

NOBEL
VERMOGENSBEHEER

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

AMSTERDAM, 17 AUGUSTUS 2018

**FINANCIËLE PLANNING
VOOR EEN OPTIMAAL EVENWICHT**

HET FAMILIEFONDS

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

De einde van de vakantieperiode is alweer in zicht. Misschien brengt deze mooie zomer u eens te meer die momenten, dat u zich realiseert dat u graag de dingen wilt blijven doen die u belangrijk vindt. Financiële planning biedt u daarbij houvast: overzicht, inzicht en grip op uw vermogen.

Nobel Vermogensplanning met Gerbert Middelkoop

In dat kader werken wij al geruime tijd samen met specialist Gerbert Middelkoop. Hij is gecertificeerd financieel planner met het FFP-Keurmerk en heeft jarenlange ervaring als adviseur voor zelfstandig ondernemers, directeur aandeelhouders en vermogende particulieren. Gerbert is ook Register Belastingadviseur en gecertificeerd pensioenadviseur voor de Wet Financieel Toezicht. De plezierige samenwerking met Gerbert wordt per 1 oktober aanstaande verder geïntensiveerd met Nobel Vermogensbeheer. Wij zijn zeer verheugd dat hij ons team komt versterken!



Financiële Planning, voor een optimaal evenwicht

Bij financiële planning wordt door het in beeld brengen van uw huidige financiële situatie de toekomst zo goed mogelijk inzichtelijk gemaakt. Het financieel plan zal daarbij rust geven en kan dienen als uitgangspunt voor het nemen van gefundeerde beslissingen.

In dit integrale advies worden alle financiële instrumenten betrokken en de onderlinge samenhang daarvan meegenomen. De inkomens- en vermogenspositie en de invloed van omgevingsfactoren zoals het gezin, werk en gezondheid spelen hierin een rol. Veelal worden diverse scenario's uitgewerkt en worden financiële risico's geanalyseerd.

Financiële planning start met een uitgebreide inventarisatie van uw huidige financiële situatie en uw wensen en doelen. Deze inventarisatie wordt vervolgens vertaald in een cijfermatige onderbouwing van waaruit adviezen kunnen worden gegeven. De kracht van een goed financieel plan is dat het zich toespitst op uw persoonlijke wensen en aangeeft wat er nodig is om uw (financiële) wensen en doelen te realiseren. De inventarisatie vindt veelal plaats in de vorm van een 1 op 1 gesprek, waarbij de adviseur u laat nadenken over uw wensen, dromen en angsten.

In deze nieuwsbrief speciale aandacht voor het familiefonds.

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPANNING

Het familiefonds

Er komt misschien ook voor u een moment om na te denken over de overdracht van vermogen aan uw kinderen of zelfs kleinkinderen. Het liefst doet u dat fiscaal zo aantrekkelijk mogelijk. Het betalen van schenk- of erfbelasting wordt nog steeds als onprettig ervaren.

Bij de overdracht van (een deel van) uw vermogen tijdens het leven is het belangrijk dat u zelf voldoende vermogen overhoudt om van te kunnen leven. Het opstellen van een gedegen financieel plan kan hierbij helpen. Ook wordt het vaak als belangrijk ervaren dat u de zeggenschap houdt over het opgebouwde kapitaal. Zeker als de kinderen nog niet zo oud zijn. Het vormen van een familiefonds kan in deze situatie een oplossing bieden.

Door het vormen van een familiefonds kan op termijn vermogen in overzichtelijk te schenken 'porties' aan uw kinderen of kleinkinderen worden overgedragen, zonder dat daarbij de beschikkingsmacht direct aan hen wordt afgegeven. Het vermogen in het familiefonds zal bijeen worden gehouden en gezamenlijk worden beheerd. Een bijkomend voordeel is dat een eventuele waardevermeerdering van het in het familiefonds aanwezige vermogen onbelast toekomt aan de (klein)kinderen zodra zij participaties in het familiefonds hebben verkregen. Voor deze vermogensovergang is dus niet nog eens schenk- of erfbelasting verschuldigd.

Een familiefonds is een zogenoemd besloten fonds voor gemene rekening. Alleen familieleden kunnen erin deelnemen, hun participaties zijn bovendien niet overdraagbaar. Het fenomeen 'familiefonds' is niet in het Burgerlijk Wetboek geregeld. Het is een vrije samenwerkingsvorm tussen participanten, waarbij sprake is van afgescheiden vermogen. Het familiefonds wordt bestuurd op basis van voorwaarden van 'beheer en bewaring'. In deze voorwaarden is geregeld wie beheerder is en wie bewaarder. De beheerder is met het dagelijkse bestuur van het volledige fondsvermogen belast. Het bestuur staat daarbij los van de gerechtigden tot het vermogen.

De beheerder houdt zeggenschap over het vermogen. Veelal treedt de oprichter van het familiefonds in het begin op als beheerder. De participanten in het familiefonds zijn de economisch eigenaren van het fondsvermogen. De juridische eigendom van het fondsvermogen berust bij een bewaarder. Doorgaans wordt hiervoor een

aparte stichting opgericht. Door het onderbrengen van de juridische eigendom bij de bewaarder wordt meer inhoud aan het afgescheiden vermogen gegeven. Op deze wijze wordt het vermogen beschermd tegen aanspraken van buitenaf. Het instellen van een afzonderlijke stichting is echter geen vereiste.

Hoe werkt het?

Een familiefonds vangt aan als u een deel van uw privévermogen (belegging) overhevelt naar de stichting. In ruil voor de overgedragen belegging ontvangt u participaties in het fonds. Deze participaties kunt u op termijn overdragen aan uw (klein)kinderen. De overdracht kan plaatsvinden door schenking, maar ook door verkoop van participaties tegen de werkelijke waarde.

Is de waarde van een geschonken participatie hoger dan de jaarlijkse schenkingsvrijstelling dan is er door de kinderen 10% schenkbelasting verschuldigd (voor schenkingen tot een bedrag van € 123.248).

Als de participaties in het familiefonds door de kinderen worden gekocht voor de werkelijke waarde kan de koopsom ook worden geleend bij de ouders. De kinderen dienen dan wel jaarlijks een zakelijke rente te betalen. Door het eventueel jaarlijks kwijtschelden van de renteverplichting kan door de kinderen aan de renteverplichting worden voldaan. De kinderen worden vanwege deze kwijtschelding van rente wel aangeslagen voor de verschuldigde schenkbelasting van 10% (in de eerste schijf).

Fiscale aspecten

Om te voorkomen dat het familiefonds belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting, worden de voorwaarden van beheer en bewaring zodanig opgesteld, dat het familiefonds een besloten karakter heeft. In geval van een besloten familiefonds is deze fiscaal transparant en daardoor niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

De participaties in het fonds vallen onder de forfaitaire rendementsheffing van box 3. Een eventuele schuld van de kinderen die is aangegaan om de participaties te kopen worden ook verantwoord in box 3. Door de ouders als bezitting en door de kinderen als schuld. Fiscaal is er eigenlijk geen verschil ten opzichte van een normale situatie met privévermogen.

Het familiefonds kan vanwege de verschuldigde belas-

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

ting jaarlijks een bedrag uitkeren aan de participanten. Deze uitkeringen leiden uiteraard tot een verlaging van het in het fonds beschikbare vermogen, maar zijn niet belast met inkomstenbelasting.

Conclusies

Het familiefonds is een bruikbaar instrument om op termijn vermogensoverdracht te bewerkstelligen. De overdrager kan daarbij grip op het vermogen houden en de waardevermeerdering komt ten gunste van bijvoorbeeld de kinderen.

De vermogensoverdracht kan worden bewerkstelligd met belegd vermogen maar ook met een vastgoedportefeuille. Bij die laatste variant worden door gebruikmaking van de samenloopbepaling tussen schenkbelasting en overdrachtsbelasting de fiscale lasten op het schenkingsmoment gematigd.

Het tijdens het leven overdragen van vermogen via een familiefonds bespaart erfbelasting op de langere termijn. Zoals eerder genoemd is dit echter niet de enige optie. Gedacht kan ook worden aan het doen van schenkingen op papier. Nadeel daarvan kan zijn dan u wel jaarlijks rente moet betalen aan uw kinderen. Daarnaast is het familiefonds een mooi instrument om de kinderen te betrekken in het beheer van vermogen en ze geleidelijk te laten wennen aan de omgang daarmee.

Aan het opzetten van een familiefonds zijn uiteraard kosten verbonden. Het vermogen heeft om die reden omvang nodig om effectief te zijn. Als richtlijn kan daarbij worden gedacht aan een vrij beschikbaar vermogen vanaf 1 miljoen euro.

Wilt u meer weten?

Neem dan contact met uw beheerder of bel onze specialist Gerbert Middelkoop (020) 573 55 55.



NOBEL

VERMOGENSBEHEER



MEERWAARDE DOOR MAATWERK



BURGEMEESTER STRAMANWEG 101, 1101 AA AMSTERDAM
NOBEL VERMOGENSBEHEER IS EEN HANDELSNAAM VAN NOBEL VERMOGENSBEHEER N.V.
WWW.NOBELVERMOGENSBEHEER.NL

NOBEL VERMOGENSBEHEER STEUNT:

