

Onverwachte mogelijkheden met ontslaguitkering



‘Wat moet ik met mijn gouden handdruk doen?’ is een vraag die regelmatig wordt gesteld. Zo ook door Sander, een manager die na een reorganisatie niet meer terug kon keren in zijn oude functie bij een project-

ontwikkelaar. Bij de ontslagprocedure was hij begeleid door een arbeidsrechtadvocate. Zij had echter geen antwoord op zijn vraag hoe hij de ontslaguitkering moest aanwenden en adviseerde Sander contact op te nemen met Fine Tuning Personal Finance.

Tijdens het eerste gesprek met Sander en zijn vrouw Karlijn werd snel duidelijk dat de ontslaguitkering niet nodig was om het inkomen op korte termijn aan te vullen. De arbeidsovereenkomst met een nieuwe werkgever was al ondertekend en het nieuwe salaris was vrijwel gelijk aan het salaris bij de projectontwikkelaar. De pensioenregeling bleek zelfs iets gunstiger. Zowel Sander als Karlijn had geen plannen om een eigen bedrijf op te starten. Karlijn werkte met veel plezier in de zorg en wilde dit werk nog heel lang blijven doen.

Wel maakten Sander en Karlijn zich zorgen over het feit dat zij al geruime tijd in het bezit waren van twee huizen. De oude woning stond al bijna drie jaar te koop. Gelukkig hadden zij, met toestemming van de bank, een huurder gevonden. Deze huurder had aangegeven de woning voor langere tijd te willen huren. De lasten waren hierdoor ruimschoots gedekt, maar binnenkort zou de rente voor de hypotheek worden herzien. Ook had de bank gemeld het overbruggingskrediet op korte termijn te zullen opeisen.

Naast de vraag hoe ze de ontslaguitkering zouden aanwenden, hadden ze dus ook de vraag wat ze met de hypotheek op hun oude woning moesten doen. Allereerst heb ik een uitgebreide inventarisatie van de wensen en doelstellingen en de financiële positie gemaakt. In het advies zijn de effecten van de verschillende mogelijk-

heden op zowel de korte als lange termijn doorgerekend en toegelicht. Vervolgens heb ik dit advies uitgebreid met Sander en Karlijn besproken.

Uiteindelijk heeft Sander ervoor gekozen een stamrecht bv op te richten en zijn hypotheek op de oude woning over te sluiten naar deze bv. Het rendement in de stamrecht bv wordt hierdoor zonder veel risico verhoogd. Bovendien zouden Sander en Karlijn de rente niet langer aan een bank betalen, maar aan de eigen bv. Zodra zij besluiten de woning te verkopen, kan Sander met de opbrengst de hypotheek bij de bv weer aflossen. Hierdoor kan hij te zijner tijd aan zijn verplichtingen met betrekking tot het stamrecht voldoen. Vanzelfsprekend heb ik Sander begeleid bij het oprichten van de stamrecht bv en het opstellen van de stamrechtovereenkomst en de leningovereenkomst met de bv.

Voor de overige adviespunten hebben wij een actielijst opgesteld. Sander heeft mij verzocht te bewaken dat de actiepunten worden uitgevoerd. Ook na uitvoering van alle punten houden wij regelmatig contact. Hierdoor kunnen wij ons advies tijdig bijstellen en aanpassen aan de actualiteit. Waardoor Sander en Karlijn inzicht houden in hun financiële situatie.

Miek Bouwes



Fine Tuning Personal Finance bv

Miek Bouwes FFP

Westersingel 92

3015 LC Rotterdam

T 010 45 046 76

F 010 45 046 45

E miekbouwewes@finetuning.nl

w www.finetuning.nl