

Uit de praktijk van de financieel planner door **Iris Brik**

Directeur Fine Tuning Personal Finance BV en werkzaam als financieel planner, echtscheidingsdeskundige en estate planner

Een slimme dga is op zijn toekomst voorbereid!

Er komt een moment dat u gaat stoppen met werken. Al ken ik ook dga's die nooit zullen stoppen. Wacht u daar dan mee tot het zover is of komt u in eerder in actie?



Als u tijdig begint, kunt u in de aanloop naar de bedrijfs-overdracht nog strategische aanpassingen doen om de verkoopopbrengst van uw bedrijf te optimaliseren. Maar dan zult u wel eerst moeten weten welk bedrag u voor uw pensioen nodig heeft. Een miljoen lijkt op het eerst gezicht een aardig bedrag, maar als u met dank aan de medische wereld tien jaar langer leeft dan uw statistische levensverwachting, heeft u bij de huidige rentestand misschien wel 2 mio in plaats van 1 mio nodig. Wat ook meespeelt, is welk type belegger u bent. Neemt u maar van mij aan dat de meeste dga's met hun pensioengeld geen spannende dingen meer willen doen.

Pensioenplanning voor de dga begint dan ook met de vraag: Wat krijg ik straks voor mijn bedrijf? En vervolgens met de vraag: Hoe lang kan ik daarvan leven (beleggingshorizon)? Maar ook, welk rendement kan en moet ik maken op mijn pensioengeld (wel of geen risico nemen met het pensioenkapitaal)?

Als u geen risico's met uw vermogen wenst, maar een rendement van 8% nodig heeft om uw inkomensdoelstellingen te realiseren heeft u vanaf pensioendatum wellicht slapeloze nachten! Omgekeerd gebeurt uiteraard ook. Stel dat uw vermogen bij de huidige inflatie en spaarrente voldoende blijkt om levenslang inkomen uit te generen, wilt u dan nog wel risicovol beleggen? Al zal menig bank dit advies liever niet aan u geven want aan een deposito of spaarrekening valt voor hen tenslotte weinig eer te behalen.

De dga met een flinke kasgeld-BV heeft nog een ander probleem. Hoe kunt u het rendement op uw vermogen zodanig regisseren dat u daar zo min mogelijk belasting over betaalt? Als dga zult u een keuze moeten maken of u in privé of via de BV wilt blijven beleggen.

Als u het geld in verband met de aanmerkelijk belangheffing van 25% liever niet naar privé haalt, kunt u het opzetten van een vrije beleggingsinstelling (VBI) in overweging nemen. Bij een VBI bespaart u op de vennootschapsbelasting van tenminste 20% per jaar. Emigreren naar een belastingparadijs is na de ophef over de Panama Papers immers een stuk minder in trek.

Maar ook bij uw overlijden zal een belangrijk deel van het vermogen aan belasting opgaan. Denk u daarbij aan de vennootschapsbelasting over de stille reserve van een bedrijfspand dat nog op uw balans staat en de aanmerkelijk belangheffing omdat de aandelen bij uw overlijden worden vervreemd. Vervolgens komt daar nog eens maximaal 20% erfbelasting bovenop. In dat verband is het dus ook van belang tijdig met uw estate planning te starten.

Eigenlijk zijn deze onderwerpen, financiële planning en estate planning in de planning van de dga onlosmakelijk met elkaar verbonden. En wat nu als het bedrijf niet genoeg oplevert of erger nog, uw bedrijf aan de straatstenen niet kwijt kunt? Helaas zijn er nog altijd veel dga's die erop rekenen dat hun bedrijf hun pensioen is.

Welke maatregelen kunt u dan nu nog treffen? In dit geval kunt u ook een mix van voorzieningen voor uw pensioen optuigen. Denk daarbij aan een pensioen in eigen beheer tot maximaal het inkomen van de 52% schijf voor de inkomstenbelasting in combinatie met een (netto) lijfrente, dividend en onttrekkingen uit de spaar- of beleggingsrekening in privé. Op deze manier spreidt u ook het risico als de beoogde regelingen anders uitpakken. Want als we op de plannen van Klijsma en Wiebes moeten wachten bent u straks allang met pensioen!

Pensioenplanning voor de dga begint dan ook met de vraag: Wat krijg ik straks voor mijn bedrijf?

Iris inhuren voor een lezing of workshop? www.sprekershuys.nl of neem contact met Iris op.

Advocaat van de duivel, 261 blz. boordevol adviezen en tips van Iris Brik. Prijs € 27,50.

Te bestellen via www.finetuning.nl, Bol.com, Managementboek, Ako, Bruna en alle andere grote boekwinkels.



Wilt u weten wat wij voor u kunnen betekenen? Maak vrijblijvend een afspraak met kantoor. Wij zijn bereikbaar onder telefoonnummer 010-450 46 76.