

NOBEL
VERMOGENSBEHEER

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

AMSTERDAM, 23 MEI 2017

VRAAGSTUKKEN BIJ VERMOGENSPLANNING

Pensioen in eigen beheer afkopen?

Hypotheek bij de eigen BV?

Eerder stoppen met werken?

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

In deze nieuwsbrief aandacht voor de verschillende vraagstukken bij vermogensplanning. Het consistent beheren van uw vermogen is een onderdeel van uw totale financiële vermogenssituatie. Maar er zijn veel meer aspecten die van belang zijn om financiële rust te brengen nu en in de toekomst. Onafhankelijk financieel planner Gerbert Middelkoop FFP RB geeft in deze nieuwsbrief inzicht in zijn praktijkervaringen, die u mogelijk inspireren om een vraag te stellen.

Wat doet een financieel planner?

Een financieel planner geeft integraal advies over uw financiële situatie. Er worden hierbij verbanden gelegd tussen de diverse instrumenten van uw financiële huishouding. Er wordt daarbij niet alleen rekening gehouden met de consequenties op korte termijn. Ook de impact op langere termijn wordt in het vraagstuk betrokken. Alles heeft immers effect op elkaar. Een aflossing op de hypotheek bijvoorbeeld leidt tot een lastenverlichting op korte termijn. Daarentegen heeft het ook een beperkende invloed op het aanwenden van uw liquiditeit. Toekomstige financiële wensen zoals het eerder stoppen met werken kunnen daardoor in het gedrang komen.

Een onderdeel van de financiële planning is de beoordeling van uw fiscale en juridische situatie. Verbeterpunten worden daarbij betrokken in de advisering. Bij een financieel plan krijgt u bovenal ook een duidelijk inzicht of uw toekomstige financiële wensen en doelstellingen realiseerbaar zijn. Vaak zijn deze haalbaar als u maar bereid bent tot het doen van concessies op andere gebieden. Het stellen van prioriteiten is daarbij soms wel onvermijdelijk.

Fases van de vermogensplanning

Het opstellen van een financieel plan bestaat uit een aantal fases. Het adviesproces vangt altijd aan met een uitvoerige inventarisatie van uw huidige financiële situatie en uw wensen en doelstellingen voor de toekomst. Na de inventarisatie wordt de situatie geanalyseerd en worden adviespunten uitgewerkt en verder besproken. In dit adviestraject wordt inzicht gegeven in de ontwikkeling van uw huishoudboekje. Hoe verhoudt bijvoorbeeld het toekomstige netto besteedbaar inkomen zich ten opzichte van het huidige bestedingspatroon. Zijn uw toekomstige financiële wensen en doelstellingen realiseerbaar? Ook wordt beoordeeld wat verstandig is te doen met reeds getroffen voorzieningen zoals levensverzekeringen, spaarvormen, de hypotheekconstructie en dergelijke. En als er aanvullende voorzieningen noodzakelijk zijn, wordt geadviseerd op welke wijze deze het beste kunnen worden ingevuld.

In het adviestraject wordt ook gekeken naar de financiële risico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en echtscheiding. Op basis van de risicoanalyse kunnen desgewenst nadere voorzienin-

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

gen worden getroffen, dan wel bewust geaccepteerd zonder dat er een voorziening tegenover staat. In de praktijk is er vaak sprake van oververzekering. In dat geval kan er worden gesaneerd in de reeds getroffen voorzieningen met een daarbij behorende besparing.

Het financiële planningstraject 'eindigt' met een onderhoudsfase. Periodiek wordt het eerder besproken plan tegen het licht gehouden. Reeds doorgevoerde wijzigingen worden daarbij als nieuwe uitgangspunten meegenomen. In de onderhoudsfase wordt uiteraard ook rekening gehouden met de gewijzigde persoonlijke omstandigheden en fiscale wetgeving. Het onderhoud vindt plaats afhankelijk van de situatie en behoeften. Gemiddeld genomen is een jaarlijkse update afdoende. In bijzondere situaties is er een mogelijkheid vaker te monitoren. Op deze wijze bent u van jaar tot jaar op de hoogte hoe uw financiële toekomst er naar verwachting zal uitzien. Dit geeft duidelijkheid en brengt financiële rust.

Voor wie?

Een financieel planner is actief voor diverse soorten cliënten, zowel voor de directeur/aandeelhouder, de zelfstandig ondernemer als de vermogende particulier. Er wordt daarbij niet bemiddeld in financiële producten. Het geven van een onafhankelijk advies is het uitgangspunt. Als financieel planner worden waar nodig externe partijen ingeschakeld. Denk daarbij aan een notaris, accountant, vermogensbeheer of internationaal belastingadviseur.

Diverse vraagstukken

In de dagelijkse praktijk komen diverse vraagstukken aan de orde. Hierbij een greep uit de onderwerpen die passeren:

- **Het optimaliseren van het rendement op het vermogen. Het beter afstemmen van de asset allocatie van het vermogen op de totale financiële positie. Een transformatie van sparen naar beleggen.**
- **Het inspelen op de gewijzigde fiscale wetgeving van de vermogensrendementsheffing van box 3.**
- **Het beoordelen of het vermogen niet beter kan worden ondergebracht in een (beleggings) B.V. Het fictieve rendement binnen de forfaitaire rendementsheffing van box 3 leidt er soms toe dat het vermogen beter kan worden verschoven.**
- **Het adviseren over het pensioen in eigen beheer. Wat zijn de consequenties van de wet uitfasering pensioen in eigen beheer welke is ingegaan per 1 april 2017? Welke acties moeten er op korte termijn worden verricht? Denkt u daarbij aan het formaliseren van het premievrij maken van de eerder gedane toezegging. Wat kan er worden gedaan met het premievrije pensioen. Wordt het afkoop, omzetting of toch niets doen? En wat is het alternatief voor het vervallen van de fiscaal aantrekkelijke spaarvorm?**
- **Het (her)beoordelen van de lopende kapitaalverzekeringen vanwege het vervallen van de tijdsklemmen van 15 en 20 jaar.**
- **Het heroverwegen van rentecontracten van de hypotheek. Kan de hypotheeklast op basis van rentemiddeling danwel betaling van een boeterente worden verminderd, waarbij de aan de wijziging verbonden rente en kosten kunnen worden terugverdiend?**
- **Het optimaliseren van het rendement op het vermogen van de eigen B.V. Bijvoorbeeld door herfinanciering van de eigenwoninglening door een lening bij de eigen B.V.**
- **De keuze tussen beleggen in de B.V. of privé. Het valt bijvoorbeeld te overwegen kapitaal van de B.V. uit te lenen naar privé om het vermogen in privé te gaan beleggen.**
- **Het beoordelen van het risicoprofiel van een bestaande beleggingsportefeuille. Het komt nog wel eens voor dat het eerder gekozen risicoprofiel na verloop van tijd niet meer aansluit op de huidige financiële situatie.**
- **Het beoordelen van testamenten en huwelijkse voorwaarden. Vaak worden de eerder overeengekomen huwelijkse voorwaarden helemaal niet nageleefd.**
- **Adviseren over het opstellen van een levenstestament of notariële volmacht. In situaties als coma,**

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

dementie, vermissing e.d. is het goed voortijdig de bevoegdheden aan de naasten goed te hebben geregeld.

- Schenkingstrajecten ter besparing van erfbelasting.
- Het benutten van de verhoogde schenkingsvrijstelling of de zogenoemde jubelton voor begiftigde tot de 40 jarige leeftijd.
- Berekenen of het mogelijk is eerder te stoppen met werken. De pensioengerechtigde leeftijd blijft steeds maar verschuiven. Het is prettig te weten wat er mogelijk is.
- Het opstellen van risico gerelateerde analyses. Hierbij vindt beoordeling van scenario's, zoals voortijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid, plaats met als doel te zorgen dat de noodscenario's afdoende zijn geregeld.
- Diverse fiscale advisering, aangifte gerelateerde vraagstukken, fiscale middeling van inkomen en de etikettering van vermogensbestanddelen zoals de auto van de zaak.
- Keuzes over de ondernemingsstructuur voor (startende) ondernemers. Wordt de onderneming gedreven vanuit een eenmanszaak of toch een besloten vennootschap. Wordt de samenwerking vormgegeven in een vennootschap onder firma, maatschap of de coöperatie?

Heeft u vragen?

Mogelijk heeft u naar aanleiding van deze onderwerpen specifieke vragen en/of heeft vermogensplanning uw interesse gewekt. Neemt u contact met ons op via info@nobelvermogensbeheer.nl of via 020 573 55 10 en vraag naar Gerbert Middelkoop.

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:



Nobel Vermogensbeheer N.V. is geregistreerd als beleggingsonderneming bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. Deze nieuwsbrief wordt u louter ter informatie toegestuurd. Hoewel de informatie afkomstig is van betrouwbare bronnen, kunnen we noch de volledigheid noch de juistheid ervan garanderen.