

## Financieel advies

Zowel ondernemers als particulieren zijn gebaat bij een goed financieel advies. Het werkterrein van financieel adviseurs betreft alle gebieden die een raakvlak hebben met financiën. Er wordt geadviseerd over financiële producten en diensten die erop gericht zijn een zo hoog mogelijk rendement te behalen of vermogen te verwerven.

Er zijn financieel adviseurs die gespecialiseerd zijn in verzekeringen, beleggingen, diverse leningen of hypotheek. Of al dan niet in een combinatie hiervan. Ook op het gebied van bedrijfsovernames, risicomanagement of bedrijfsplanning zijn financieel adviseurs werkzaam.

Ons kantoor richt zich uitsluitend op financiële diensten die verwant zijn aan de fiscaliteit. Zonder uiteraard daarbij het geheel van de financiële planning uit het oog te verliezen.

## Financial planning

Met name het laatste decennium is door de financiële gebeurtenissen financial planning een belangrijk onderwerp geworden. De zekerheden zoals die in het verleden bestonden zijn door de crisis bij de banken, pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen onzekerheden geworden. De soms spectaculaire ontwikkelingen in de onroerend goedmarkt hebben er voor gezorgd dat mensen zich rijker waanden dan ze in werkelijkheid waren. De waarden bleken er alleen op papier te zijn en niet in geld.

Er is veel veranderd en kennis van zaken op deze terreinen is in deze tijd meer dan ooit van belang. Onderstaand volgen een paar onderwerpen uit deze complexe materie.

### Pensioenen en lijfrenten

Het zal u niet ontgaan zijn dat de laatste jaren met name deze onderwerpen in het middelpunt van de belangstelling zijn komen te staan. Alleen al over de gevolgen van de verhoging van de AOW-leeftijd. Er is veel regelgeving op dat gebied, wellicht te veel, waardoor er geen zicht meer bestaat op de pensioenpositie van ondernemer en particulier. Wat is ons pensioenbezit en wat willen we bereiken? De voorlichting op dat gebied is vaak erg onduidelijk met als gevolg verkeerde advisering en daaropvolgend de verkeerde producten. De affaire met de woekerpolis is daarvan een goed voorbeeld.

Wij geven adviezen over pensioenen en lijfrenten voor ondernemers (DGA's) en particulieren. Rekening houdend met persoonlijke omstandigheden, de wensen die er zijn op dat gebied en de consequenties in geval deze wijzigen. Binnen de huidige wetgeving zijn er een aantal mogelijkheden en onmogelijkheden.

Ook verzorgen wij overeenkomsten die in voorkomende gevallen wenselijk of noodzakelijk zijn.

Bij omzetting van een eenmanszaak in een BV kunnen wij bijvoorbeeld zorgen voor:

Overeenkomsten voor een DGA met pensioen in eigen beheer

Oprichting van een pensioen BV

Lijfrenteovereenkomsten

Stamrechtovereenkomsten bij overgang van een onderneming of een gouden handdruk

Pensioen en alles wat daarbij hoort is een ingewikkeld onderwerp. Maar wel een duur onderwerp waardoor de hoogste aandacht op zijn plaats is. Als deze zaken bij u van toepassing zijn of komen dan geven wij u graag een hoogwaardig advies.

## **Fiscaal pensioenrecht**

Pensioenen en fiscaliteit zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden. Bij iedere financiële regeling wordt rekening gehouden met de mogelijke fiscale consequenties. Voor ondernemers geldt dat een bestaande pensioenregeling fiscaal onbedoelde gevolgen kan hebben. De fiscale risico's van een pensioenverplichting moeten in kaart worden gebracht.

Ook moet rekening worden gehouden met de laatste wetgeving en jurisprudentie. Denk daarbij bijvoorbeeld aan de brede herwaardering en de nieuwe Pensioenwet. Het overheidsbeleid ter stimulering van oudere werknemers tot langer doorwerken is nu wettelijk geregeld.

Pensioen in het algemeen is veelomvattend en heeft fiscale aspecten die in de verschillende wetten te vinden zijn. Of het nu gaat om de loonheffing, inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting, successiewet, er zijn altijd wel regels om rekening mee te houden.

In het algemeen kan worden gesteld dat voorzieningen voor de oude dag een belangrijk onderdeel zijn van een goede financiële planning. Wij kunnen dit de aandacht geven die het verdient.

## **Successierecht**

Per 1 januari 2010 is de Successiewet die dateert uit 1956 gewijzigd. Bij die gelegenheid is ook de naam aangepast in erfbelasting. De wet regelt de belasting die erfgenamen moeten betalen. De erfbelasting is onder de belastingen het minst populair. Veel mensen vinden het onterecht om nog eens belasting te moeten betalen over geld wat door de overledene met hard werken is verdiend en waarover al belasting is betaald. De overheid ziet het echter als een versterking van het vermogen van de erfgenamen en meent dat dit feit moet worden belast.

---

Fiscaal Adviesbureau De Boer is een klein adviesbureau met een meer dan 25-jarige staat van dienst. Er worden kwalitatief hoogstaande diensten verleend op specifieke financiële en fiscale onderdelen. De jarenlange ervaring en voortdurende bijscholing staat daar borg voor. De diensten worden onderstaand nader aangegeven. En dat geldt voor zowel ondernemers als (vermogende) particulieren.

Fiscaal Adviesbureau De Boer  
Postbus 1154  
1700 BD Heerhugowaard

**BEZOEKADRES**  
Bevelandseweg 164  
1703 AX Heerhugowaard

Telefoon: 072-57 22 711  
Fax: 072-57 22 733

Website:  
[www.fiscdeboer.nl](http://www.fiscdeboer.nl)  
E-mail:  
[info@fiscdeboer.nl](mailto:info@fiscdeboer.nl)

Aangesloten bij:

**R**EGISTER ■  
**B**ELASTING ■  
ADVISEURS ■

Bij de wijziging van de wet is ook het aantal tarieven en tariefgroepen verminderd. Daarbij zijn ook de vrijstellingen voor de partners en de kinderen omhoog gegaan. Het begrip partnerschap is gewijzigd en er worden aanvullende eisen gesteld als men wil nalaten aan goede doelen.

Het is ter besparing van belasting mogelijk om bij leven schenkingen te doen. Dit kan zowel een materiële schenking zijn maar ook een papieren schenking. Bij een (gedeeltelijk) belaste schenking moet wel een schenkingsaangifte worden opgesteld. Er zijn nog meer mogelijkheden om erfbelasting te besparen. Een zorgvuldige opstelling van een testament en het eventueel periodiek aanpassen hiervan is aan te bevelen.

Door onze jarenlange ervaring op dit gebied kunnen wij aangiften Successie- en Schenkingsrecht op verantwoorde wijze voor u verzorgen.

## Ondernemersplannen

Het zelfstandig ondernemerschap staat in de huidige tijd in het middelpunt van de belangstelling. Door de economische situatie voelen veel mensen zicht daartoe aangetrokken. Immers wat is er plezieriger dan zelf de werkzaamheden te kunnen indelen, werken wanneer je maar wilt en alle zaken zelf te kunnen regelen.

Op het eerste gezicht lijkt het ondernemerschap een prima alternatief voor het werken onder een baas in loondienst. De persoonlijke inzet kan het resultaat gunstig beïnvloeden. Daarbij heeft de overheid ervoor gezorgd dat ondernemers aanspraak kunnen maken op gunstige fiscale regelingen.

Toch is ondernemen niet zo eenvoudig als het vaak wordt voorgesteld. Het tot ontwikkeling brengen van een eenvoudig initiatief tot een succesvol bedrijf is een weg vol valkuilen en onverwachte problemen.

Veel van dit alles kan worden voorkomen door zo vroegtijdig mogelijk het initiatief in een ondernemersplan uit te werken. Dit plan kan dan ter toetsing worden voorgelegd aan specialisten, mogelijke klanten en niet te vergeten de financiers. Met name de laatste groep is vaak belangrijk voor het welslagen van de onderneming.

Het opstellen van een ondernemersplan kan ook zonder financieringsbehoefte in algemene zin nuttig zijn. Door alle facetten onder ogen te zien leert het de ondernemer na te denken over de haalbaarheid van zijn onderneming. En ook over het ondernemerschap.

Bij het opzetten van een onderneming zijn veel zaken van belang. Daarbij valt te denken aan:

Het kiezen van een handelsnaam.

Een eventueel bestaand concurrentiebeding bij de vroegere werkgever.

De juiste rechtsvorm.

In dienst nemen van personeel.

De huisvesting.

De financiering.

Het opzetten en bijhouden van de administratie.

Contacten met de belastingdienst.

Enz.

Werkzaamheden verband houdend met het opzetten van een eigen bedrijf of het onderzoek naar de mogelijkheden daartoe behoren al jaren tot ons dienstenpakket. Er wordt veel aandacht besteed aan de rechtsvorm, de fiscale aspecten daarvan en de mogelijke aansprakelijkheid.

---

Fiscaal Adviesbureau De Boer is een klein adviesbureau met een meer dan 25-jarige staat van dienst. Er worden kwalitatief hoogstaande diensten verleend op specifieke financiële en fiscale onderdelen. De jarenlange ervaring en voortdurende bijscholing staat daar borg voor. De diensten worden onderstaand nader aangegeven. En dat geldt voor zowel ondernemers als (vermogende) particulieren.

Fiscaal Adviesbureau De Boer  
Postbus 1154  
1700 BD Heerhugowaard

**BEZOEKADRES**  
Bevelandseweg 164  
1703 AX Heerhugowaard

Telefoon: 072-57 22 711  
Fax: 072-57 22 733

Website:  
[www.fiscdeboer.nl](http://www.fiscdeboer.nl)  
E-mail:  
[info@fiscdeboer.nl](mailto:info@fiscdeboer.nl)

Aangesloten bij:

**R**EGISTER ■  
**B**ELASTING ■  
ADVISEURS ■