

# De 3 hoofdonderdelen

- **Inkomensplanning**  
*Arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen.*
- **Vermogensplanning**  
*Rendement en risico*
- **Nalatenschaapsplanning**  
*Samenleven, huwelijkse voorwaarden, schenking en testament.*

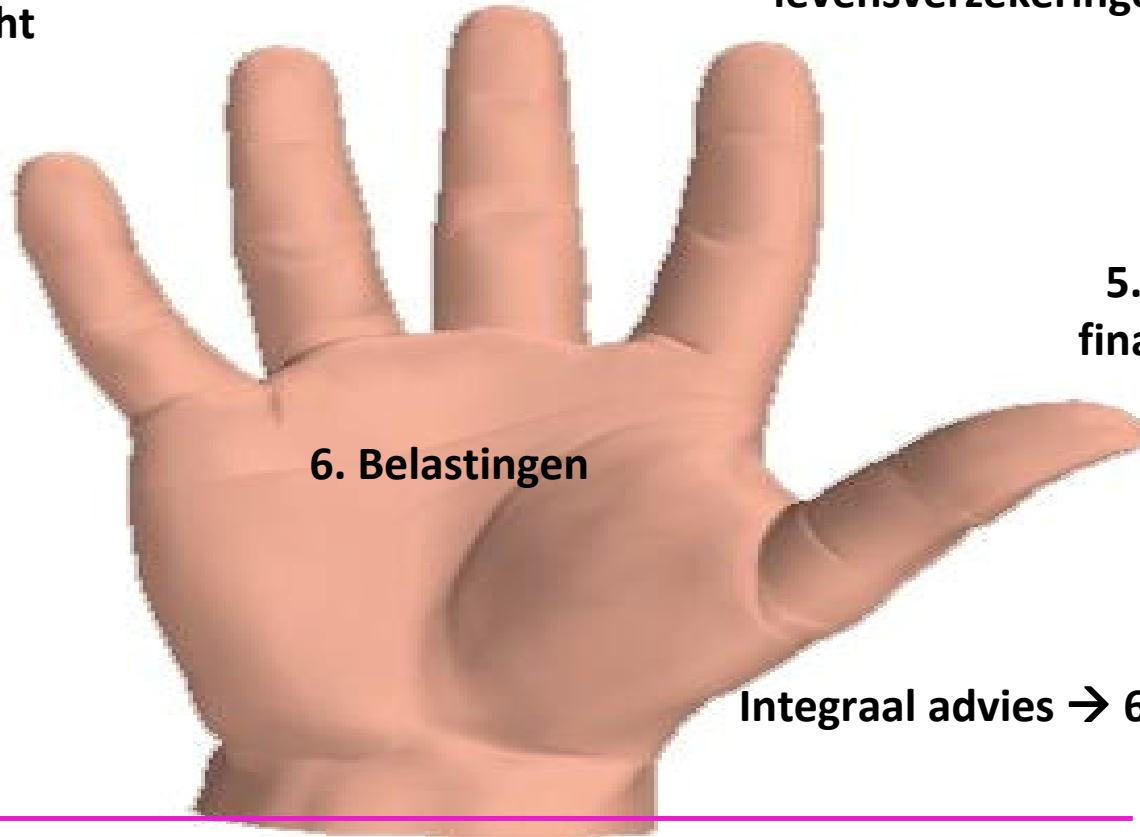
# Slechts een enkeling beheerst dit vak tot in de vingertoppen

1. Huwelijks-  
vermogensrecht  
en erfrecht

2. Sociale  
Wetgeving

3. Sparen &  
Beleggen

4. Lijfrente, pensioen en  
levensverzekeringen



5. (Bedrijfs)  
financieringen

6. Belastingen

Integraal advies → 6 vakgebieden

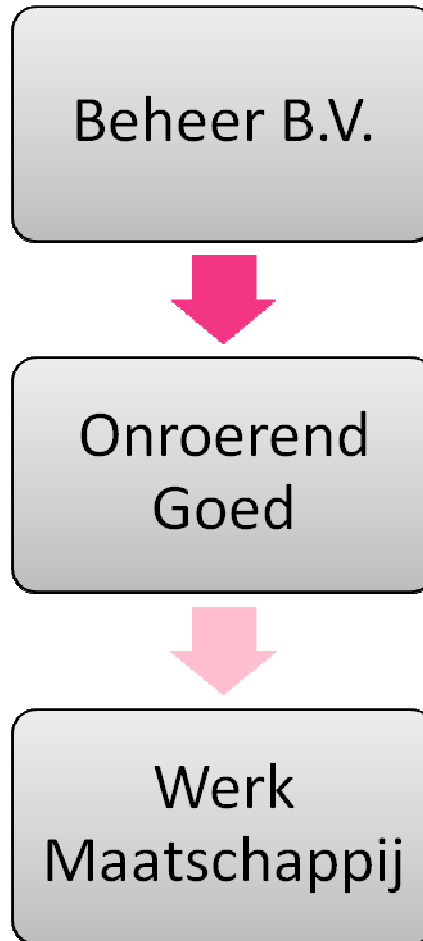


# Bedrijf als pensioen

Ondernemer, 56 jaar

<b>Balans Beheer B.V.</b>			
<b>Deelname</b>	<b>€ 500.000</b>	<b>Pensioenvoorziening</b>	<b>€ 500.000</b>
<b>Reservering pensioen</b>	<b>€ 0</b>		
<b>Totaal</b>	<b>€ 500.000</b>	<b>Totaal</b>	<b>€ 500.000</b>

# Bedrijf als pensioen



# Tips bij pensioen in eigen beheer

- **Verzeker het nabestaandenpensioen**
  - **Zet geld apart**  
*Fiscale voorziening te gering.*
  - **Reken u niet rijk**  
*Crisistijd.*
  - **Let op uw horizon**  
*Welk risico kan ik nemen.*
  - **Gebruik uw pensioen niet als bank van lening.**  
*De pensioenspaarpot is geen bank.*
-

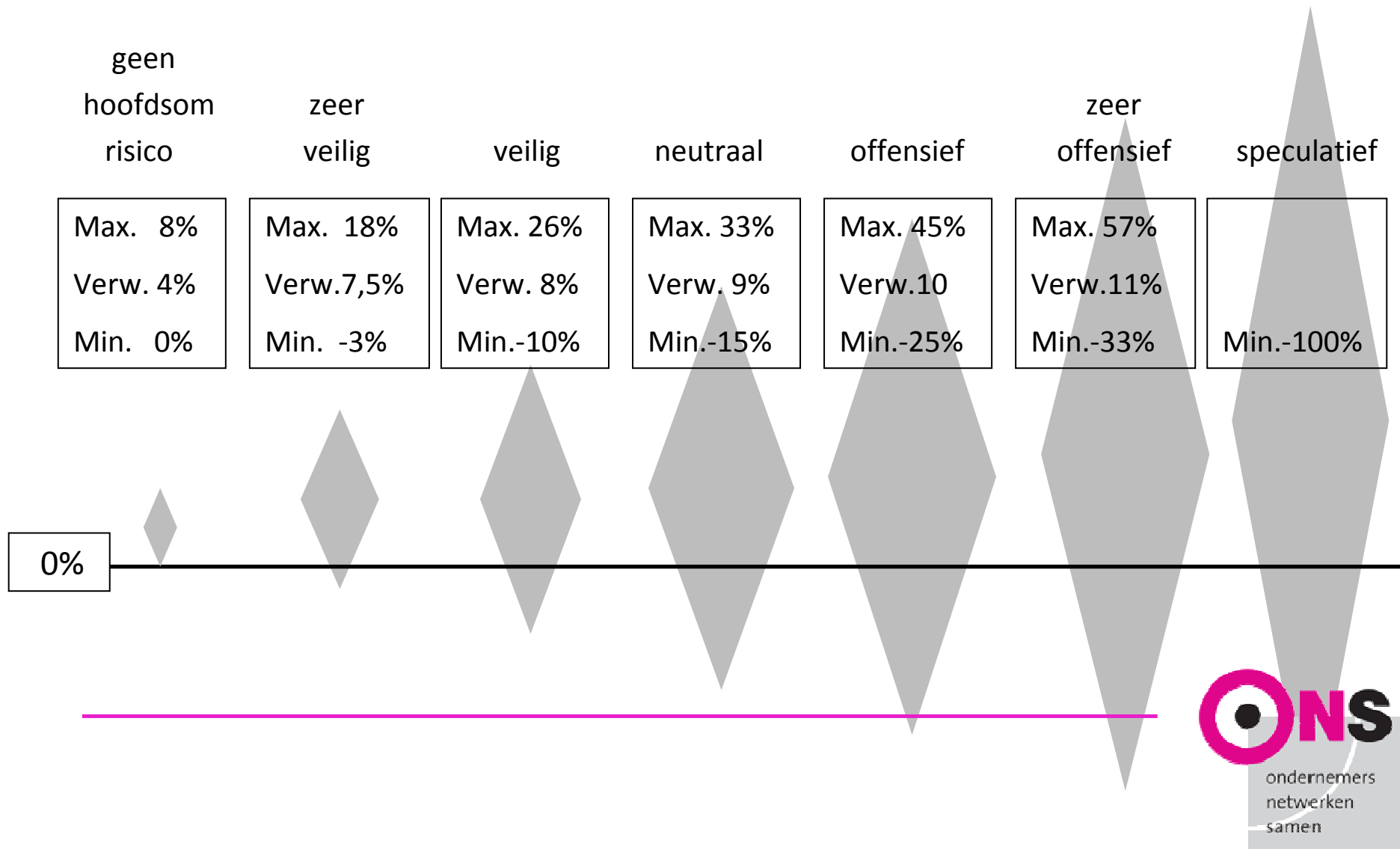


# Vermogensplanning

- Groei.
- Samenstelling.
- Risico / Rendement.



# Rendement en Risico



# Estate Planning

**VERSTANDIG DOODGAAN!!!**

# Nalatenschapsplanning

- **Vermogensoverdracht.**

- Bij dood
- Bij leven
- Schenken hoger dan vrijstelling

- **Aanpassen huwelijksvoorwaarden.**

- **Aanpassen testament.**

# Schenk- en erfbelasting

	<b>Tarief groep 1</b>	<b>Tarief groep 1A</b>	<b>Tarief groep 2</b>
<b>€ 0 → € 118.708</b>	10 %	18 %	30%
<b>€ 118.708 en hoger</b>	20 %	36 %	40%

# Wijzigingen Successiewet 2010

- **Verhoogde vrijstelling bij schenken aan kinderen (18-35 jaar)**

- Was € 24.000 is nu € 50.000.

- **Rente direct opeisbare lening**

- Moet minimaal 6% zijn

# Wijzigingen Successiewet 2010

## •Vrijstelling verkregen ondernemingsvermogen bij bedrijfsopvolging

- Vrijstelling wordt verhoogd van 75% naar 100% van de waarde van de onderneming.
- Waarde mag niet meer bedragen dan € 1 miljoen
- Over het meerdere geldt een vrijstelling van 83%

# Schenkingsplan

Stel:            Bezit man     →     € 350.000  
                  Bezit vrouw →     € 350.000

Optie 1:        Vererving in één keer naar 2 kinderen:  
***Erfbelasting: € 54.400 per kind***

Optie 2:        Schenking in 10 \* € 35.000 per kind:  
***Schenkingsbelasting: € 30.000 per kind***

Verschil : € 24.400\* 2 = € 48.800 !!!

# Huwelijksvoorwaarden

- Koude uitsluiting.
- Gemeenschap inboedel.
- Gemeenschap vruchten en inkomsten etc.
- Met verrekenbedingen !!! (jaarlijks en finaal)

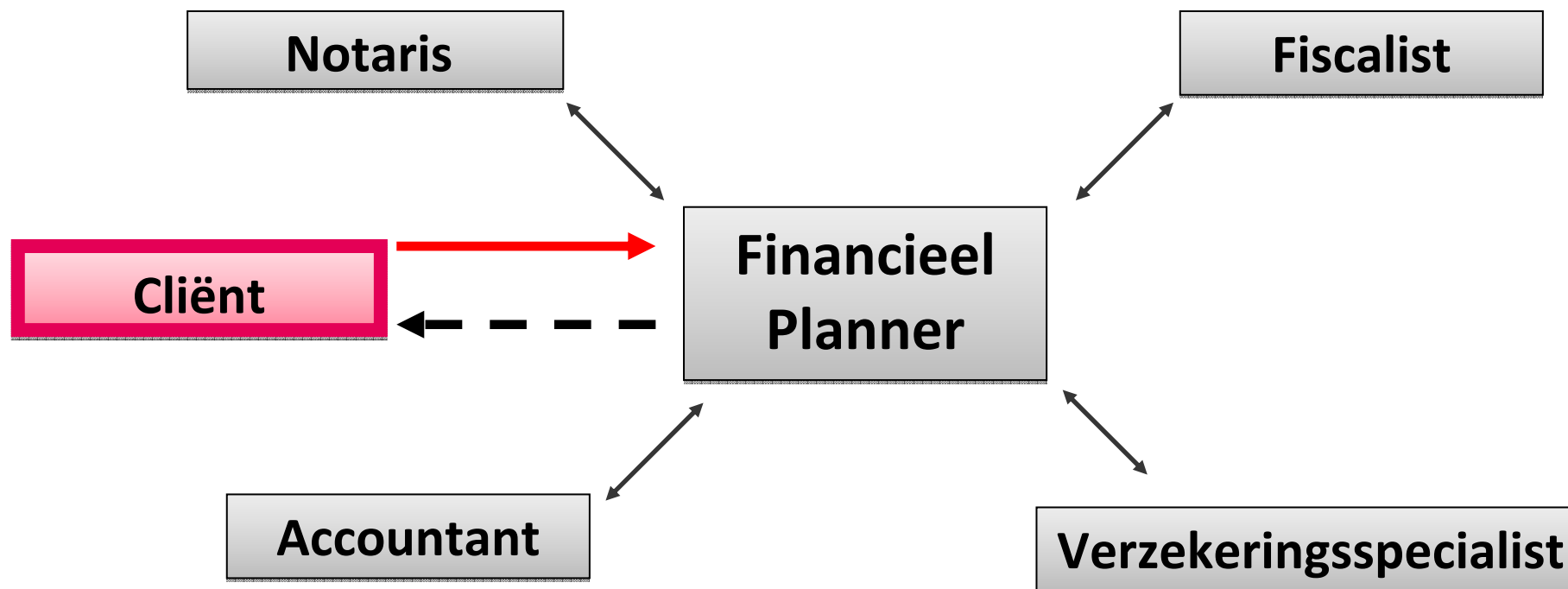
# Vergelijkingen testamentvormen

- **Wettelijke verdeling (langstlevende).**
- **Langstlevende vruchtgebruik.**
- **Verschil WV versus VG.**  
€ 350.000 man / € 350.000 Vrouw:  
€ 81.400 versus € 56.400 = € 25.000

# Diverse clauses

- **Anti schoonzoon clause (Frits Bom clause)**
- **Monica Lewinsky clause.**
- **Herman Brood clause.**
- **De boedelbakk bepaling**
- **De Assepoester clause**
  
- **Ondernemerstestament**

# Financiële planner als netwerker



# Tenslotte...

**Laatst stond ik even stil.....**

**..... dat was een hele vooruitgang!**