

Uit de praktijk van de financieel planner:

DE GOUDEN HANDDRUK, EEN SPRINGPLANK NAAR NIEUW GELUK!

Een grote som ineens, wat kunt u daar allemaal mee?

Sabbatical

U kunt het bedrag in één keer laten uitkeren en direct afrekenen met de fiscus. U betaalt afhankelijk van het bedrag maximaal 52 % inkomstenbelasting. Als u uw inkomen over een periode van 3 jaar middelt, kunt u wellicht weer iets terugkrijgen van de betaalde belasting. Van het netto bedrag kunt u uw sabbatical financieren.

Nieuwe job

Als u de gouden handdruk niet nodig heeft – bijvoorbeeld omdat u inmiddels een andere baan heeft – kunt u het geld ook naar een bank of verzekeraar afstorten. Uiterlijk op leeftijd 65 moet u dit vermogen aanwenden om periodieke uitkeringen aan te kopen, waarvan u de hoogte en duur zelf mag bepalen (mits voldoende sterftekansen aanwezig). Zo stelt u de belastingheffing uit tot het moment, dat u de uitkering gaat genieten, en kunt u mogelijk een belastingvoordeel behalen (vanaf leeftijd 65 is de belastingdruk in de eerste 2 schijven lager dan vóór leeftijd 65).

Ondememerschap

Als u voor het lang gekoesterde ondernemerschap kiest, kunt u een stamrecht BV oprichten. Hierin kunt u zelf het beleggingsbeleid bepalen en de gelden als startkapitaal voor uw onderneming gebruiken. Ook hier stelt u de belastingheffing uit tot het moment van genieten.

Andere voordelen van een stamrecht

U kunt uw stamrecht BV ook als bank gebruiken. Stel, u heeft een stamrecht van € 200.000 gekregen en een wo-

ning van € 450.000 gekocht. U kunt bij uw bank een hypotheek afsluiten van € 250.000 tegen bijvoorbeeld 5% (tarief tot 75% van de executiewaarde). Het restant leent u bij uw stamrecht BV tegen 7%. Had u de gelden niet aan uzelf uitgeleend, maar op deposito gezet had u een rente van circa 4% ontvangen. Zonder extra risico realiseert u op uw beleggingen in de BV een rendement van 7%. Voor beide hypotheek krijgt u renteaftrek. Wanneer u alles via uw bank financiert, betaalt u 5,5% rente (tarief tot 125% van de executiewaarde).

Voor vragen of reacties naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik. ■

€ 450.000 via bank

Rente 5,5%	= € 24.750
Eigenwoningforfait	= € 2.000
Aftrekbaar	= € 22.750
Netto bij 52% IB	= € 10.920

€ 250.000 via bank / € 200.000 via stamrecht

Rente 5,0% (€ 250.000)	= € 12.500
Rente 7,0% (€ 200.000)	= € 14.000
Eigenwoningforfait	= € 2.000
Aftrekbaar	= € 24.500
Netto bij 52% IB	€ 11.760

Tegenover de hogere last in privé (€ 840) staat een hogere opbrengst in de BV (€ 6.000). Per saldo levert u dit € 3.600 (€ 6.000 x 20% VpB = € 4.800 - 25% AB = € 3.600) netto per jaar op. Wie wil dit niet, een gegarandeerd en risicovrij rendement van 7% in tijden dat de kredietcrisis beleggers nerveus en onzeker maakt?

Tot slot

Een gouden handdruk is een mooi moment om stil te staan bij wat u werkelijk wilt en biedt zowel financieel als fiscaal mogelijkheden lang gekoesterde wensen om te zetten in daden. Een gouden handdruk kan een eerste springplank zijn daartoe.



Fine Tuning Personal Finance

Westersingel 92

3015 LC Rotterdam

T: (010) 450 46 76

I: www.finetuning.nl