



Checklist financiële planning

Grip op je financiële toekomst



Financiële wensen en verplichtingen variëren flink gedurende een mensenleven. Kinderen die gaan studeren, de aankoop van een woning, pensionering: mooie gebeurtenissen, maar je moet er wél goed op zijn voorbereid. Financiële planning brengt uitkomst. Door middel van een persoonlijk financieel plan creëer je overzicht over wat nodig is om je wensen en ambities te realiseren. Door het inschakelen van een professional weet je wat je te wachten staat, en welke risico's je loopt. Mijn adviezen zijn daarbij altijd gericht op optimalisatie - en dus op geld besparen. Wil je meer weten? Neem contact op voor het maken van een afspraak.

Ilona Dingemanse

Eigenaar van Dingemanse Financieel Advies



Elk
financieel
plan is
uniek



Grip op jouw financiële toekomst

Financiële wensen en verplichtingen variëren flink gedurende een mensenleven. Dat is boeiend en enerverend – zolang je er goed op bent voorbereid. Een financieel plan – één van de onderdelen van financiële planning – brengt uitkomst. Hiermee creëer je overzicht over wat je nodig hebt om je wensen en ambities te realiseren. Een gecertificeerd financieel planner met het FFP-Keurmerk helpt je graag om via een overzichtelijk adviestraject een goed financieel plan te maken. Zo bent je verzekerd van objectief en deskundig advies.

De grote waarde van een helder totaalbeeld

Financiële wensen en verplichtingen variëren flink gedurende een mensenleven. Kinderen die gaan studeren, de aankoop van een woning, pensionering: mooie gebeurtenissen, maar je moet er wél goed op zijn voorbereid. Financiële planning brengt uitkomst. Door middel van een persoonlijk financieel plan creëer je overzicht over wat nodig is om je wensen en ambities te realiseren.

Financiële planning

Financiële planning helpt je bij het in kaart brengen van je financiële situatie en het plannen van je financiële toekomst. Je brengt inkomen, uitgaven en vermogen met elkaar in verband en plaatst ze op een tijdlijn. Ook wegen de persoonlijke omstandigheden mee: bent je getrouwd, kun je op termijn misschien een erfenis verwachten, welke rechten bouw je op binnen de sociale zekerheid? Zo ontstaat een persoonlijk financieel plan.

Scenario's

Iedere schets van de financiële levensloop is vanzelfsprekend een momentopname. Een goed financieel plan houdt echter ook rekening met veranderingen en onvoorziene tegenslag. Dit gebeurt door meerdere scenario's door te rekenen. Zo weet je precies waar mogelijke risico's zitten, wat je al goed hebt geregeld en wat je nog moet aanvullen of bijsturen. Kortom: het schept een helder totaalbeeld van je financiële wensen en mogelijkheden.

Persoonlijk financieel plan

Een goed persoonlijk financieel plan biedt inzicht in de ontwikkeling van je inkomen, uitgaven en vermogen en helpt de risico's te beheersen. Denk bijvoorbeeld aan:

- Loopbaan- en salarisontwikkeling;
- Pensioenopbouw;
- Woonlasten en de waarde van de woning;
- De kosten van studerende kinderen;
- Risico's zoals arbeidsongeschiktheid en het verlies van je partner.



In drie stappen naar een persoonlijk financieel plan

Als je een gecertificeerd financieel planner met het FFP CFP®-keurmerk inschakelt, kun je rekenen op een helder en soepel adviestraject. Dit bestaat uit een aantal persoonlijke gesprekken, een rapportage en tot slot een duidelijk en op maat gesneden advies. Zo krijg je in ruil voor een beperkte tijdsinvestering maximaal grip op jouw financiële toekomst.

1. Gesprekken

Voor een persoonlijk financieel plan is uiteraard informatie nodig. Ik zal hiervoor doorgaans meerdere gesprekken met je voeren. Hierin kun je vragen verwachten over:

- De inkomenssituatie, vermogensopbouw en uitgaven en risico's.
- Je wensen en ambities voor de nabije en verdere toekomst.

2. Financieel plan

Al deze informatie wordt verwerkt tot een rapport. Die heeft de vorm van een op maat gesneden, integraal financieel plan. Het beschrijft de huidige en toekomstige financiële situatie. En het maakt duidelijk wat je al goed hebt geregeld en wat je nog moet aanvullen of bijsturen.

3. Financieel advies

Aan de hand van het persoonlijk financieel plan bespreken we samen de haalbaarheid van de wensen en ambities. Aansluitend adviseer ik je over concrete mogelijkheden om deze te realiseren.

Regelmatige update

Elk persoonlijk financieel plan is natuurlijk een momentopname. Het leven staat immers niet stil. Het is daarom verstandig om het persoonlijk financieel plan geregeld samen met mij tegen het licht te houden. Zo kunnen we tijdig bijsturen als dat nodig is.

Zekerheid over deskundigheid en objectiviteit

Het FFP-keurmerk garandeert de kwaliteit van mij en de andere aangesloten planners. Zo heb je zekerheid over de deskundigheid van de adviseur en kun je op een integrale benadering rekenen van jouw financiële situatie.

Strengere eisen

Het FFP-Keurmerk bestaat sinds 1996. Om het keurmerk te mogen voeren, moet een gecertificeerd financieel planner aan strenge eisen en regels voldoen. Hierdoor kun je vertrouwen op zijn of haar deskundigheid, integriteit en praktijkervaring. En – belangrijker nog – op objectief, passend en toekomstbestendig advies dat je werkelijk verder helpt. Concreet biedt het FFP-Keurmerk je de volgende harde garanties:



- Een financieel planner voldoet aan strenge opleidings- en (bij)scholingseisen.
- Hij/zij heeft een gedragscode ondertekend die hem verplicht altijd objectief te blijven en in jouw belang te handelen.
- Je kunt een klacht indienen als je vindt dat de financieel planner zich niet of onvoldoende aan deze regels houdt.
- De klacht wordt behandeld door een onafhankelijke Commissie van Toezicht.

Life events

Iedereen krijgt gedurende haar of zijn leven te maken met veranderingen die ook financiële gevolgen hebben. Zulke gebeurtenissen heten life events. Elk life event heeft gevolgen voor de financiële beslissingen die je neemt.

Relatie

Trouwen of samenwonen: het is een hoogtepunt in je leven. De dag waarop je dat gaat vieren, moet natuurlijk één groot feest zijn. Maar in de aanloop is het verstandig om ook na te denken over de financiële en juridische gevolgen van de nieuwe relatie. Want je gaat straks een gezamenlijke huishouding voeren. Daardoor verandert er heel wat in je financiële situatie. Maar ook in de rechten en plichten die je naar elkaar hebt. Ook als jullie of een van jullie al kinderen heeft, zijn er een aantal zaken die jullie goed moeten regelen. Denk bijvoorbeeld aan het testament. Wil je dat de stiefkinderen ook jouw erfgenamen zijn? Of juist liever niet?

Scheiden

Wat zijn de financiële gevolgen?

Een scheiding is een emotioneel ingrijpende gebeurtenis. Maar scheiden heeft ook een grote financiële impact. Moet je straks alimentatie betalen aan je ex-partner? Of krijg je juist alimentatie? Hoe zit het met kinderalimentatie? Hoe gaat je om met het huis dat je deelt en eventueel de koop van een nieuwe woning? Wat zijn de gevolgen voor je pensioen en nabestaandenpensioen? En wat zijn eigenlijk de kosten van een scheiding? In mijn Checklist Scheiden vind je hierover alle informatie.

Echtscheidingsconvenant en ouderschapsplan

Als je gaat scheiden, gaat je alleen verder. Maar toch blijft je met elkaar te maken te hebben,



zeker als je kinderen hebt. Leg daarom alle afspraken vast in een echtscheidingsplan. En kies voor de toekomst van de kinderen door samen een ouderschapsplan op te stellen. In mijn Checklist Ouderschapsplan vind je alle informatie die in een ouderschapsplan moeten komen te staan.

Het verdelen van de bezittingen en schulden

Een scheiding brengt ook met zich mee dat jullie de gezamenlijke bezittingen en schulden moeten verdelen. Hoe dat gebeurt, hangt af van de vraag of jullie in gemeenschap van goederen of op huwelijkse voorwaarden zijn getrouwd.

Als jullie in gemeenschap van goederen getrouwd zijn, zijn jullie allebei hoofdelijk aansprakelijk voor alle schulden. Dat geldt voor leningen, doorlopend krediet en de hypotheek, maar ook voor creditcardschulden en bijvoorbeeld krediet van (internet)winkels. Hebben jullie iets op afbetaling gekocht? Dan is de schuld van jullie beiden. Ook als die vóór het huwelijk zijn aangegaan.

Na de scheiding blijven jullie allebei verantwoordelijk voor het afbetalen van de schulden. Daarbij maakt het niet uit of jullie in het echtscheidingsconvenant iets anders hebt afgesproken. De schuldeiser moet namelijk expliciet toestemming geven voor de overdracht van een schuld op jouw ex-partner. Doet deze dat niet, dan blijven jullie beiden hoofdelijk aansprakelijk. Dat kan betekenen dat je eerst zelf moet betalen en het geld daarna op jouw ex-partner moet verhalen.

Bij huwelijkse voorwaarden gelden gewoon de voorwaarden zoals jullie ze hebben laten opstellen. Maar hebben jullie daarnaast toch gezamenlijke schulden, dan zijn die op jullie beiden te verhalen.

Naast mijn specialisatie tot financieel planner heb ik mij gespecialiseerd in echtscheidingsplanning. Hierdoor ben je bij mij aan het juiste adres om een scheiding of een einde van een relatie juridisch en fiscaal tot een goed einde te brengen.

Kinderen

Gezinsuitbreiding is een gebeurtenis die je leven verandert. Sociaal en emotioneel, maar ook financieel. De zorg voor een kind kost nu eenmaal geld. En het kost nog meer als jij of je partner (of allebei) besluit om minder te gaan werken en meer tijd aan de kinderen te besteden. Daar staat tegenover dat kinderopvang ook niet gratis is.



Als kinderen groter worden, gaan andere geldzaken een rol spelen. Je wilt ze een goede start van hun eigen volwassen leven geven. Ben je op tijd begonnen met sparen voor jouw kind? En wat als ze gaan studeren? Hoe zit het met het sociaal leenstelsel? Zijn er studiefondsen beschikbaar?

Ook als een kind eenmaal volwassen is, wil je het blijven steunen. Bijvoorbeeld als zij hun eerste huis kopen. Welke mogelijkheden tot schenking zijn er? En nog weer later kan de overdracht van het familievermogen in beeld komen. Hoe regel je dat het beste?

Overlijden

Is alles goed geregeld voor jouw nabestaanden?

Het is niet iets om elke dag aan te denken: het moment dat we er niet meer zijn. Toch is het belangrijk om er een keer bij stil te staan. Want jouw nabestaanden willen graag jouw laatste wensen uitvoeren. En jij wil dat zij in ieder geval zonder financiële zorgen verder kunnen met hun leven.

Hoe is jouw nalatenschap geregeld?

Als je komt te overlijden, hebben jouw nabestaanden recht op jouw bezittingen – en schulden. Daarom is het belangrijk om vooraf duidelijkheid te hebben over de manier waarop je je nalatenschap verdeelt onder de erfgenamen.

Heb je een testament?

Het verdelen van een nalatenschap doet je het beste met een testament. Dit document moet je laten opstellen door een notaris. Heb je geen testament? Dan worden na jouw overlijden jouw bezittingen volgens de wettelijke regels verdeeld. Dat kan echter fiscaal ongunstig uitpakken. Of misschien wil je eigenlijk een andere verdeling omdat je bent hertrouwd. Ook als het gaat om schulden en erfbelasting, zijn er gunstige en minder gunstige scenario's mogelijk.

De juiste keuze

Het erfrecht kent vele facetten, die voor een leek niet altijd zijn te doorgronden. Naast financieel planner ben ik gecertificeerd Estate Planner (nalatenschapsplanner), en ik kan je helpen om de keuzes te maken die bij jou en jouw nabestaanden passen.

Welk inkomen is er voor de partner en kinderen als je komt te overlijden?

Een ongeluk zit in een klein hoekje. Langdurig ziek worden of plotseling overlijden kan iedereen overkomen. Maar wat zijn de gevolgen voor de nabestaanden? Heb je een nabestaan-



denpensioen voor hen geregeld zodat jouw partner en kinderen over inkomen kunnen blijven beschikken? En welke regelingen zijn er voor hen nog meer? Welke uitkeringen zijn er voor nabestaanden?

Na jouw overlijden komt je partner mogelijk in aanmerking voor een uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet (Anw). Deze Anw-uitkering staat los van het nabestaandenpensioen dat je via je pensioenregeling kan opbouwen. De uitkering is niet vanzelfsprekend, er zijn allerlei voorwaarden aan verbonden. In allerlei gevallen wordt de uitkering gedeeltelijk of tijdelijk uitgekeerd.

Als langstlevende partner kom je in aanmerking voor een maximale uitkering van 70% van het nettominimumloon. Heb je een eigen inkomen? Dan komt je niet voor een volledige uitkering in aanmerking. Je krijgt géén uitkering als je bruto maandinkomen hoger is dan circa € 2.600,- De halfwezenuitkering voor kinderen bestaat inmiddels niet meer.

Nabestaandenpensioen of overlijdensrisicoverzekering?

Veel pensioenregelingen bieden de mogelijkheid om een partnerpensioen op te bouwen. Dat betekent dat je partner na jouw overlijden een pensioen ontvangt uit jouw pensioenregeling. Een overlijdensrisicoverzekering is een andere mogelijkheid om voor de nabestaanden financieel risico na overlijden af te dekken. Kijk wel goed na wanneer de verzekering tot uitkering komt: bij overlijden, bij leven (na afloop van de looptijd) of bij allebei? Het is sowieso verstandig om daarbij nog eens goed naar je testament te kijken.

En als je ziek of arbeidsongeschikt wordt?

Niet alleen een overlijden kan ingrijpende gevolgen hebben voor jouw financiële huishouding. Als je in de WULBZ belandt, ontvang je meestal nog maar 70% van je laatstverdiende inkomen. En als je na twee jaar ziekte arbeidsongeschikt wordt, kunnen de financiële gevolgen in sommige gevallen dramatisch zijn. Dat is zeker het geval als je gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt en geen passend werk kunt vinden.

Werk

Minder verschil tussen vast en flexibel werk

Een van de doelstellingen in het nieuwe arbeidsrecht is het verkleinen van de verschillen tussen vast en flexibel werk. De rechten van flexibele werknemers zijn daarom uitgebreid. Zo mag er geen proeftijd worden opgenomen in contracten van maximaal zes maanden. Een concurrentiebeding is alleen in uitzonderlijke gevallen toegestaan in een tijdelijk contract. Ook geldt er een aanzegplicht: als je een tijdelijk contract hebt, moet jouw werkgever minimaal één



maand voor afloop aan je laten weten of hij het contract wil verlengen. Voor tijdelijke contracten geldt nu dat werkgevers je in twee jaar tijd maximaal drie tijdelijke contracten mogen geven. Er moeten wel zes maanden tussen zitten voordat dezelfde werkgever je een nieuwe 'keten' van drie contracten mag aanbieden.

Eenvoudige ontslagprocedure

Aan de andere kant is voor vast werk het ontslagrecht vereenvoudigd en versoepeld. Ontslag om bedrijfseconomische redenen loopt nu altijd via het UWV. Wil jouw werkgever ontslag om persoonlijke redenen aanvragen, dan moet deze naar de kantonrechter. Daar staat tegenover dat je nu tot aan de Hoge Raad in beroep kunt gaan tegen het ontslag en de bepalingen ervan. Bij contractbeëindiging met wederzijds goedvinden – zonder dat je als werknemer het recht op WW verliest – wordt doorgaans gebruikgemaakt van een vaststellingsovereenkomst. Daarin leggen beide partijen alle afspraken rondom het ontslag vast. De werkgever moet je wel een bedenktijd van twee weken geven. Daarin mag je zonder opgaaf van redenen de overeenkomst opzeggen.

Versoberde WW

De WW is momenteel aanzienlijk versoberd. De maximale uitkeringsduur is teruggebracht van 38 naar 24 maanden. Als je een WW-uitkering hebt, word je bovendien na een half jaar verplicht om beschikbaar werk aan te nemen.

Transitiebudget van werk naar werk

De versoering van de WW gaat gepaard met de komst van het transitiebudget. Deze is in de plaats gekomen van de ontslagvergoeding die volgens de bekende kantonrechtersformule werd vastgesteld. Als je wordt ontslagen na twee jaar of langer in dienst te zijn geweest, heb je recht op deze vergoeding. Het transitiebudget is niet bedoeld ter compensatie van jouw ontslag. Je wordt geacht om het budget in te zetten voor scholing en arbeidsbemiddeling. Het doel is om je daarmee zo snel mogelijk van werk naar werk te helpen – vandaar de naam transitiebudget.

De hoogte en duur van jouw WW-uitkering

In de meeste gevallen heb je na ontslag recht op een WW-uitkering. Die bedraagt de eerste twee maanden na ontslag 75 procent van jouw loon. Daarna daalt dit naar 70 procent. Let op: je krijgt alleen een uitkering over het maximale dagloon. Als je meer verdient, zakt jouw inkomen dus nog onder de 75 en daarna 70 procent van jouw laatstverdiende loon. Het actuele maandloon en de maximale uitkeringen vindt je bij het UWV. Deze bedragen zijn bruto en zonder vakantiegeld.



Dit dagloon wordt in het nieuwe arbeidsrecht bovendien anders vastgesteld. Vooral herintreiders en starters kunnen daardoor met een lagere uitkering te maken krijgen.

Tips bij dreigend ontslag: wat moet je wel en niet doen?

- Als jouw werkgever laat weten dat hij ontslag voor je aanvraagt, ga dan nooit direct akkoord.
- Neem meteen contact op met je rechtsbijstandsverzekeraar of een jurist.
- Teken nooit een voorstel van jouw werkgever zonder dit aan een deskundige te hebben voorgelegd.
- Maak altijd schriftelijk bezwaar tegen je ontslag door de werkgever een brief te sturen.
- Laat alles wat wordt besproken schriftelijk vastleggen. Laat indien mogelijk een ander de onderhandelingen voeren.
- Als je zelf de gesprekken voert, laat je dan niet tot discussies verleiden. Probeer jouw emoties buiten de onderhandelingen te houden.
- Blijf doorwerken, zelfs als jouw werkgever je vrijstelt van arbeid.

Van baan veranderen: wat zijn de financiële consequenties?

Maar weinig mensen werken nog hun hele leven voor dezelfde werkgever. Een andere baan (bij een andere werkgever) is vaak de beste optie om carrière te maken of om te groeien in salaris. Toch zegt een hoger salaris niet alles. Ook de secundaire arbeidsvoorwaarden hebben veel invloed op jouw inkomen nu én later.

Een andere baan en jouw pensioen

Van baan veranderen kan een overstap betekenen naar een nieuwe pensioenregeling. Voordat je ja zegt tegen de nieuwe baan, kan het verstandig zijn om na te gaan hoe die regeling eruitziet. Krijg je op jouw oude dag een uitkering voor de rest van je leven? Of spaar je een bedrag bij elkaar waarvan je later zelf een pensioenvoorziening koopt? En heb je straks een pensioen op basis van eindloon of middelloon? Daarnaast sta je voor de keuze om jouw oude pensioen premievrij te maken of om het bedrag over te dragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder. Veel factoren zijn van invloed op wat daarin de beste keuze is.

Arbeidsongeschiktheid in jouw nieuwe baan?

Ook is het de vraag wat de nieuwe werkgever heeft geregeld als je arbeidsongeschikt mocht raken. Is er een arbeidsongeschiktheidspensioen opgenomen in het nieuwe contract? En is het risico afgedekt als je gedeeltelijk wordt afgekeurd? Zonder deze dekking loop je de kans om na verloop van tijd in de bijstand terecht te komen.



Hoe zit het met belasting en sociale zekerheid als je over de grens woont of werkt

Als je in Nederland woont maar in het buitenland werkt, dan ben je een binnenlandse belastingplichtige. In Nederland betaal je dan over jouw gehele wereldinkomen inkomstenbelasting. Door belastingverdragen krijg je wel vrijstelling voor (een groot deel van) de inkomstenbelasting in het buitenland.

Als je in het buitenland woont maar jouw inkomsten in Nederland verdient, dan ben je buitenlands belastingplichtige. Je betaalt in Nederland alleen inkomstenbelasting over het inkomen dat in direct verband staat met Nederland. Belasting over het vermogen betaal je altijd in het land waar je woont.

En als je in het buitenland woont en toch binnenlands belastingplichtig wilt zijn, bijvoorbeeld voor de hypotheekrenteaftrek, de persoonsgebonden aftrek, het heffingsvrije vermogen en de volledige heffingskorting? Dat kan alleen als je woont in een EU-lidstaat of Zwitserland, Noorwegen, IJsland, Liechtenstein of op Bonaire, Sint Eustatius of Saba. Bovendien moet ten minste 90% van jouw totale inkomen in Nederland worden belast. Verder moet je over jouw niet-Nederlandse inkomen een inkomensverklaring kunnen overleggen van de buitenlandse belastingdienst(en). De fiscus houdt bij het bepalen van jouw 'inkomen' alleen rekening met inkomsten en vermogen uit Nederland. Voldoet je niet aan de eis van 90%, dan bent je automatisch buitenlands belastingplichtig.

Welke sociale verzekeringen zijn van toepassing?

Voor sociale verzekeringen geldt in Europa een net iets andere vuistregel: je betaalt premie in het land waar je het merendeel van de tijd werkt. Dat betekent dat je wellicht in Nederland inkomstenbelasting betaalt, maar in het buitenland sociale premies afdraagt. Voor zorgkosten ben je mogelijk juist oververzekerd.

Arbeidsongeschiktheid

Niet meer kunnen werken: welke financiële gevolgen kan arbeidsongeschiktheid hebben? Bij onze dagelijkse werkzaamheden staan we er nooit bij stil, maar iedereen loopt het risico om arbeidsongeschikt te worden. Ook als je nu kerngezond bent. Een ongeluk zit immers in een klein hoekje. In Nederland kunnen 800.000 mensen hun werk geheel of gedeeltelijk niet meer doen omdat ze arbeidsongeschikt zijn geworden. Ook al is er een volksverzekering tegen arbeidsongeschiktheid, arbeidsongeschikt raken heeft bijna altijd grote financiële gevolgen – vooral als je gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt. Welke risico's op een (substantieel) lager inkomen loop je? En wat kun je daartegen doen?



Wanneer ben je arbeidsongeschikt?

Er is voor de wet sprake van arbeidsongeschiktheid als je na twee jaar ziekte of arbeidsongeschiktheid nog steeds niet aan het werk bent of minder dan 65% van jouw oorspronkelijke inkomen kan verdienen. Je ‘verhuist’ dan van de Wet uitbreiding loondoorbetalingsplicht bij ziekte (WULBZ) naar de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Deze wet bepaalt wie er in aanmerking komt voor een arbeidsongeschiktheidsuitkering én hoe lang je van deze uitkering gebruik mag maken. Het UWV is het uitvoeringsorgaan voor deze wet.

Niet iedereen krijgt na twee jaar WULBZ een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Ben je gedeeltelijk arbeidsongeschikt, maar heb je je te maken met een loonverlies van minder dan 35%? Dan kom je niet in aanmerking voor een uitkering. Je blijft in dienst van jouw werkgever. De overheid verwacht van je en jouw werkgever dat jullie samen bepalen hoe jij jouw baan invult. Is jouw loonverlies méér dan 35% maar minder dan 80%? Dan gaat de wet ervan uit dat jouw arbeidsongeschiktheid tijdelijk is. jouw uitkering is daarom ook tijdelijk en gericht op zo snel mogelijke werkhervatting.

Bijverzekeren of niet?

Als je geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt, krijg je altijd te maken met inkomensverlies. Jouw uitkering is lager dan het laatstverdiende loon en bovendien gebonden aan een maximum. Verdiende je meer, dan krijg je daarover geen uitkering. Vooral gedeeltelijk arbeidsongeschikten lopen risico op een serieuze inkomensval. Je kunt immers 3 tot 38 maanden na afloop van de loongerelateerde uitkering in het zogenaamde ‘WIA-gat’ vallen. Werkgevers bieden soms een aanvullende WIA-verzekering, die de pijn enigszins kan verzachten. Ga daarom na of je via de werkgever bent verzekerd tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid. Ook kun je zichzelf bijverzekeren met een bijvoorbeeld een maandlastenbeschermer.

Arbeitsongeschiktheid bij ondernemers en zzp'ers

Als ondernemers of zzp'er kun je zelf een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten. De premie daarvan was vroeger vrij hoog, maar is nu door toenemende concurrentiedruk (en een groeiend aantal zzp'ers) aan het dalen. Daarmee is een arbeidsongeschiktheidsverzekering bereikbaar geworden voor kleinere ondernemers en zzp'ers.

De hoogte van de premie hangt sterk af van het bedrag dat je uitgekeerd wilt krijgen als je arbeidsongeschiktheid wordt. Wellicht kun je met een lager inkomen genoeg nemen en zo de premie drukken. Daarnaast heeft de eigenrisicoperiode vanaf het moment dat je arbeidsongeschikt wordt invloed op de premie. Als je over voldoende reserves beschikt, kun je kiezen



voor een langere wachttijd. Ook de duur van de uitkering heeft effect op de premie. Mogelijk heb je al andere potjes opzijgezet om eerder te stoppen met werken. Een eventuele uitkering kan dan korter duren.

Een andere oplossing is helemaal zelf een buffer opbouwen, bijvoorbeeld door te sparen. Je hebt het geld dan altijd ter beschikking. Een nadeel is wel dat het lang duurt voordat je een substantieel kapitaal voor noodsituaties hebt opgebouwd. Een verzekering keert meteen uit, ook in de eerste jaren van jouw ondernemerschap.

Boetevrij lijfrente opnemen voor zzp'ers

Voor zzp'ers die arbeidsongeschikt raken is er recent een nieuwe mogelijkheid gecreëerd: lijfrente mogen zij zonder boete opnemen, net als werknemers overigens. Daar zijn wel voorwaarden aan verbonden:

- Je moet langdurig arbeidsongeschikt zijn.
- Je moet de voor je geldende AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt.
- Je mag maximaal het gemiddelde opnemen van jouw inkomen van de afgelopen twee jaar, voor zover dit hoger is dan € 40.000,-.

Deze voorziening lijkt een mooie oplossing voor zzp'ers, maar er kleven ook nadelen aan. De lijfrente die je opbouwt, was bedoeld als oudedagsvoorziening en niet om arbeidsongeschiktheid mee op te vangen. Gebruikt je jouw lijfrente voor het laatste, dan eet je feitelijk jouw pensioen voortijdig op.

Vermogensopbouw

Geld opzij zetten voor later kan op vele manieren. Welke mogelijkheden heb je voor jouw vermogensopbouw? Wat is verstandig? En wat doet de fiscus?

Sparen

Welke spaarvormen zijn er en hoe haal je meer uit jouw spaargeld?

Als de rente hoog staat, kan sparen een mooi en veilig rendement opleveren. Maar ook bij een lage rente kan sparen nuttig zijn. Je hebt dan geld langs de zijlijn staan dat je meteen beschikbaar hebt als het nodig is. En als je geld vastzet voor iets meer rendement, loop je in vergelijking met beleggen in ieder geval weinig tot geen risico. Een deel van het vermogen in spaargelden opzijzetten is dus altijd verstandig. Er zijn bovendien meer spaarvormen dan je denkt. Misschien de populaire spaarverzekering? Of een familiespaargeld-bv?



Beleggen

Beleggen is in tijden van lage rente weer interessant

Eind vorige eeuw ging opeens iedereen beleggen, maar de liefde bekoelde door twee keer een grote economische crisis. Inmiddels wint beleggen toch weer aan populariteit. Nu de economie voorzichtig groeit en de rente laag is, overwegen steeds meer mensen om een deel van hun vermogen te beleggen in aandelen of obligaties.

Of toch liever sparen?

Welke afwegingen kun je maken als je twijfelt tussen sparen of beleggen? Hoe bereid ben je om risico te nemen? Op welke termijn wil je jouw geld laten groeien? Een andere afweging die van belang is, is of je zelf gaat beleggen of hulp van anderen daarvoor inschakelt. Ook die hulp is er in allerlei vormen. Beleggen kan zeker weer interessant zijn, maar de vorm moet wel bij je passen. Een goed gesprek met een deskundige kan daarom nooit kwaad.

Wanneer is lenen interessant?

Lenen is het tegenovergestelde van sparen. Je koopt geld in dat je te weinig hebt, in plaats van dat je geld opzij zet dat je over hebt. Is lenen interessant geworden nu de rente zo laag is?

Ooit kon je als particulier de rente van elke lening aftrekken. Dat is allang niet meer zo. Alleen de rente van de lening voor je huis (de hypotheek) en eventueel voor de verbetering van jouw huis kun je tegenwoordig nog van de belasting aftrekken. Schulden zijn daardoor veel duurder geworden. In het algemeen kunnen we dus stellen: een lening is alleen nog maar interessant voor het kopen van een huis. Los daarvan is het maar de vraag hoe lang de hypotheekrenteaftrek nog standhoudt.

Welke grenzen zijn er aan de hypotheekrenteaftrek?

Aan de hypotheekrenteaftrek worden inmiddels steeds meer beperkingen opgelegd. De rente over de lening is nu maximaal 30 jaar aftrekbaar. Dat is iets om rekening mee te houden als je tussentijds verhuist naar een duurdere woning. Jouw hypotheek is hoger geworden, maar de rente is voor een deel minder lang aftrekbaar. Voor hypotheeken die ná 2013 zijn afgesloten, is bovendien alleen de rente aftrekbaar als het gaat om een lineaire of annuïteitenhypotheek. Bij hypotheeken moet je de lening binnen 30 jaar aflossen.

Verder is intussen de bijleenregeling in het leven geroepen. Die geldt voor iedereen die een huis met winst verkoopt en een ander huis terugkoopt. De fiscus gaat er dan van uit dat je de overwaarde volledig besteedt aan de aankoop van het nieuwe huis. Als je toch een lening afsluit voor de totale koopprijs, dan is niet alle hypotheekrente aftrekbaar. De bijleenregeling gaat ook op als je de woning na een scheiding hebt verkocht en binnen drie jaar een andere woning koopt.



Scheiden kan nog meer negatieve gevolgen hebben voor de hypotheekrenteaftrek. Toen je nog was getrouwd of samenwoonde, was je fiscaal partner van elkaar. Daardoor mocht je onderling schuiven met de inkomsten en uitgaven. Een hypotheek kon je op die manier aftrekbaar maken van het hoogste inkomen. Na een scheiding kun je echter in een lager belastingtarief vallen.

Win ook goed advies in als je gaat samenwonen in een nieuwe koopwoning of in de koopwoning van een van jullie beiden. Het tijdstip van samenwonen kan bepalend zijn voor de optimale hoogte van de hypotheekrenteaftrek.

Pensioen

Wat komt er allemaal kijken bij de financiële zorg voor jouw oude dag?

Aan het pensioen denk je niet elke dag – en waarschijnlijk zelfs niet elke maand. Terwijl jouw inkomen na jouw werkzame leven van heel wat facetten afhangt. Daarom is het verstandig om minstens een paar keer in je leven stil te staan bij later.

Vanaf 2018 is de pensioenleeftijd verhoogd naar 68 jaar. Wat betekent dat?

De verhoging van de pensioenleeftijd betekent dat pensioenfondsen en pensioenverzekeraars er vanaf 2018 in principe vanuit gaan dat je tot je 68^{ste} pensioen opbouwt. Dat wil niet zeggen dat je pas op je 68^{ste} met pensioen kunt gaan. Bij de meeste pensioenuitvoerders kun je vervroegd, dus vóór deze officiële pensioenrichtleeftijd, met pensioen. Maar als je eerder stopt met werken, bouw je niet maximaal pensioen op. De overheid gaat er namelijk vanuit dat jouw pensioen inclusief AOW 75 procent van het gemiddelde door jouw verdiende inkomen bedraagt. Ga je vóór je 68^{ste} met pensioen, dan valt het pensioen lager uit. De werkgever is overigens niet verplicht om de pensioenleeftijd naar 68 jaar te verhogen. Maar als hij dat niet doet, mag je minder pensioen opbouwen. Je pensioen zal ook dan lager uitvallen.

Verschillende pensioenpotten

Het wordt er niet overzichtelijker op om het pensioen te plannen. Niet alleen doordat de AOW-datum niet gelijk loopt met de pensioenrichtleeftijd, maar ook doordat de verhoging van de pensioenleeftijd er toe kan leiden dat je verschillende pensioenpotten hebt. Een pensioenpot waarin pensioen is opgebouwd met als pensioenleeftijd 65 jaar, een pot die uitgaat van 67 jaar en vanaf volgend jaar dus een pot die uitgaat van 68 jaar. Pensioenuitvoerders mogen deze pensioenen bij elkaar voegen en uitgaan van één pensioenleeftijd, maar in de praktijk zal dat lang niet altijd gebeuren.



Een indruk van hoeveel pensioen je wanneer krijgt, kun je vinden op het UPO (Uniform Pensioenoverzicht) dat je jaarlijks krijgt van de pensioenuitvoerder. Een overzicht van pensioen dat is opgebouwd bij eerdere werkgevers staat op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Heb je een pensioentekort?

Een tekort op het pensioen is natuurlijk relatief: de één neemt eerder genoeg met minder dan de ander. Eigenlijk moet je je daarom de vraag stellen of je met jouw pensioen kunt doen wat je graag wilt doen als je bent gestopt met werken. Je gaat na jouw pensioen immers minder belasting betalen, want je hoeft geen sociale premies meer af te dragen. Ook lossen de meeste Nederlanders rond hun pensioenleeftijd hun hypotheek af, waardoor hun woonlasten aanzienlijk verminderen. Verder zou je gedeeltelijk van het opgebouwde vermogen kunnen leven.

Toch zijn er omstandigheden waarin het vrijwel zeker is dat het pensioen in ieder geval objectief bekeken tekortschiet. Zo'n tekort ontstaat meestal als je niet ononderbroken AOW of pensioen hebt kunnen opbouwen. Dit zijn enkele situaties waarin dat kan gebeuren:

- Je bent van baan veranderd en daarmee ook van pensioenfonds.
- Je hebt tussen jouw 15e en jouw wettelijke pensioenleeftijd in het buitenland gewoond.
- Je hebt minder dan 40 jaar gewerkt of niet in alle 40 jaren pensioen opgebouwd.
- Je hebt part-time gewerkt of een tijd niet gewerkt.
- Je bent ondernemer of zzp'er.
- Je wilt eerder stoppen met werken.
- Je bent gescheiden of er heeft een andere grote verandering in jouw leven plaatsgevonden.

Als je van pensioenfonds wisselt, kan pensioenbreuk – en daarmee een pensioentekort – het gevolg zijn. Gelukkig is pensioenoverdracht nu een stuk eenvoudiger. Ook als je een tijd in het buitenland hebt gewoond, loop je een pensioentekort op. Je bouwt namelijk alleen 2 procent per jaar AOW op als je in Nederland woont.

Wat kun je doen tegen een pensioentekort?

Als je ontdekt dat je echt een tekort hebt, is het zaak dat je tijdig ingrijpt. Nu heb je nog de tijd om te gaan banksparen om het tekort bij te spijkeren, of om een lijfrenteverzekering af te sluiten. Een lijfrente is een manier om nu fiscaalvriendelijk te sparen voor later. De premie



die je nu betaalt, voer je op als aftrekpost. Pas over de uitkering betaal je belasting (na jouw pensioendatum is dat doorgaans een lager tarief). Een andere manier is (bank)sparen voor het pensioen. Dit werkt fiscaal hetzelfde als een lijfrente maar je spaart hiervoor op een bankrekening en niet middels een verzekering.

Heb je een inkomen boven € 100.000? Voor het deel boven € 100.000 mag je voortaan alleen via een lijfrente pensioen opbouwen tot het nieuwe maximum van 1,875% van jouw brutosalaris. Daarvoor zijn twee nieuwe spaarmogelijkheden geïntroduceerd: nettopensioen en nettolijfrente.

Wat is jaarruimte precies?

Als je een pensioentekort hebt, mag je een bepaald deel van het brutosalaris gebruiken om fiscaalvriendelijk bij te sparen voor jouw pensioen. Dat deel heet de jaarruimte. Je kunt het bedrag van deze jaarruimte benutten voor een lijfrente of banksparen. Daarbij maakt het niet uit of je deelneemt aan een pensioenregeling of niet. De jaarruimte komt via een ingewikkelde berekening tot stand. De Belastingdienst biedt daar een rekenhulp voor. Je kunt het ook laten uitrekenen tijdens een financieel adviesgesprek.

Wat is een woekerpolis precies?

Een woekerpolis is een type beleggingsverzekering uit de jaren negentig. Verzekeraars hielden er heel veel kosten op in, waardoor het rendement veel lager uitviel dan bij aanvang werd beweerd. In 2006 werd duidelijk hoe deze polissen in elkaar zitten. Er ontstond grote maatschappelijke verontwaardiging, gedupeerden zetten belangengroepen op die uiteindelijk voor elkaar kregen dat polishouders hun polis zonder boete kunnen oversluiten. Via een compensatieregeling wordt een deel van de hoge verzekeringskosten vergoed.

Waarom jouw woekerpolis oversluiten?

Oversluiten van een woekerpolis is doorgaans een verstandige zet. Lang niet alle polishouders hebben dat gedaan, terwijl de kans op een beter rendement groot is. Het oversluiten van een woekerpolis is niet moeilijk en kost helemaal niet zo veel tijd. Aan het oversluiten van een woekerpolis zitten wel fiscale regels vast. Als die voor jou ongunstig uitpakken, kun je de polis ook afkopen. Dan beëindig je de verzekering en verzoek je de verzekeraar om de afkoopwaarde samen met de compensatie aan je over te maken.

Ook hier ben je overigens aan fiscale grenzen gebonden. Je moet waarschijnlijk meteen inkomstenbelasting (tot circa 52%) over het bedrag betalen, maar mogelijk ook revisierente aan de Belastingdienst. Deze boete kan oplopen tot 20% van het uitgekeerde bedrag. Een handigere optie is dan om de polis premievrij te maken. Je laat de polis dan doorlopen, maar legt



niet langer geld in. Ook in dit geval krijg je compensatie, maar die wordt pas op de einddatum uitbetaald, samen met de uiteindelijke poliswaarde. Je ontvangt de compensatie ook als je blijft inleggen en de polis gewoon voortzet.

Hoe zorg je als ondernemer het beste voor jouw eigen pensioen?

Als ondernemer kun je niet deelnemen aan een pensioenregeling. Je zult zelf voor jouw pensioen moeten zorgen – of je nu dga bent of zzp'er. De simpelste manier om te sparen voor jouw ondernemerspensioen is door gewoon geld opzij te zetten voor later. Je kunt dan altijd bij jouw geld, maar je profiteert niet van fiscale voordelen. Als je nu spaart via een lijfrente of banksparen, kun je gebruikmaken van gunstige belastingvoordelen. Het geld staat weliswaar vast, maar je komt ook niet in de verleiding om het geld voortijdig ergens anders voor te gebruiken en zo je pensioen 'op te eten'. Voor zelfstandige ondernemers ontstaan er extra mogelijkheden voor een ondernemerspensioen, voor directeur-groootaandeelhouders worden die momenteel juist beperkt.

Wonen

Wonen kost veel geld, want veruit de meeste Nederlanders geven elke maand het meeste uit aan hun woongenot. Maar er zijn ook diverse mogelijkheden om het iets voordeliger te maken. Vanaf 2004 geldt de bijleenregeling als je jouw huis verkoopt en een nieuw huis koopt. Volgens deze regeling moet je de overwaarde van het oude huis investeren in het nieuwe huis. Met andere woorden: wat je aan winst boekt bij de verkoop, steek je in de stenen van jouw nieuwe woning.

Hou je de overwaarde op zak en leen je toch geld bij voor de aankoop van het volgende huis? Dan mag je de hypotheekrente niet aftrekken over het deel van de financiering dat boven de verkoopwaarde van het oude huis uitstijgt.

De bijleenregeling werd geïntroduceerd omdat veel mensen de overwaarde voor andere dingen gebruikten dan voor de aankoop van de volgende woning. In plaats daarvan sloten ze voor het nieuwe huis de maximale hypotheek af, zodat zij opnieuw optimaal van de hypotheekrenteafrek konden profiteren. De aftrekbaarheid van de hypotheekrente was daar echter nooit voor bedoeld.

De bijleenregeling geldt in drie gevallen:

1. Je koopt een duurdere woning.
Als je een duurdere woning koopt, is het meestal verstandig om de overwaar



de in de stenen van het nieuwe huis te stoppen. Anders valt een deel van de hypotheek in de relatief ongunstige box 3.

2. *Je koopt een goedkopere woning*

Ook als je kleiner gaat wonen, is het nog steeds verstandig om de overwaarde opnieuw te investeren. Ook in dit geval valt anders het hypotheekdeel in box 3 en loop je fiscaal voordeel mis.

3. *Je koopt geen andere woning*

Als je gaat huren of als je emigreert, blijft de overwaarde nog drie jaar bestaan. Die krijgt dan de naam eigenwoningreserve. Dus zelfs als je geen nieuwe woning koopt, gelden de regels van de twee bovenstaande scenario's nog drie jaar.

Hoe rekent je de fiscale gevolgen van de bijleenregeling uit?

Hoe de bijleenregeling fiscaal uitpakt, kun je uitrekenen met de rekenhulp van de Belastingdienst. Het wordt een stuk ingewikkelder als de overwaarde onderwerp van discussie wordt. Daarvan kan sprake zijn als je je huis na een scheiding moet verkopen en jij of jouw ex-partner met een nieuwe relatie een ander huis koopt. Welk deel van de overwaarde mag dan aan jou en jouw ex-partner worden toegerekend? Dat is een ingewikkelde rekensom waarbij deskundig advies geen overbodige luxe is.

Eigen geld en hypotheek

Vroeger kon je alle bijkomende kosten van het kopen van een huis nog bijlenen. Denk daarbij aan de overdrachtsbelasting, een bouwkundig rapport en de kosten van de notaris. De hypotheek was in zo'n geval hoger dan de prijs van jouw nieuwe woning. Nu mag je nog maximaal 100% van de waarde van het nieuwe huis lenen. Dat is in de praktijk lang niet genoeg om alle bijkomende kosten te dekken. Voor alle bijkomende kosten moet je dan spaargeld aanspreken.

Moet je straks altijd eigen geld meebrengen?

Het is op termijn zelfs mogelijk dat de overheid besluit dat je ook het huis deels van eigen geld moet betalen. Hetzelfde zou moeten gelden voor het geld dat je nodig hebt om jouw nieuwe woning te verbeteren. Dit streven van de overheid sluit aan bij een advies van de commissie Wijffels om de maximale hypotheek te beperken tot 80% van de waarde van het huis. Wat zijn de voor- en nadelen van eigen geld inbrengen?

De redenering van de overheid is dat door een lagere hypotheek de kans op een restschuld afneemt. Een lagere hypotheek betekent bovendien lagere maandlasten. Daar komt bij dat met



de lage spaarrente van dit moment investeren in het huis interessanter is dan het betalen van een (hogere) hypotheekrente. Dat is zeker het geval als je meer eigen geld hebt dan het drempebedrag in box 3. Door het huis deels met eigen geld te betalen, betaal je minder vermogensrendementsheffing.

Daar staat tegenover dat je überhaupt over eigen geld moet beschikken – en niet elke Nederlander heeft zo'n groot spaarpotje. Ook kun je minder gebruikmaken van de hypotheekrenteaftrek. Daarnaast wordt – in een stijgende woningmarkt – de fiscale overwaarde van jouw huis groter. Volgens de bijleenregeling moet je deze overwaarde inbrengen als je verhuist naar een andere woning en daarvoor ook weer een hypotheek afsluit.

Hoe berekent je de boeterente?

Als je vervroegd wilt aflossen, mag dat meestal boetevrij tot 10% van de hypotheeksom. Daarboven betaal je boeterente. Als je de hypotheek oversluit, kijkt een hypotheekverstrekker doorgaans naar het verschil in rentepercentage zoals dat nu zou gelden en de rente die je ooit bent overeengekomen. De boeterente wordt vervolgens bepaald door dat verschil te vermenigvuldigen met het aantal jaren dat de rente in jouw huidige hypotheek nog vaststaat. De boeterente is wel eenmalig aftrekbaar van de inkomstenbelasting.

Hoe regel je als directeur-groootaandeelhouder jouw hypotheek?

Eigen huis en bv – ze kunnen voor je als dga een interessant duo vormen. Want als directeur-groootaandeelhouder in een bv heb je meer manieren tot jouw beschikking om een hypotheek te regelen dan iemand met een arbeidscontract. Als jouw bv kapitaalkrchtig genoeg is, kun je zelfs jouw eigen hypotheekverstrekker worden. Door jouw hypotheek bij jouw eigen bv af te sluiten, profiteert net als iedereen met een hypotheek van de hypotheekrenteaftrek. Daar staat wel iets tegenover: jouw bv wordt belast over de rentewinst uit de lening.

De bv het huis laten kopen en aan jezelf verhuren

Je kunt jouw huis ook huren van jouw bv. De kosten aan het huis kun je dan van de bedrijfs-winst aftrekken. De fiscus slaat de bv dan wel aan voor de waardevermeerdering van het huis. Tot slot betaalt het bedrijf natuurlijk onroerendezaakbelasting aan de gemeente. Let op: ook een hypotheek uit bv moet je ooit terugbetalen! Dat kan een probleem worden als je het bedrijf wil verkopen (of moet opdoeken) en er staat privé geen kapitaal tegenover de hypotheek. Bij faillissement kan je bovendien onbehoorlijk bestuur worden verweten als je uit de bv de hypotheek hebt gefinancierd.

Daarom kan het in sommige gevallen verstandiger zijn om een hoger inkomen uit de bv te onttrekken en de hypotheeklening privé aan te gaan. De beste keuze – hypotheek uit bv of juist



privé – hangt helemaal af van je zakelijke en privésituatie.

Hoe wordt een maximale hypotheek vastgesteld?

Hypotheekverstrekkers moeten zich houden aan het financieringslastpercentage dat het Nibud vaststelt. Dat is het maximale percentage dat een huishouden aan zijn woonlasten mag besteden. Aan de hand daarvan maken hypotheekverstrekkers een berekening op basis van het bruto-inkomen, de rente die je moet betalen en vaak ook de overige schulden die je hebt. Het tweede inkomen bij tweeverdieners mag inmiddels voor 80% meetellen in het bepalen van de maximale hypotheek. In 2023 zou het tweede inkomen zelfs volledig mogen meetellen. Let wel, tweeverdieners met ongeveer gelijke inkomens profiteren meer dan tweeverdieners met één relatief laag inkomen.

Wanneer is oversluiten of overzetten interessant?

Het openbreken van een duur contract als een hypotheek is geen beslissing die je overhaast neemt. Oversluiten of omzetten kan op de middellange termijn zeer interessant zijn, bijvoorbeeld als je voorziet dat je aan het eind van de looptijd met een restschuld komt te zitten. Het kan tegelijk betekenen dat je op korte termijn krap komt te zitten. Niet iedereen heeft dat ervoor over.

Een nadere bestudering van de hypotheek kan ook nuttig zijn als er onlangs iets aan jouw persoonlijke situatie is veranderd. Denk aan een andere baan of (de kans op) werkloosheid. Dat kan een effect hebben op hoe zwaar jouw woonlasten voor jou gaan wegen. Oversluiten kan dan in sommige gevallen interessant worden.

Welke overwegingen neem je voor oversluiten?

Bij oversluiten is het van belang dat je jezelf de volgende vragen stelt:

- Hoeveel minder ga je per maand betalen?
- Hoe hoog is de boeterente die je moet betalen?
- Hoe hoog zijn de advies- en notariskosten?
- Hoeveel geld heb je tot je beschikking om in de hypotheek te investeren?
- Ook een langere terugverdientijd kan nog interessant zijn, bijvoorbeeld als je nu een hoge rente betaalt en de rente voor de nieuwe hypotheek voor langere tijd kunt vastzetten.

Je houdt bij oversluiten altijd recht op hypotheekrenteaftrek. Daarbij maakt het niet uit of je de nieuwe hypotheek bij de bestaande bank of verzekeraar afsluit of bij een andere hypotheekverstrekker. Dat is ook het geval als je geen lineaire of annuïteitenhypotheek hebt, zolang die maar vóór 2013 is afgesloten. Behalve oversluiten kun je ook kiezen voor een andere



hypotheekvorm, bijvoorbeeld als je meer wilt aflossen. Die vraag is vooral interessant voor hypotheeken die vóór 2013 zijn afgesloten en geen lineaire of annuïteitenhypotheek zijn, maar dat vergt nader onderzoek.

Wanneer is vervroegd aflossen interessant?

Vrijwillig vervroegd aflossen van de hypotheek is door de extreem lage spaarrente van nu weer helemaal in beeld. Mensen gebruiken soms extraatjes als vakantiegeld of de eindejaarsuitkering om vervroegd te kunnen aflossen. Anderen zetten spaargeld of ander vrij vermogen in of krijgen een schenking van hun ouders. Het grootste voordeel van vervroegd aflossen is ongetwijfeld dat de hypotheekschuld kleiner wordt en de maandlasten omlaag gaan. Door de lage spaarrente – en de vermogensrendementsheffing die je desondanks over jouw vermogen krijgt opgelegd – is het bovendien voordeliger om minder hypotheekrente te betalen dan om spaarrente te ontvangen.

Daarnaast voorkom je wellicht dat je problemen krijgt met jouw hypotheekverstrekker. Het is de verwachting dat banken en verzekeraars vooral bij aflossingsvrije hypotheeken juist van je gaan vragen om vervroegd af te lossen. Hetzelfde kan gaan spelen als je wilt verhuizen. Ook is het mogelijk dat de overheid op termijn vervroegd aflossen fiscaal gaat stimuleren.

Een lagere hypotheekschuld betekent wel een lagere belastingaftrek in box 1. Je betaalt immers ook minder hypotheekrente. Dat hoeft niet altijd nadelig te zijn, want zoals gezegd levert jouw spaargeld nu ook weinig op.

Daarnaast kost vervroegd aflossen boven het boetevrije maximum van meestal 10% van de hypotheeksom je doorgaans een boeterente. Omdat veel geldverstrekkers – zeker voor bepaalde hypotheekvormen – niet onwelwillend staan tegenover vervroegd aflossen, bieden zij inmiddels meer mogelijkheden voor boetevrij aflossen. Vaak kun je ook in onderhandeling met de bank over het boetepercentage.

Soms is vervroegd aflossen echt minder verstandig en kan het zelfs risico's met zich meebrengen. Zo'n moment kan zijn als je jouw hypotheek voor een groot deel aflost met al je vrije vermogen, terwijl het pensioen niet ver weg is. De woonlasten zijn dan een flink stuk lager, maar al het geld zit in de stenen. Ook profiteer je nauwelijks meer van de hypotheekrenteaftrek. Als de hoogte van het pensioen dan tegenvalt, kun je weleens worden gedwongen om jouw huis te verkopen, om zo je inkomen aan te vullen.

Wat is het eigenwoningforfait?

Het financiële voordeel dat je geniet van je eigen huis, wordt belast met het eigenwoningforfait. Dit forfait wordt berekend als percentage van de WOZ-waarde. Dat percentage bedraagt



circa 0,60%. Dus als jouw huis in het desbetreffende belastingjaar een WOZ-waarde heeft van € 200.000, dan is het eigenwoningforfait $€ 200.000 \times 0,60\% = € 1.200$. Dit bedrag wordt bij het bruto-inkomen in box 1 opgeteld.

Welke regels gelden er voor nieuwe hypotheken?

De hypotheekrenteaftrek is inmiddels aan allerlei regels gebonden. Dat geldt zeker voor nieuwe hypotheken. Sinds 2013 kun je alleen nog de rente aftrekken voor een lineaire of annuïteitenhypotheek. Dat zijn de hypotheken waarvoor je de schuld tijdens de looptijd volledig aflost. Bovendien begin je vanaf de eerste dag met aflossen. Voor oudere hypothekeken maakt de hypotheekvorm voor de aftrekbaarheid niet uit.

Wat is er veranderd voor bestaande hypothekeken?

Toch bestaan er inmiddels ook voor bestaande hypothekeken beperkingen aan de hypotheekrenteaftrek. Vanaf 2014 wordt voor nieuwe én bestaande hypothekeken het maximale tarief verlaagd waartegen je de rente kan aftrekken. Dat gaat in stappen van een half procent per jaar. In 2023 is dat maximaal 37,05% .

En als je overstapt of oversluit?

Heb je vóór 2013 een hypotheek afgesloten? De hypotheekrenteaftrek voor een aflossingsvrije of spaarhypotheek blijft dan gewoon voor je bestaan. Verhoog je tegelijkertijd het hypotheekbedrag? Dan gelden de beperkende regels wél voor het extra deel, tenzij je dat deel lineair of annuïtair aflost.

Is de Nationale Hypotheekgarantie interessant?

Wil je voor de aankoop van een huis niet meer lenen dan € 310.000? Dan kun je een hypotheek met Nationale Hypotheekgarantie (NHG) afsluiten. Je krijgt dan korting op de hypotheekrente die je moet betalen. Je betaalt eenmalig een percentage van het hypotheekbedrag. Daar staat tegenover dat je bent verzekerd tegen een restschuld – vandaar de naam hypotheekgarantie. Daar zijn wel voorwaarden aan verbonden, die sinds 2014 zijn aangescherpt.

Wanneer kan rente middelen interessant zijn voor u?

Betaal je nu een hoge hypotheekrente en zit je nog voor meer jaren vast aan een rentevastperiode? Dan is oversluiten naar een lagere rente een oplossing. Daar staat tegenover dat de boeterente mogelijk te hoog voor je is om in één keer af te rekenen. In dat geval kan rente middelen een oplossing zijn. Rente middelen is eigenlijk een manier van gespreid betalen van de boeterente. In plaats van in één keer het bedrag van de boeterente op te hoesten, betaal je tijdens de nieuwe rentevastperiode elke maand een opslag over jouw lagere rente.



Wat kun je doen bij een restschuld?

Je hebt een restschuld op de hypotheek als je bij verkoop van jouw huis of aan het eind van de looptijd niet de hele hypotheek kan aflossen. In het eerste geval kan de restschuld ontstaan omdat de huizenprijzen intussen zijn gedaald. In het tweede geval is een aflossingsvrije lening (of een aflossingsvrij deel) vaak verantwoordelijk voor de restschuld. Het kan ook zijn dat het rendement van de beleggingshypotheek tegenvalt. Als je een restschuld wilt aflossen, heb je diverse mogelijkheden. Je kan jouw spaargeld of ander vermogen gebruiken – misschien heb je daar met een aflossingsvrije hypotheek zelfs al rekening mee gehouden. Anders kun je een betalingsregeling overeenkomen met de hypotheekverstrekker. En als je wilt verhuizen, is het misschien nuttiger om die plannen uit te stellen totdat je meer hebt afgelost of totdat de prijs van jouw huis is gestegen.

En als je een hypotheek met NHG hebt?

Met Nationale Hypotheekgarantie (NHG) bent je in principe verzekerd tegen restschuld. De schuld wordt dan onder voorwaarden kwijtgescholden. Als je gaat verhuizen, behoort het tot de mogelijkheden om de restschuld mee te financieren in jouw nieuwe NHG-hypotheek. De huidige hypotheek moet dan ook al een hypotheek met NHG zijn. Bovendien mag de totale hypotheeksom inclusief restschuld niet hoger zijn dan de NHG-norm. Die is nu € 310.000. Als je jouw huis hebt verkocht voor 1 januari 2018, zijn de rentekosten over jouw restschuld nog 15 jaar aftrekbaar. Daarna is deze regeling afgeschaft.

De keuzes in hypotheekvormen

Hypotheeken zijn er in vele soorten en maten, maar in de basis is het altijd een lening die je met rente moet aflossen. Als je nu een nieuwe hypotheek afsluit, heb je echter niet veel keus meer. Dat wil zeggen, als je wil profiteren van de hypotheekrenteaftrek. Die is sinds 2013 alleen nog mogelijk voor een lineaire hypotheek of annuïteitenhypotheek. In beide hypotheeken lost je jouw eigenwoningsschuld binnen de looptijd helemaal af.

Lineair of annuïtair?

Een annuïtaire lening los je af door elke maand hetzelfde bedrag te betalen. In het begin bestaat dat bedrag vooral uit rente, tegen het einde vooral uit aflossing. Bij een lineaire hypotheek betaal je elke maand hetzelfde bedrag aan aflossing. Daar komt de rente dan nog bovenop. In het begin betaal je per maand dus méér dan aan het eind van de looptijd.

Heeft het zin om een KEW, SEW of BEW vervroegd af te kopen?

Heb je een kapitaalverzekering eigen woning (KEW), spaarrekening eigen woning (SEW) of beleggingsrecht eigen woning (BEW)? Dan hoef je niet langer 15 of 20 jaar premie te hebben betaald of inleg te hebben gedaan om voor een fiscale vrijstelling in aanmerking te komen. De



tijdklemmen KEW, SEW en BEW, die voor deze minimale periodes waakten, zijn op 1 april 2017 komen te vervallen. De tijdklemmen golden voor KEW's, SEW's en BEW's die aan een (aflossingsvrije) hypotheek waren gekoppeld. Met de uitkering ervan kon je in één keer de hypotheekschuld aflossen. Deze hypotheek kon je tot 2013 aangaan, nu is de hypotheekrente van deze hypotheek niet meer aftrekbaar.

Het voordeel van deze aan een hypotheek gekoppelde KEW's, SEW's en BEW's is dat ze in box 1 vallen. Je hoeft er in box 3 dus geen vermogensrendementsheffing over te betalen. De tijdklemmen dwongen af dat je minstens 15 of 20 jaar premie betaalde voor jouw KEW, SEW of BEW. Alleen dan kon je in aanmerking komen voor fiscale vrijstelling. Anders betaalde je over het rentebestanddeel in de uitkering van de KEW, SEW of BEW belasting in box 1.

Wat zijn de mogelijkheden van een starterslening voor een eerste huis?

Ga je binnenkort je eerste eigen huis kopen? Dan ben je een starter op de huizenmarkt. Voor starters gelden in principe dezelfde regels als voor 'doorstromers', maar toch zijn er een paar extra mogelijkheden als je jouw intrede doet op de huizenmarkt. Ouders kunnen fiscaalvriendelijk schenken en zo helpen om hun kinderen hun eerste huis te laten kopen

De nieuwe hypotheekregels die sinds 2013 van kracht zijn, gelden ook voor starters. Dus als je in aanmerking wilt komen voor hypotheekrenteaf trek, kun je alleen een hypotheek kiezen waarin je meteen begint met aflossen. In de praktijk komt dat neer op een lineaire hypotheek of annuïteitenhypotheek. Dat betekent ook dat je als starter hogere maandlasten hebt dan wanneer je een hypotheek neemt waarop je alleen rente betaalt. Natuurlijk is het altijd mogelijk om een hypotheek te kiezen waarop je niet aflost, maar dan loopt je het fiscale voordeel mis.

Hoe helpt de starterslening?

Veel gemeenten hebben een starterslening in het leven geroepen om je als starter een steuntje in de rug te geven. Deze starterslening wordt aangeboden door het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten (SVn), samen met de gemeente waar het nieuwe huis staat.

De SVn-lening dekt het gat tussen de totale aankoopkosten van het huis (inclusief overdrachtsbelasting en notariskosten) en het bedrag dat je maximaal van de bank kunt lenen volgens de voorwaarden van de Nationale Hypotheekgarantie (NHG). Over deze lening betaalt je drie jaar lang geen rente en je hoeft ook niet af te lossen. Zo kun je tegen gunstige voorwaarden jouw startershypotheek afsluiten en zijn jouw maandlasten in de eerste jaren een stuk lager.



De eerste drie jaar niet aflossen betekent dat de startershypothek met SVn-lening eigenlijk een speciale aflossingsvrije hypothek is. Maar voor aflossingsvrije hypothekeken mag je sinds 2013 de rente toch niet meer aftrekken? De uitzondering die sindsdien voor de starterslening gold, is inmiddels ook ingetrokken, maar daar is een oplossing voor gevonden: de combinatie-lening.

Met de combinatie-lening betaalt je de eerste drie jaar de aflossing van de starterslening af. Pas na die drie jaar los je de combinatie-lening weer af. Zo blijft de starterslening drie jaar lang vrij van maandlasten. De combinatie-lening heeft weliswaar geen NHG-bescherming, maar als je niet aan de betalingsverplichtingen kunt voldoen, dan neemt de SVn zelf de schuld van de combinatie-lening over.

De looptijd van de starterslening is altijd 30 jaar. De SVn rekent voor de lening standaard met de rente die geldt voor een rentevaste periode van 10 jaar. Op basis van deze rente wordt jouw leencapaciteit bepaald. Alleen jij als toekomstig eigenaar kunt de lening aanvragen. Medebewoners die geen eigenaar zijn, mogen dat niet. Daardoor lopen zij ook niet het risico om op te draaien voor de schulden als je niet aan jouw verplichtingen voldoet.

Tweede huis in het buitenland

Een tweede huis in het buitenland kopen – het is mooi als die droom werkelijkheid wordt. Maar het is wel een droom die speciale aandacht vraagt. Want voor een tweede huis in het buitenland gelden andere financiële en fiscale regels dan voor jouw eerste huis. Krijg je zomaar een hypothek voor jouw tweede huis in het buitenland?

Niet elke bank staat te springen om je een hypothek te verstrekken voor een tweede huis in het buitenland. De banken die je wel geld willen lenen, stellen daar heel eigen voorwaarden aan. Vanwege het hogere risico – of althans een risico dat moeilijker is in te schatten – rekenen ze vaak een hogere rente. Ook kun je meestal tot slechts 80% van de koopprijs lenen. Verder staat een looptijd van 30 jaar niet altijd vast.

Laat in jouw (voorlopig) koopcontract dan ook altijd een ontbindende voorwaarde opnemen, voor als je de financiering niet rond krijgt. Let ook op wat de bijkomende kosten zijn. Die kunnen in het buitenland heel anders uitvallen dan in Nederland. Het beste resultaat boekt je waarschijnlijk bij een bank met veel vermogende klanten. Zulke banken hebben ervaring met klanten met een tweede huis in het buitenland en kunnen op grond daarvan vaak een interessante aanbieding doen.



Kun je de overwaarde op jouw eerste huis gebruiken?

De overwaarde op jouw eerste huis kan interessant zijn voor de financiering van jouw tweede huis in het buitenland. In dat geval is het vaak nuttig om de tweede hypotheek bij de geldverstrekker af te sluiten waarbij je ook jouw eerste hypotheek hebt lopen. Jouw eigen bank weegt je eerste woning vaak gunstiger mee, zodat je de overwaarde beter kunt benutten. Ook heb je minder kans op een (hoge) opslag op de rente. Een tweede hypotheek voor een huis in het buitenland is nooit fiscaal aftrekbaar. In plaats daarvan beschouwt de fiscus jouw huis in het buitenland als een deel van het vermogen. Het huis zelf, maar ook de lening ervoor, vallen om die reden in box 3.

In het land waar jouw huis staat, betaal je uiteraard de gebruikelijke heffingen voor huiseigenaren en ook de lokale belastingen die van toepassing zijn. Maar soms zult je daar ook inkomstenbelasting moeten betalen. Om te voorkomen dat je twee keer dezelfde belasting betaalt, heeft Nederland belastingverdragen gesloten met diverse landen. De inhoud van deze verdragen kan per land wel sterk verschillen. Laat je hierover vooraf goed voorlichten. Ben je van plan jouw tweede huis in het buitenland te verhuren, bijvoorbeeld voor de periode dat je er zelf niet woont? Dan kan het zijn dat het land je voor de inkomsten aanslaat. Ook kun je btw-plichtig worden.

Hoe kun je als zelfstandig ondernemer toch een hypotheek krijgen?

Voor zzp'ers is het vaak lastiger om een hypotheek af te sluiten dan voor mensen met een baan. Desondanks ontstaan er steeds meer mogelijkheden. Er zijn inmiddels meer dan 1 miljoen zzp'ers in ons land, dus banken en verzekeraars willen deze nieuwe doelgroep niet links laten liggen. Tegelijk zijn ook mensen in loondienst steeds minder zeker van hun baan en ontstaan er steeds meer tijdelijke en flexibele banen. De zekerheid waarnaar hypotheekverstrekkers op zoek zijn, is dus langzaam maar zeker in de hele arbeidsmarkt aan het verdwijnen. Als zelfstandig ondernemer heb je geen arbeidscontract waarmee je een vaste stroom aan inkomsten kunt garanderen. In plaats daarvan moet je de bank een stabiele winst uit onderneming kunnen laten zien en als het kan perspectief op groei. Door de versoepelde regels kun je bij sommige geldverstrekkers al na één jaar zelfstandigheid een hypotheek afsluiten. Nog niet zo lang geleden moest je daarvoor minstens drie jaarrekeningen kunnen overleggen. Toch blijft een hypotheek voor zzp'ers maatwerk. Als een bank of verzekeraar wil voldoen aan de regels van de AFM, ook nu deze versoepeld zijn, loopt deze bij de aanvraag de volgende punten af:

- Hoe gaat het met de branche waarin je actief bent?
- Hoe vol zit jouw orderportefeuille en wat is de verwachting voor de komende jaren?
- Wat is jouw opleidingsniveau en welke ervaring breng je mee?



- Wat zijn jouw kansen op de arbeidsmarkt als je onderneming niet mocht slagen?

Zeker als je een hypotheek aanvraagt met minder dan drie jaarrekeningen, is een goede voorbereiding van belang. Dat is ook het geval als er grote verschillen zijn tussen de jaarrekeningen die je overlegt. Geldverstrekkers kijken toch in eerste instantie naar het nettoresultaat, dus met een logische verklaring voor de verschillen maak je meer kans.

Als je een aanvraag indient, moet die minstens de volgende stukken bevatten:

- De aangifte inkomstenbelasting als zzp'er (bij voorkeur van de laatste drie jaar)
- De jaarrekeningen (bij voorkeur van de laatste drie jaar)
- KvK-inschrijving
- Geldig legimitatiebewijs
- Recent pensioenoverzicht
- Als je in een maatschap of een vof zit: het contract daarvan.

Als je nog geen drie jaar zelfstandige bent, zul je zelden in aanmerking komen voor dat hoogste percentage. Het verschilt per hypotheekverstrekker, maar je kunt waarschijnlijk slechts tussen de 75% en 90% krijgen. Dat betekent dat je meer eigen geld moet meebrengen om een eigen huis te kunnen kopen.

Ondernemer

Hoe goed ben je voorbereid op je eigen bedrijf?

Het aantal inschrijvingen bij de Kamer van Koophandel heeft de afgelopen jaren een enorme vlucht genomen. Steeds meer Nederlanders beginnen een eigen bedrijf. De flexibilisering van de arbeidsmarkt is een van de redenen – veel oud-werknemers moesten bijna wel – maar los daarvan lijkt de ondernemingszin in Nederland flink te zijn toegenomen.

Heb je een ondernemingsplan?

Een goedlopend bedrijf draait om meer dan een goed idee. Om dat idee bouw je namelijk een plan. In dit ondernemingsplan beschrijf je alle facetten van jouw idee en de bedrijfsvoering – niet alleen wát je gaat doen, maar vooral hóe. Hoe ziet de markt en de concurrentie eruit?

Welke bedrijfsvorm kies je? Heb je financiering nodig en zo ja, in welke vorm?

Uit die antwoorden vloeien weer nieuwe vragen voort. Heb je een pand nodig of kun je vanuit huis werken? Zijn er vergunningen noodzakelijk? Ga je personeel aannemen? Heb je iemand



voor de administratie? En last but not least: welk inkomen denk je voor jezelf aan jouw bedrijf te kunnen onttrekken?

Hoe kom je aan geld om te starten en intussen te leven?

In een iets aantrekkende economie zal een eigen bedrijf starten wellicht iets eenvoudiger zijn dan in de crisisjaren. Toch heb je met vele concurrenten te maken: het aantal nieuwe inschrijvingen bij de Kamer van Koophandel was nog nooit zo hoog. Dat maakt het wellicht lastig om zakelijk krediet te krijgen. Crowdfunding kan dan een alternatief zijn. Ook zijn er diverse subsidieregelingen van de overheid. En wellicht kun je gebruikmaken van spaargeld en beleggingen of de overwaarde op jouw huis.

Als jouw onderneming niet meteen (voldoende) winst maakt, is het daarnaast de vraag hoe je intussen in inkomen voorziet. Voor startende ondernemers die een inkomen onder bijstandsniveau uit hun bedrijf halen, is het Besluit Bijstandverlening Zelfstandigen (BBZ) in het leven geroepen. Deze regeling is onder voorwaarden drie jaar voor je beschikbaar. Een andere mogelijkheid is om via de sociale dienst van de gemeente een lening af te sluiten. Deze bedraagt maximaal ruim € 35.000.

Van welke fiscale stimuleringsregelingen kun je gebruikmaken?

De financiële kant van jouw onderneming kan niet zonder de fiscale aspecten. Voor jou als startende ondernemer zijn er diverse regelingen waarvan je kunt profiteren, zoals de zelfstandigenaftrek en de startersaftrek. Daardoor betaal je minder belasting dan wanneer je een werknemer in loondienst bent. Als jouw partner in het bedrijf meewerkt, kan die ook nog in aanmerking komen voor de meewerkaftrek.

Wat biedt de markt?

Als je niet bij de bank terecht kunt, zijn er nog altijd vele investeringsmaatschappijen of individuele durfinvesteerdere bij wie je kan aankloppen. Net als bij de bank zul je dan wel een helder en realistisch plan moeten kunnen presenteren. Waarvoor wil je het geld gebruiken? Welke verwachtingen heb je? En als je het mis hebt, wat dan? Harde cijfers helpen altijd ter onderbouwing, maar je wekt vooral vertrouwen bij investeerders als je alternatieve scenario's achter de hand hebt. Zo laat je zien dat je goed over de zaken hebt nagedacht.

Wat doet de overheid?

Als kleinere ondernemer kun je wellicht aanspraak maken op een microkrediet van Qredits. Zo'n krediet bedraagt maximaal € 150.000. In Qredits zijn banken en verzekeraars verenigd. Voor een kleine behoefte aan kapitaal zijn de Borgstellingsregeling MKB of de Groeifaciliteit voor je beschikbaar.



Middelgrote en grote bedrijven kunnen bij de overheid aankloppen voor de Garantie Ondernemingsfinanciering. Die is bedoeld voor financiering van bedragen tussen € 1,5 miljoen en € 150 miljoen. De regeling geeft de lening niet zelf uit, maar geeft extra garanties als je een lening bij de bank aanvraagt.

Hoe houdt je jouw bedrijf gaande?

De vraag hoe je jouw bedrijf gaande houdt, is dé hamvraag voor de starter, maar net zo goed voor de ondernemer die al jaren een bedrijf heeft. Want eigenlijk sta je als starter en als ervaren ondernemer voor dezelfde uitdaging: genoeg inkomen genereren. In eerste instantie voor jezelf, maar als je groter groeit ook voor de medewerkers.

Heb je eigen vermogen achter de hand?

Begin je jouw bedrijf vanuit een situatie van loondienst? Dan kan de aanlooperperiode een behoorlijk financieel knelpunt vormen. Hoe ga je in jouw levensonderhoud voorzien als je al wel moet investeren, maar de omzet nog op gang moet komen?

Misschien heb je eigen vermogen in de vorm van spaargeld en beleggingen of kun je de overwaarde van jouw huis te gelde maken. Bij al deze (tijdelijke) inkomensbronnen blijft de vraag hoe je deze zo effectief mogelijk inzet, met als doel om de bedrijfscontinuïteit te waarborgen, bijvoorbeeld in je relatie met leveranciers, maar ook om je gezin niets te hoeven ontzeggen.

Daarnaast kun je zeker als kleinere ondernemer gebruikmaken van allerlei fiscale faciliteiten. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de mkb-vrijstelling en diverse versoepelde investeringsregelingen. Daarmee kun je je fiscale winst flink lager maken dan de nettowinst. Het resultaat is dat je privé meer overhoudt.

En als je je bedrijf niet meer kan leiden?

Continuïteit betekent ook dat jouw bedrijf kan doorgaan als je iets mocht overkomen. Heb je nagedacht over wat je er moet gebeuren als je ziek wordt, een ongeluk krijgt of plotseling komt te overlijden? Zeker in een bedrijf dat de zorg heeft voor medewerkers in loondienst, heb je een extra verantwoordelijkheid voor de bedrijfscontinuïteit.

Is er iemand die meteen jouw rol kan overnemen? Iemand die weet wat er in de maanden daarna moet gebeuren om het bedrijf gaande te houden? En heeft diegene dan ook meteen toegang tot alle benodigde informatie en documenten? Is deze persoon bevoegd om leveranciers te betalen en salarissen uit te keren?



Om zo'n situatie in goede banen te leiden, biedt een ondernemerstestament uitkomst. Als je jouw nabestaanden niet wilt belasten met de verantwoordelijkheid, kun je in zo'n testament een zaakwaarnemer aanwijzen. Deze kan de continuïteit van het bedrijf waarborgen – en dat is in belang van zowel jouw erfgenamen als jouw medewerkers.

Wat is crowdfunding precies?

Crowdfunding heeft de afgelopen jaren flink aan populariteit gewonnen, mede dankzij de laagdrempeligheid van deze kredietvorm. Het idee is dan ook simpel: je vertelt (op internet) wat je van plan bent en probeert zo veel mensen achter jouw plannen te krijgen. De beste plek daarvoor is een crowdfunding-platform. Daarvan zijn er inmiddels vele, zowel nationaal als internationaal.

De volgende stap is net zo simpel: je vermeldt op zo'n platform het totale bedrag dat je nodig hebt en wanneer je uiterlijk over het geld wilt beschikken. Iedereen die je hebt overtuigd, kan vervolgens naar eigen inzicht bijdragen. Mensen kunnen je het geld lenen, maar ook schenken. Zij kunnen je ook sponsoren: dan lever je voor het gedoneerde geld een tegenprestatie. En net als investeringsmaatschappijen kun je écht enthousiaste mensen als aandeelhouder laten participeren in jouw onderneming. Je krijgt het geld overigens pas als het gevraagde bedrag is gehaald. Zo niet, dan krijgt iedereen zijn geld terug.

Kunnen accountant en financieel planner een goed team vormen?

Veel ondernemers nemen voor (een groot deel van) hun financiële zaken een accountant in de arm. Logisch, want lang niet iedereen met een eigen bedrijf leeft voor de cijfertjes. Tegelijk neemt het financieel bewustzijn onder ondernemers toe – en daarom nemen zij steeds vaker ook een financieel planner in de hand. Zou dat voor jou ook een idee zijn?

Hoe vullen accountant en financieel planner elkaar aan?

De keuze om naast de accountant de hulp in te roepen van een financieel planner is heel begrijpelijk: het zijn allebei hooggeschoolde vakmensen en hun kennis en vaardigheden sluiten ook nog eens precies op elkaar aan. Want ook al zijn ze allebei financieel specialist, ze kijken elk met een andere blik naar dezelfde materie.

Velen zullen bij een accountant als eerste denken aan de boekhouding. In zekere zin is dat terecht, want een accountant heeft primair een controlerende functie vanuit de financieel-administratieve hoek. Toch heeft een accountant een breder werkveld: hij is bijvoorbeeld ook adviseur op het vlak van bedrijfsstrategie en budgettering.

Bij een accountant kun je doorgaans voor de volgende zaken terecht:



- (Controle van de) boekhouding
- Jaarrekening
- Belastingaangiften en het duiden van de consequenties van belastingwetgeving op jouw onderneming
- Advies over jouw bedrijfsstructuur en de rechtsvorm van jouw onderneming.

Wat is de blik van de financieel planner?

Een financieel planner kijkt naar jouw financiën met de bril van vermogen en inkomen, nu en in je latere leven, zowel privé als in de hoedanigheid van ondernemer. Want een financieel planner ziet jouw bedrijf vooral als deel van je leven: je bedrijf is niet alleen je geesteskind en je passie, het moet ook voor inkomen zorgen en je oude dag veiligstellen. Als sparringpartner legt de financieel planner je dus steeds overwegingen voor die niet alleen jouw bedrijf, maar ook je persoonlijk kunnen raken.

De financieel planner neemt als basis voor zijn werk de belangrijke gebeurtenissen in jouw leven – van trouwen en kinderen krijgen tot met pensioen gaan. Het resultaat van die onderzoekende blik is een integraal financieel plan voor de toekomst.

Bij een financieel planner kun je terecht voor:

- Bepalen van jouw financiële doelen en ontdekken hoe je die het beste bereikt
- Inkomensplanning, voor nu en voor jouw oude dag
- Vermogensopbouw en vermogensbewaking
- Ondernemingsplanning en bedrijfsovername
- Duiden van belangrijke gebeurtenissen in jouw leven
- Budgettering
- Estate planning
- Beleggen en portefeuilleopbouw

De accountant en financieel planner zijn allebei financiële vakmensen en spreken om die reden elkaars taal. Voor een optimale afstemming van jouw zakelijke én persoonlijke financiën kunnen zij juist een goed team vormen.

Wat gebeurt er als jouw bedrijf failliet gaat?

Dagelijks gaan er bedrijven failliet, al zijn het er in economisch mindere tijden altijd wat meer. Het is niet te hopen dat die van jou daar bij zit. Maar als je niet meer aan je verplichtingen kunt voldoen, is een faillissement meestal onvermijdelijk. Hoe vraagt je faillissement aan en wat gebeurt er daarna?



Wie kunnen er allemaal failliet gaan?

Niet alleen een bv kan als rechtspersoon failliet gaan. Ook natuurlijke personen in een eenmanszaak, maatschap of vof kunnen failliet worden verklaard.

Wie vraagt er faillissement aan?

Vier partijen kunnen jouw faillissement aanvragen: jijzelf, je schuldeisers, het Openbaar Ministerie en de rechtbank. Deze partijen volgen dan de volgende wegen:

- Als je zelf merkt dat jouw schulden niet meer kunt afbetalen, kun je bij de rechtbank door het invullen van een formulier faillissement aanvragen. Een advocaat is niet nodig;
- De schuldeisers moeten een advocaat inschakelen om jouw faillissement aan te vragen bij de rechtbank. Voorwaarde is wel dat er minstens twee schuldeisers zijn, bij wie je minstens één direct opeisbare schuld hebt;
- Het Openbaar Ministerie kan je in het algemeen belang failliet verklaren. Dat is vooral het geval als er veel mensen worden gedupeerd;
- De rechtbank kan zelf ook een bedrijf failliet verklaren. Dit gebeurt ambtshalve nadat surséance (uitstel) van betaling of schuldsanering via de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP) is ingetrokken.

Na de aanvraag verschijn je voor de rechter. Als je zelf het faillissement hebt aangevraagd, moet je schriftelijk aantonen dat je niet meer aan je verplichtingen kunt voldoen. Dit bewijs licht je voor de rechtbank mondeling toe. Als de rechter daarmee akkoord is, stelt deze een curator aan. De curator beheert de failliete boedel en betaalt zo veel mogelijk schulden af. De rechter-commissaris houdt toezicht op de activiteiten van de curator.

Als er anderen zijn die jouw faillissement aanvragen, verschijn je voor de rechtbank om je te verweren – bijvoorbeeld omdat je al betalingsregelingen hebt getroffen. Je kunt een dreigend faillissement ook ombuigen naar een wettelijke schuldsanering. Daar zijn wel voorwaarden aan verbonden. Verklaart de rechter je toch failliet? Dan heb je acht dagen om daartegen in beroep te gaan. Verliest je dit hoger beroep, dan wordt er alsnog een curator aangesteld die onder toezicht van de rechter-commissaris jouw boedel beheert en schulden zo veel mogelijk aflost.

Wat gebeurt er als je failliet bent?

Bij een faillissement wordt er beslag gelegd op het hele vermogen. In een bv, nv, coöperatie, vereniging of stichting is dat in principe het bedrijfsvermogen, tenzij je onbehoorlijk bestuur



kan worden verweten. In dat geval loop je als bestuurder het risico dat ook jouw privévermogen wordt aangesproken. Daarvan is bijvoorbeeld sprake als je op persoonlijke titel hebt getekend voor een lening.

Bij een natuurlijke rechtspersoon wordt het privévermogen sowieso gebruikt om schulden af te lossen. Als zzz'er of ondernemer in een maatschap of vof kun je dus ook privé failliet gaan. Dat is eveneens het geval als je (niet-actief) participeert in een commanditaire vennootschap.

De bijzondere rol van de dga

In principe mag je als dga zelf bepalen hoeveel salaris je aan jezelf toekent. Toch is die toekenning wel aan enkele grenzen gebonden.

Gebruikelijk loon

Als eerste geldt de gebruikelijkloonregeling. Volgens deze regeling moet je uzelf minimaal zo'n € 45.000 bruto per jaar uitbetalen. De regeling is in het leven geroepen om te voorkomen dat je zichzelf volledig in dividend laat uitbetalen. Dividend wordt vriendelijker belast dan salaris.

Alleen in bepaalde omstandigheden mag je van dit gebruikelijk loon afwijken: als het bedrijf structureel verlies lijdt of net is begonnen, als je parttime werkt of als je gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent. Let wel: je moet zelf aantonen dat er sprake is van een van deze redenen. Tijdig contact opnemen met de fiscus is raadzaam als je dit van plan bent.

Vergelijkingsmethode

Sinds een paar jaar is daar de vergelijkingsmethode bij gekomen. Die komt erop neer dat je jouw salaris moet afstemmen op het hoogste salaris onder jouw werknemers dan wel het salaris van de werknemer die het werk doet dat het meest op jouw werk lijkt. jouw salaris mag daar maximaal 25% van afwijken. Is er een mede-directeur die € 100.000 bruto per jaar verdient? Dan moet je zichzelf minimaal een jaarsalaris van € 75.000 bruto toekennen.

Zijn er vergelijkbare werkzaamheden die lager worden beloond dan het gebruikelijk loon? Dan mag je zichzelf ook een lager loon toekennen. Ook hier ligt de bewijslast bij u. Betaalt je zichzelf méér dan het gebruikelijk loon uit, maar vindt de fiscus dat alsnog te laag? Dan ligt de bewijslast bij de fiscus.

Afroommethode

Bij vrije beroepen zoals arts, notaris, jurist of adviseur past de fiscus nog weleens de afroommethode toe. Die is van toepassing als je als directeur-groootaandeelhouder meer dan 90% van de winst voor z'n rekening neemt. De fiscus roomt dat percentage dan af tot 75%. De gebrui-



kelijkloonregeling maakt de afroommethode doorgaans overbodig, maar soms blijkt hij in de ogen van de fiscus nog nodig. Dat gebeurt als je een hoge winst boekt en er een groot verschil bestaat tussen jouw taken en die van het best vergelijkbare andere dienstverband in het bedrijf – denk aan een arts en een doktersassistent. De rechter heeft de fiscus echter diverse malen teruggefloten in het gebruik van de afroommethode, zo blijkt uit recente uitspraken. Rechters oordeelden daarin dat de afroommethode alleen mag worden toegepast als de vergelijkingsmethode niet mogelijk is.

Hoe kun je schuiven met vermogenscomponenten?

De bijzondere positie als directeur-groootaandeelhouder maakt het mogelijk om zeer flexibel met jouw vermogenscomponenten te schuiven. Als de onderneming groeit, kunt je de structuur uitbreiden met een holdingmaatschappij. Het vastgoed van het bedrijf kan een plaats vinden in een afzonderlijke onroerendgoed-bv. De oorspronkelijke bv wordt dan de werkmaatschappij. Vervolgens kun je voor een optimaal fiscaal resultaat schuiven met winst en verlies.

Ook privé kun je vermogen opbouwen, bijvoorbeeld door jezelf dividend uit te keren. Je betaalt daar 25% belasting over in box 2. Wordt de onderneming erg vermogend? Dan kan het interessant zijn om een vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI) op te richten. Beleggen vanuit een VBI is onder voorwaarden vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

En als je uit het bedrijf wilt stappen?

Als je het einde van je werkzame leven nadert, wordt het tijd om na te denken over bedrijfs-overdracht. Ook kun je het bedrijf beëindigen. Door de jaren heen kan er veel waarde zijn opgebouwd in de onroerendgoed-bv. En als je goed hebt geboerd, zit er ook overwinst in jouw werkmaatschappij.

Die winst kun je – na belasting en aflossing van schulden – onderbrengen in de holdingmaatschappij. Dat is doorgaans de enige bv die je overhoudt als je stopt met werken. Deze bv vol cash kunt je gebruiken om een pensioen aan jezelf uit te keren. Dividend uitkeren aan privé kan ook – daarover is vervolgens de vermogensrendementsheffing in box 3 van toepassing als je de uitkering niet direct opmaakt. Tot voor kort kon je een pensioen in eigen beheer opbouwen, maar die mogelijkheid is sinds kort afgeschaft.

De vele mogelijkheden van het schuiven met vermogenscomponenten

Als directeur-groootaandeelhouder heb je diverse mogelijkheden om met jouw vermogenscomponenten te schuiven, zowel zakelijk als privé. Maar ook als je een ondernemer bent met een eenmanszaak of in een vof, kan het interessant om te kijken naar wat je privé aanhoudt of



juist in de onderneming inbrengt. Vermogensstructurering is kortom een hele kunst als je tot de beste resultaten wilt komen. Wat zijn de slimste oplossingen?

Hoe kun je privé meenemen in jouw vermogensstructurering?

Ook de ruimte buiten de onderneming kun je benutten in de vermogensstructurering. Dat kan bijvoorbeeld in de vorm van een lening, vooral als jouw rendement hoger is dan de leenrente die de bv je rekent. Natuurlijk moet je de lening wel ooit terugbetalen.

Wat kun je als zelfstandig ondernemer met vermogen?

Vermogensstructurering is niet voorbehouden aan directeur-groootaandeelhouders van een bv. Als zzp'er of ondernemer in een vof kun je voor vergelijkbare keuzes komen te staan. Denk alleen al aan het pand waarin je woont en werkt. Je kunt dit huis privé blijven aanhouden, maar soms kan het interessant zijn om er bedrijfsvermogen van te maken.

Als jouw werkruimte een eigen opgang heeft, zijn doorgaans de kosten van de werkruimte aftrekbaar van de winst. Over het zakelijke deel van de woning kun je weliswaar geen hypotheekrente meer aftrekken, maar er zijn scenario's denkbaar waarin deze keuze uit oogpunt van vermogensstructurering toch aantrekkelijk is.

Bedrijfsovername

Hoe bereidt je je voor op het overnemen van een bedrijf?

Een bedrijf kopen is een grote stap in je leven, met organisatorische, juridische, fiscale en persoonlijke consequenties. Maar ook financiële. Want hoe ga je de overname financieren? En welke stappen doorloopt je voor een gedegen overname?

Wat als jouw kinderen het bedrijf willen overnemen?

Veel ondernemers willen hun bedrijf graag aan hun kinderen overdragen, of aan iemand die zij vertrouwen. Dan kan het fiscaal zeer interessant zijn als zij het bedrijf als schenking of erfenis ontvangen. Over de eerste miljoen euro van de waarde van het bedrijf betalen ze dan geen belasting, voor het meerdere is een ook een deel vrijgesteld.

Er zijn wel voorwaarden verbonden aan zo'n fiscaalvriendelijke bedrijfsoverdracht. De begunstigten moeten bijvoorbeeld het bedrijf minstens vijf jaar voortzetten als ze niet alsnog met successierechten belast willen worden. Om niet te worden aangeslagen voor aanmerkelijk belang, moeten zij daarnaast minstens drie jaar in dienst van het bedrijf zijn.



Prijslijst - april 2020

Financieel plan	1.500 - 3000 euro
Particulier	v.a. 1.500 euro
Zakelijk	v.a. 2.500 euro
Uurtarief	125 euro per uur
Pensioenadvies	250 - 500 euro
Uurtarief	100 euro per uur
Nalatenschapsplanning	750 - 2500 euro
Uurtarief	125 euro
Testament advies	v.a. 250 euro
Executele	v.a. 1.000 euro
Afhandeling overlijden	v.a. 1.500 euro
Invullen erfbelasting	v.a. 250 euro
Echtscheiding	1.500 - 2.900
Gemeenschap van goederen	
Samenwoners	
Huwelijkse Voorwaarden	
Geregistreerd Partnerschap	
Ouderschapsplan	999 euro
Alimentatieberekening	250 - 500 euro
-kinderalimentatie	v.a. 250 euro
-partneralimentatie	v.a. 250 euro
Second Opinion	
Uurtarief	100 euro per uur
Vermogensverdeling	
Uurtarief	100 euro per uur
Budgetcoaching	
Uurtarief	75 euro

Combi-deal:
Hypotheek +
chtscheiding
2.999 euro
(geldig in 2020)



Maak hier je eigen aantekeningen als voorbereiding op het intakegesprek



Dingemanse Financieel Advies

* echtscheiding * financiële planning * nalatenschapsplanning * pensioenadvies * budgetcoaching



Ilona Dingemanse
Bosstraat 80A
3766 AH Soest

T 06-29 29 96 60
E ilonadingemanse@gmail.com
W ilonadingemanse.nl



Volg Dingemanse Financieel Advies
ook op facebook:
[@dingemansefinancieeladvies](https://www.facebook.com/dingemansefinancieeladvies)



Volg mij op LinkedIn:
[linkedin.com/in/ilona-dingemanse](https://www.linkedin.com/in/ilona-dingemanse)

Gecertificeerd door en lid van de volgende beroepsverenigingen:



Gecertificeerd financieel planners



