlengdeprinsippet - Lån mellom selskap og aksjonær/deltaker
13.00 – 14.00	Lunsj
14:00 – 15:00	Ofte stilte spørsmål og aktuelle saker 2018
15:15 – 16:00	Trygd - Rettigheter under svangerskap, fødsel og sykdom
16:15 – 17:00	Årsoppgjør - Økonomiske vurderinger i årsoppgjøret - Marginalbetraktninger av økt inntekt
	Slutt dag 1

Bondelagets Servicekontor AS

Postboks 9354 Grønland
0135 OSLO

Sentralbord: 22 05 45 00
E-post: rjspost@bondelaget.no
www.bondelaget.no/rjs

Dag 2 Tidspunkt	Kurstema
09:00 – 10:00	Beskatning ved tomt salg - Innenfor/ utenfor næring - Gevinst- og tapskonto
10:15 – 11:00	Boligbeskatning - Skatte- og avgiftsregler - Bruk i eiers ervervsvirksomhet
11:15 – 12:00	Hvordan møte bønder i krise? - v/ Norsk Landbruksrådgivning HMS
12.00 – 13.00	Lunsj
13:00– 13.45	Forvaltning av utmarksressurser – foretaksformer - Organisering - Registrering - Skatte- og avgiftsregler
14.00 – 15.30	Aktuelle merverdiavgiftsspørsmål - Justeringsregler - materielle regler og dokumentasjonskrav mv. - Transaksjonskostnader ved kjøp og salg av fast eiendom
15.30 – 16.00	Åpen post - Statsbudsjettet 2019
	Avslutning

Faglig oppdatering	Timer
Skatt/avgift	7 timer
Rettslære	4 timer
Finansregnskap	2 timer
Annet	1 time
Sum	14 timer

PÅMELDING TIL TEMADAG OG SKATTEKURS 26.11 - 28.11 på Røros Hotell



Påmeldingsfrist til Sør-Trøndelag Bondelag innen **02. oktober 2018**.

Tilslutningsdøgn menes med overnatting før kursstart

Regnskapskontor: _____

Navn på deltaker	Temakurs 26.11 -	Skattekurs 27.11-28.11	Overnatting dato: fra - til	Enkelt rom	Dbt rom	Dele rom med: Navn	Kun Dagpakke dato	Tilslutningsdøgn: Dato	Sett kryss hvis dere ønsker Liveband 27. 11.

Annet: _____

NB! Vær vennlig å oppgi fødselsdato og e-post på personer som ikke har deltatt tidligere