

# Goed op weg met Financiële planning

6 november 2024





Hans Dekker  
Financieel planner bestuursbureau SPMS

# Programma vanavond



Financiële planning >



Inkomensplanning >



Vermogensplanning >

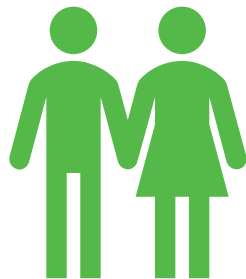


Nalatenschaps-  
planning >

# Financiële planning

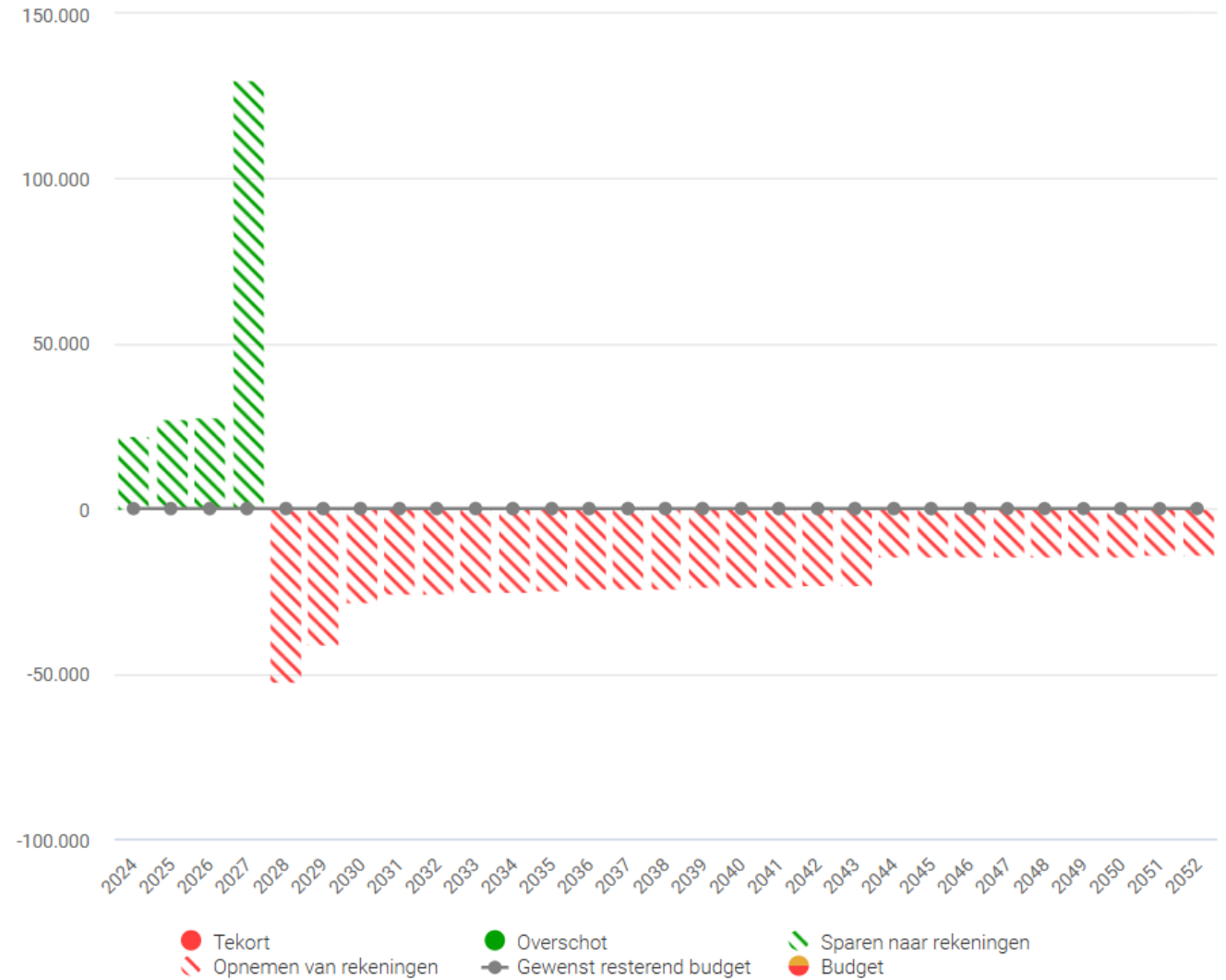


# Uitgangspunt: Uw wensen en doelstellingen

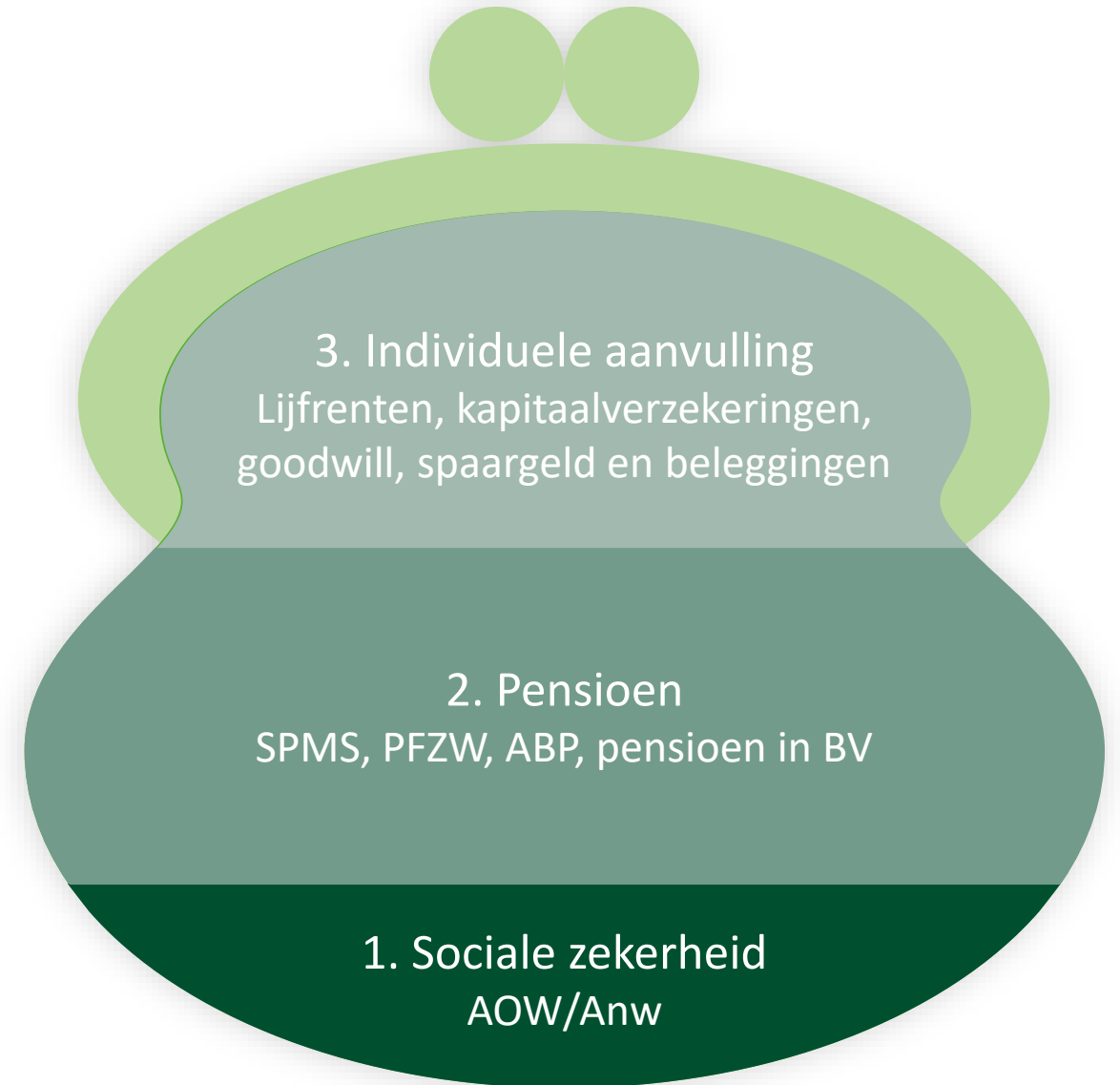


# Inkomensplanning

- Inzicht en overzicht in inkomen nu en later
- Wat heeft u aan inkomen nodig?
- Wat moet u daarvoor doen?



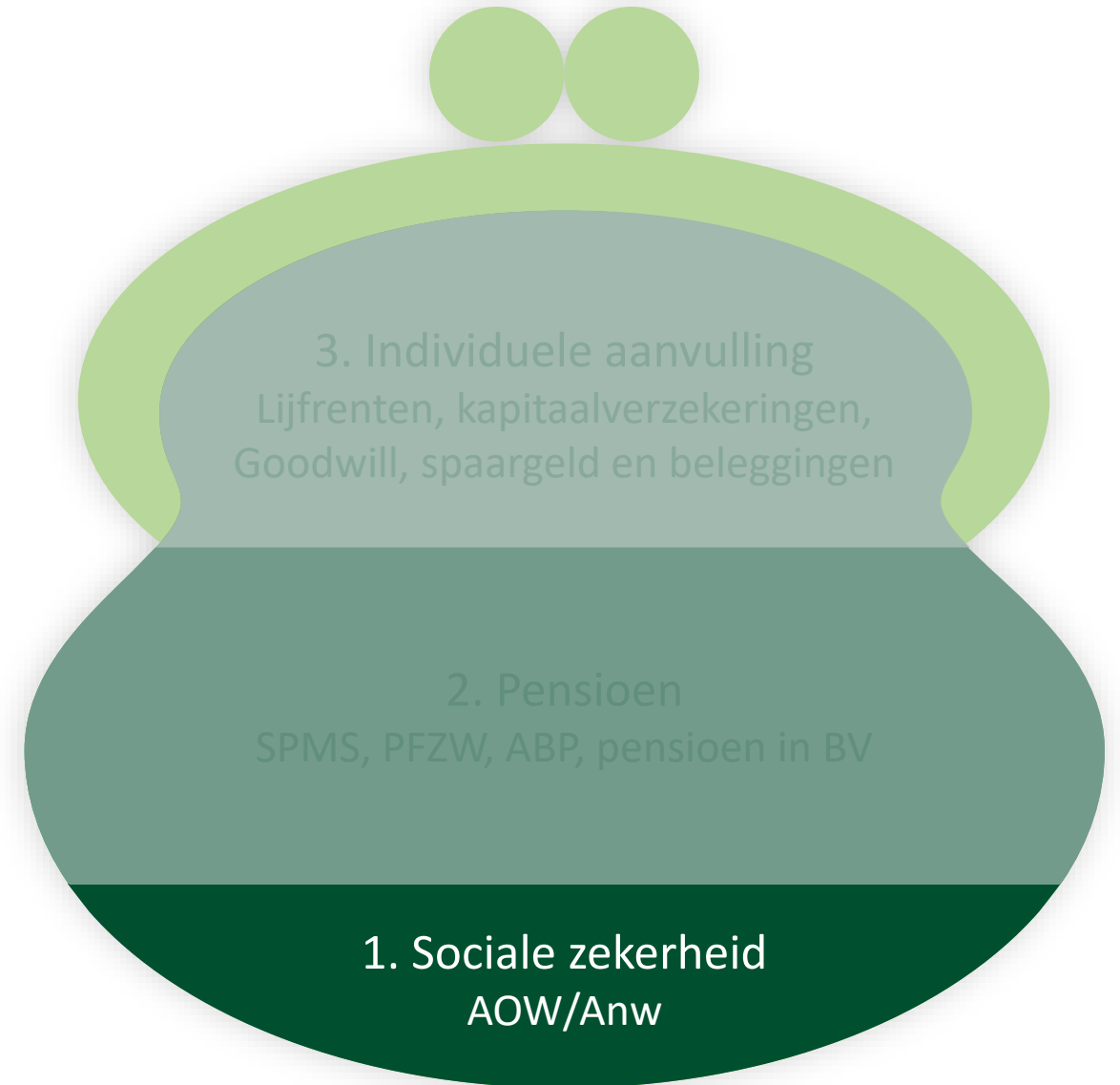
# Wat is er al aan inkomen? Het 3-pijlersysteem



# 1e pijler, Sociale zekerheid

## AOW:

- 67 jaar 3 maanden oplopend
- Vanaf 2029 geldt ingangsdatum afhankelijk van levensverwachting
- Hoogte uitkering gehuwden: € 13.481 (bruto) per persoon per jaar
- Alleenstaande: € 19.777 (bruto) per jaar





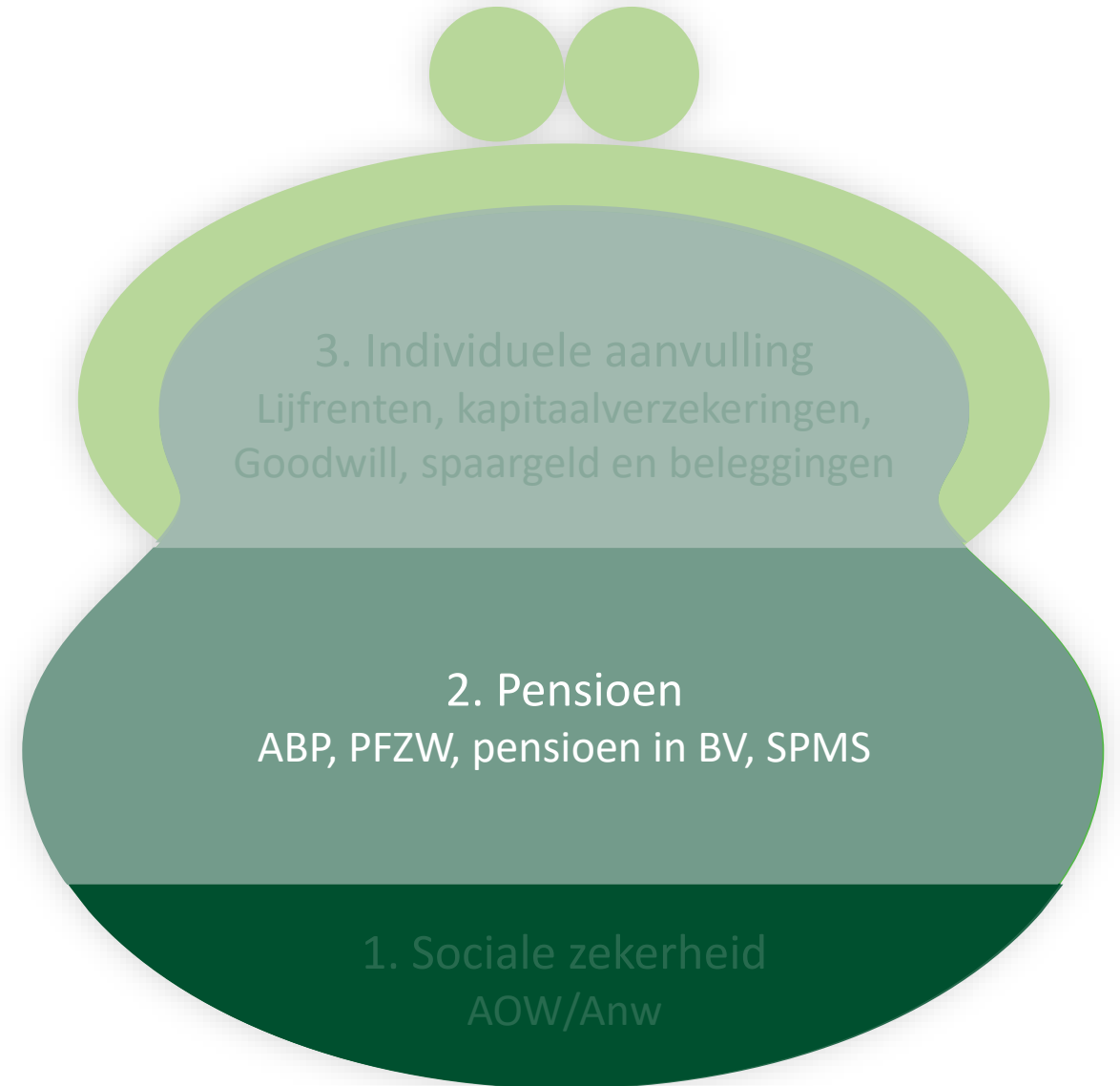
# 2e pijler, Pensioen

## ABP/PFZW/pensioen in BV.:

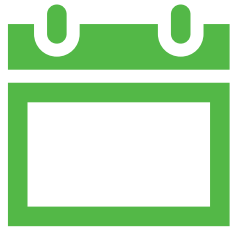
- Uitkering premievrije rechten vanaf AOW-gerechtigde leeftijd
- BV-pensioen - ODV

## SPMS:

- Keuzemogelijkheden in de pensioenregeling:
  - Conversie
  - Uitrust
  - Uitstel / vervroegen

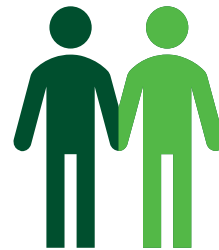


# Uw pensioenkeuzes



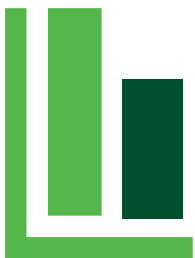
## Pensioenleeftijd

De standaardpensioenleeftijd wordt de AOW-leeftijd (nu 67 jaar). U kunt het pensioen nog steeds eerder of later in laten gaan. Max. 10 jaar vóór en max. 5 jaar ná de AOW-leeftijd.



## Partnerpensioen

Als u met pensioen gaat kunt u kiezen voor wel of geen partnerpensioen. Als u niet kiest voor partnerpensioen, krijgt u een hoger ouderdomspensioen.



## Hogere uitkering

Als u met pensioen gaat, kunt u kiezen om te starten met een hogere uitkering voor een bepaalde periode. Na deze periode krijgt u een lagere uitkering. Andersom kan ook.



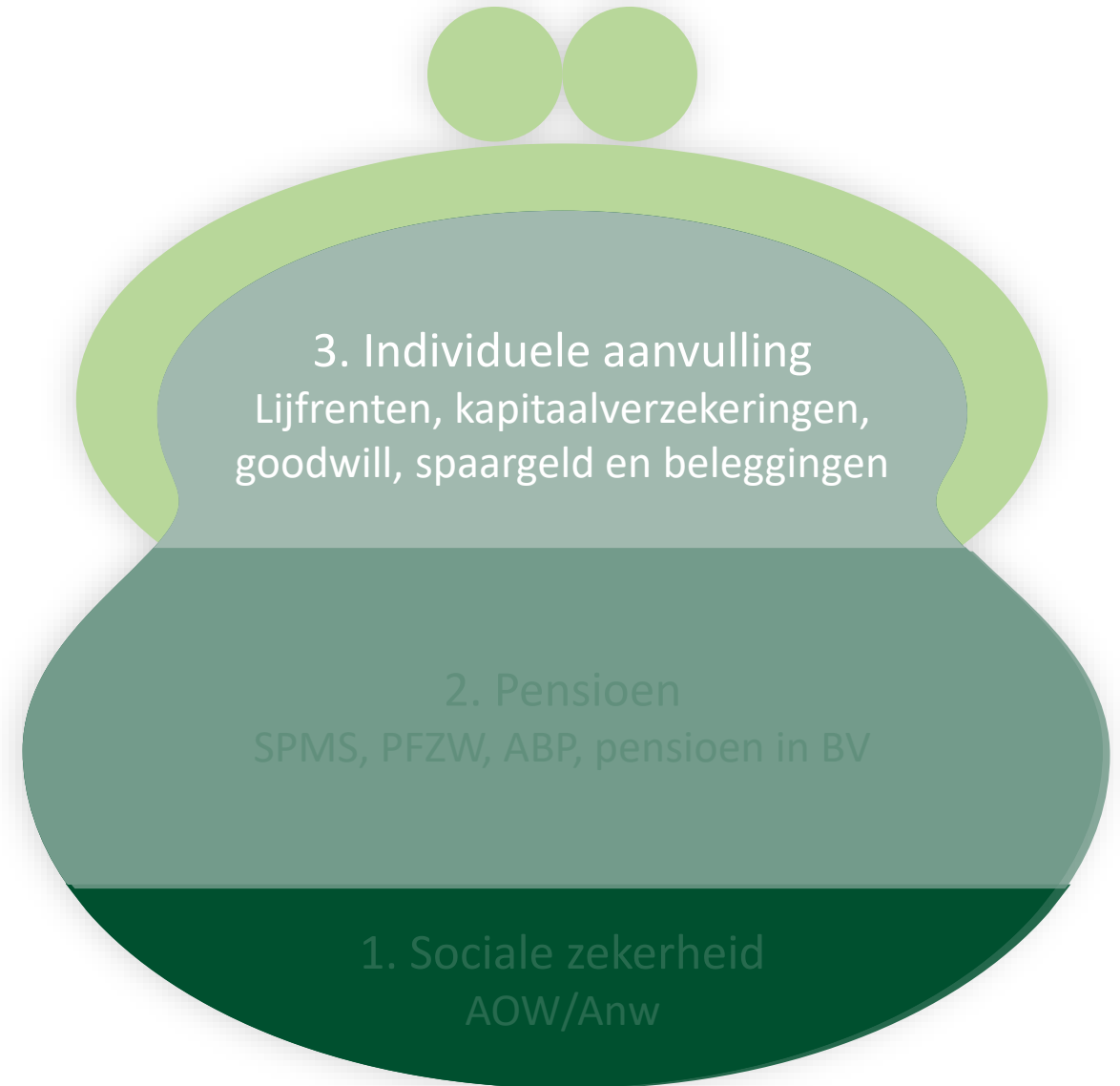
## Deeltijdpensioen

Ook kunt u kiezen om met deeltijdpensioen te gaan. U blijft dan voor een deel werken en voor het andere deel laat u uw pensioen alvast ingaan.

Lage of hoge conversie verdwijnt

# 3e pijler, Individuele aanvulling

- Lijfrenten
- Kapitaalverzekeringen
- Goodwill
- Spaargeld
- Beleggingen



# Boxenstelsel – Uit welke box ontvang ik inkomen?

## Box 1

Inkomen uit werk & woning:

- Loon etc.
- Winst uit onderneming
- Pensioen
- Lijfrente

## Box 2

Inkomen uit aanmerkelijk belang:

- Dividend
- Verkoop aandelen

## Box 3

Inkomen uit sparen en beleggen:

- Vermogen
- Schulden

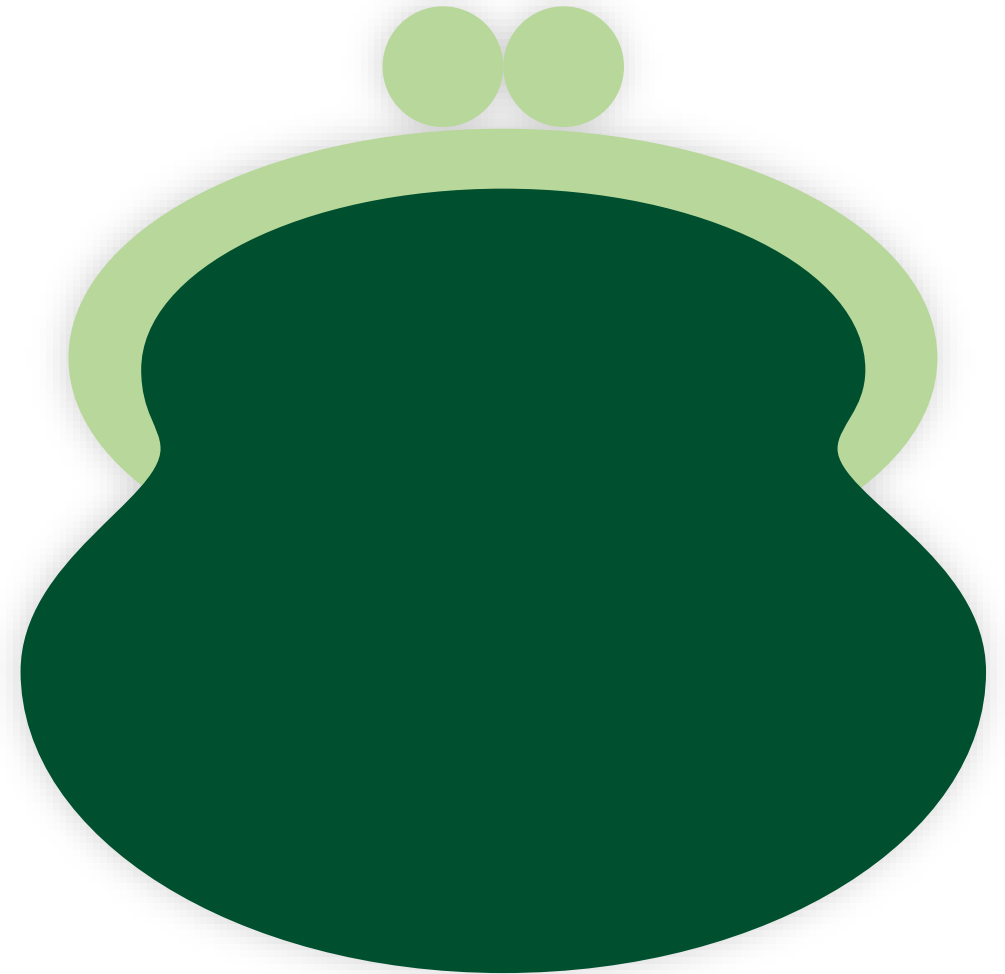
# 3e pijler – Box 1

## Lijfrente

### Oud regime:

- Jaarlijkse premiebetaling gesloten vóór 16 oktober 1990
- Koopsomstorting gesloten vóór 1 januari 1992

Alle andere polissen zijn gerichte lijfrentes  
= nieuw regime → minder flexibiliteit



# Lijfrente komt tot uitkering (nieuw regime)

Keuze tussen:



## Aankoop lijfrente bij verzekeraar:

- Levenslange of tijdelijke uitkering
- Eén of twee verzekerden
- Kans op vermogensverlies bij vroegtijdig overlijden
- Contraverzekering



## Aankoop lijfrenterekening bij een bank:

- Van tevoren vaste overgekomen duur
- Bij overlijden is nog niet uitgekeerd tegoed voor de erfgenamen
- Transparant, lagere kosten

Banksparen = altijd nieuw-regimevoorwaarden.

# Fiscale actualiteit

## Box 1



# Tarieven box 1 - 2024

## Tot AOW-leeftijd

- Belastbaar inkomen tot € 75.518 | 36,97 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 75.518 | 49,50 %

## Vanaf AOW-leeftijd

- Belastbaar inkomen tot € 38.098 | 19,07 %
- Belastbaar inkomen € 38.098 t/m € 75.518 | 36,97 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 75.518 | 49,50 %





# Tarieven box 1 – Voorstel Prinsjesdag

## Tot AOW-leeftijd

- Belastbaar inkomen tot € 38.441 | 35,82 %
- Belastbaar inkomen € 38.441 tot € 76.817 | 37,48 %
- Belastbaar inkomen vanaf € 76.817 | 49,50 %

## Vanaf AOW-leeftijd

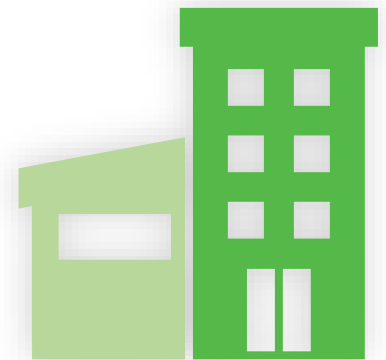
- Belastbaar inkomen tot € 38.441 | 17,92 %
- Belastbaar inkomen € 38.441 tot € 76.817 | 37,48%
- Belastbaar inkomen vanaf € 76.817 | 49,50 %



# Fiscale actualiteiten box 1

Beperken belastingvoordeel aftrekposten naar niveau eerste schijf (36,97%) in 2024, onder andere:

- Hypotheekrente
  - Alimentatie
  - MKB-winstvrijstelling
  - Zelfstandigenaftrek
- 
- Prinsjesdag: tweede schijf 37,48%



# Fiscale actualiteiten box 1

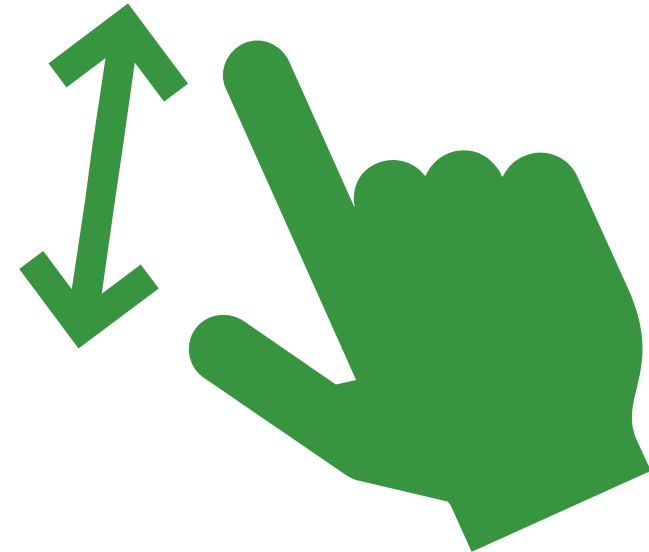
Box 1

- Bijtelling eigenwoningforfait wel maximaal tegen het hoogste tarief
- Bijtelling over WOZ-waarde 0,35%
- Bijtelling over WOZ-waarde boven € 1.310.000 blijft 2,35%
- Afschaffen wet Hillen vanaf 2019 in 30 jaar



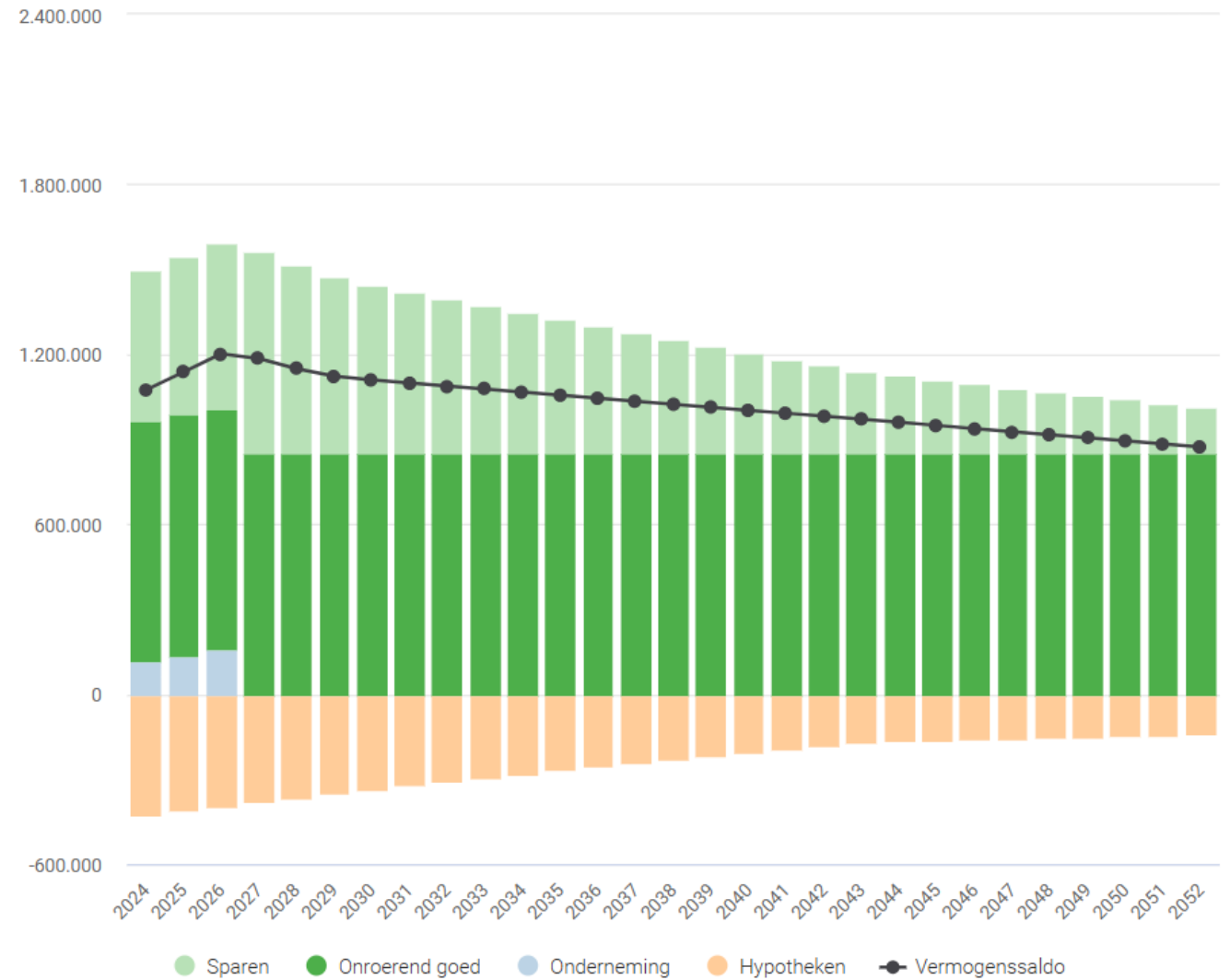
# Fiscale actualiteiten box 1

- Aanpassing gebruikelijk loon DGA
- Vervallen van doelmatigheidscriterium van 25%
- ✓ Meer salaris uitbetalen
- ✓ Lagere opbouw winstreserves in de BV



# Vermogensplanning

- Is uw vermogen later nodig om uw inkomen aan te vullen?
- Hoe behaalt u meer rendement met u vermogen?
- Kunt u beter in prive (box 3) of de BV (box 2) beleggen?



# Box 3 in 2024

- Vrijstelling € 57.000 per belastingplichtige
- Tarief 36%
- 3 beleggingscategorieën
  - Sparen
  - Overige bezittingen
  - Schulden



# Vermogensrendementsheffing box 3 in 2024

Forfaitaire heffing over vermogen, belast tegen 36%.  
In 2024 (rendementen worden ieder jaar aangepast):

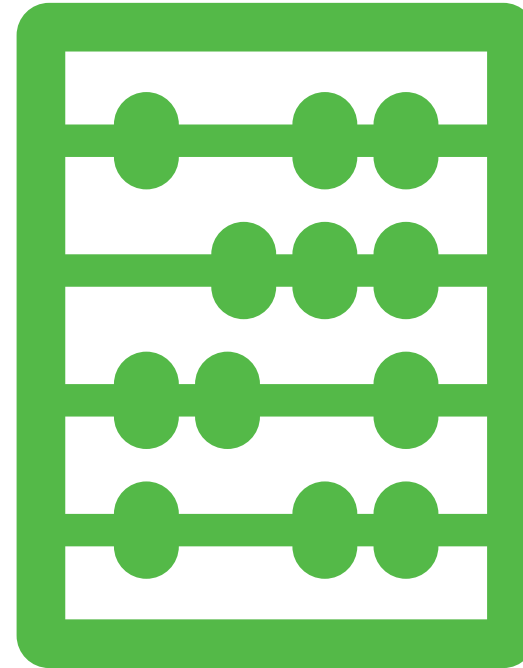
Categorie	Rendement
Banktegoeden en deposito's	1,03%*
Overige bezittingen	6,04%
Schulden	2,47%*

\*Rendementen indicatief



# Wetsvoorstel box 3 – Heffing werkelijk rendement

- Direct rendement
  - Rente
  - Dividend
  - Huur
- Indirect rendement
  - Vermogensaanwas (beursgenoteerde aandelen)
  - Vermogenswinst (onroerend goed)
    - Investeringsmogelijkheden worden opgeteld
- Ingang 2027





# Hoge Raad: 6 juni 2024

- Huidige systeem op basis van forfaitair rendement is niet toegestaan.
- Aanslag moet worden verminderd tot het bedrag van belasting op basis van werkelijk rendement.
- U kunt ambtshalve vermindering vragen, maar moet zelf aantonen dat u op basis van werkelijk rendement minder zou hebben betaald.



# Rechtsherstel box 3

- Rechtsherstel voor periode 2017 en 2018
  - Indien bezwaar ingediend
  - Voor niet-bezwaarmakers loopt nog procedure bij HR
- Periode 2019
  - Indien nog geen definitieve aanslag op 24-12-2021 dan vóór 31-12-2024 verzoek om ambtshalve vermindering indienen
- Periode vanaf 2020
  - Opgaaf werkelijk rendement



# Rechtsherstel box 3

## Berekening op basis van werkelijk rendement

- Tegenbewijsregeling
  - In oktober/november brief Belastingdienst
  - Medio 2025 online formulier belastingdienst
  - Aangepaste berekening op basis van werkelijk rendement



# Rechtsherstel box 3

## Belasting op basis van werkelijk rendement

- Rente, dividend en huur
- Positieve en negatieve waardeverandering
- Geen aftrek van onderhouds- en advieskosten
- Wel aftrek van rente voor lening
- Geen heffingsvrij vermogen
- Geen verliesverrekening



# De BV: Box 2 in 2024 en 2025

Vennootschapsbelasting	
Tot € 200.000	19%
Vanaf € 200.000	25,8%

Aanmerkelijk belang	
Tot € 67.000	24,5%
Vanaf € 67.000	33%

Aanmerkelijk belang	
Tot € 67.000	24,5%
Vanaf € 67.000	31%

# Beleggen in de BV of in privé

- Gecombineerde belastingdruk =  $\pm 39\%$  over het **daadwerkelijke** rendement
- Op basis van huidige wetgeving: Beleggen en overig vermogen met lage rendementen waarschijnlijk gunstiger dan box 3
- Echter uitspraak Hoge Raad en toekomstige wetgeving
- Voorlopig vermogen laten zitten waar het nu zit



# Excessief lenen bij de eigen BV

- Leningen boven € 500.000 → inkomstenbelasting box 2 over het meerdere
- Tenzij Eigenwoningschuld
  - Hypothecaire zekerheid vanaf 2023

**Let op!** In 2023 lag deze grens op € 700.000



# Beleggen in onroerende zaken

Box 3

- Tarief overdrachtsbelasting verhoogd tot 10,4% voor overige verkrijgingen (in 2026 weer 8%)
- Versobering leegwaarderatio
- In box 3 heffing 6,04% en aftrek schulden 2,47%
- Hoge Raad: vermogensaanwasbelasting
- Wetsvoorstel: vermogenswinstbelasting
- In de BV: heffing 39% (gecombineerd) en vermogenswinstbelasting





# Tweede woning (niet verhuurd)

## Forfaitair inkomen in box 3 nieuwe stelsel

- Voor eigen gebruik / niet verhuurd
- Vastgoedbijtelling 2,65% forfaitair rendement over de waarde



# Uw overige oudedagsvoorzieningen

Hypotheek aflossen  
uit vermogen of niet?

# Hypotheek aflossen uit vermogen of niet?

WOZ-waarde

Bijtelling eigenwoningforfait

| € 650.000

| 0,35% van € 650.000 = € 2.275

Hypotheekbedrag

Hypotheekrente

| € 200.000

| 2% = € 4.000

Aftrek rente

Beschikbaar vermogen

| 36,97% (2024)

| € 200.000

Effectief geen aftrek van de rente in box 1

Break-even rendement 1,825% + vermogensrendementsheffing (heffing afhankelijk van opbouw vermogen)

→ Dit wordt niet gehaald op spaarrekening, mogelijk alleen bij beleggen?

# Hypotheek aflossen uit vermogen of niet?

Meer overwegingen dan puur de rendementsvergelijking:

Bijleenregeling:

- De overwaarde gerealiseerd bij verkoop moet in de nieuwe woning worden geïnvesteerd

Behoefte aan liquiditeiten?

- Aanvulling op het inkomen vanuit uw vermogen



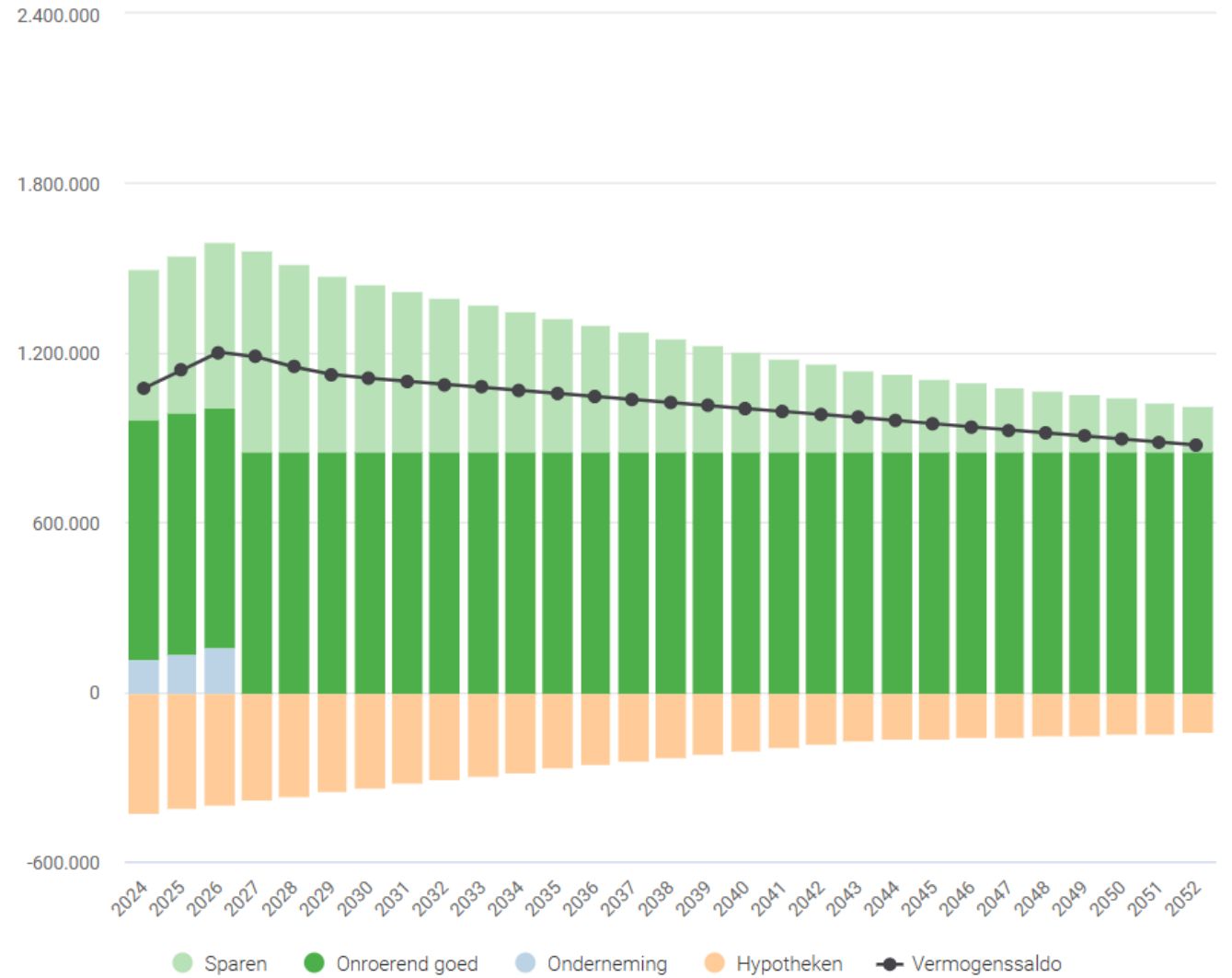
Bepalen van uw fiscale positie nu en in de toekomst



Antwoord:  
Financiële planning

# Nalatenschapsplanning

- Studie kinderen
- Blijft mijn partner verzorgd achter als ik overlijd?
- Vermogensoverdracht
- Warme of koude hand?



# Studerende kinderen

- Volgens Nibud zijn de kosten van een uitwonende student circa € 1.500 per maand.
- 6 jaar studeren kost dus per kind € 108.000 in totaal.



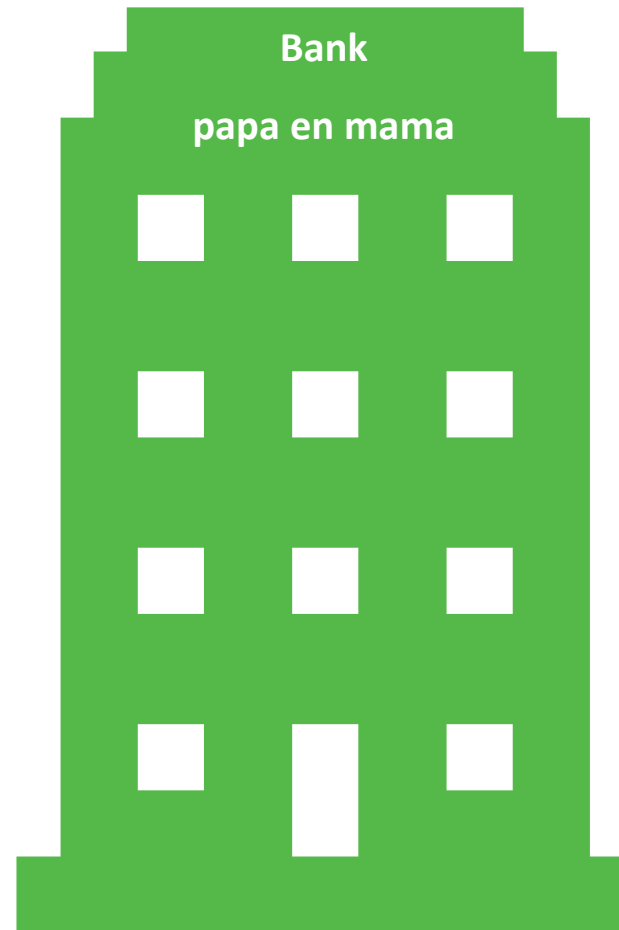
Sparen 2% rendement gedurende 18 jaar:  
€ 415 per maand



Beleggen 4% rendement gedurende 18 jaar:  
€ 342 per maand

# Familiebank

- Financieren woning kinderen
  - Vanuit prive?
  - Vanuit BV?



# Nalatenschapsplanning

## Juridisch

- Na overlijden afwikkeling huwelijksvoorwaarden
- Verrekenbeding?
- Juridische vererving via wettelijk erfrecht of testament
- Alle kinderen gelijk behandelen door eerdere schenkingen gelijk te trekken?
- Mag/moet de nalatenschap in de gemeenschap van kinderen vallen? → uitsluitingsclausule



Juridisch goed voorbereiden door analyse huwelijksvoorwaarden en testament → past dit nog?



# Nalatenschapsplanning

## Fiscaal

- Vrijstelling partner € 795.156
- Lagere vrijstelling partner indien aanspraak op partnerpensioen SPMS
- Kinderen en kleinkinderen hebben een vrijstelling van € 25.187
- Verkrijging tot ± € 150.000 belast tegen 10%
- Daarboven 20% erfbelasting



Is er voldoende liquiditeit voor het voldoen van de erfbelasting?



# Vermogensoverheveling

- Vermogen schenken aan de (klein)kinderen
- Jaarlijkse vrijstelling kinderen € 6.633
- Jaarlijkse vrijstelling kleinkinderen € 2.658
- Meer schenken dan de vrijstelling?
- Denk om (notariële) papieren schenking
  - Jaarlijks 6% rente betalen
  - Vordering hoogste categorie bezittingen in box 3
  - Schuld beperkt verrekenbaar in box 3



Tijdig vermogen overhevelen indien mogelijk (eigen bijdrage verzorging)



Gebruik maken van jaarlijkse vrijstelling en progressievoordeel

# Levenstestament

## Notariële volmacht bij bepaalde omstandigheden

- Toestemming verkoop woning
- Start schenkingsplan
- Persoonlijke wensen



Stel tijdig een levenstestament op



Dit kan financieel voordeel opleveren, zoals besparing erfbelasting en lagere eigen bijdrage Wlz

# Financiële planning

Hypotheek



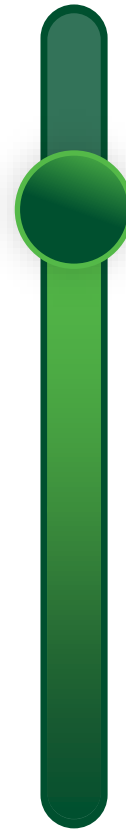
Pensioen



Vermogen



Spaargeld



Beleggingen



# Financiële Scan



Unieke service SPMS



Onafhankelijk en objectief



Kosteloze financiële scan



Analyse van de huidige situatie



Totaal inzicht in uw financiële situatie, zakelijk en privé

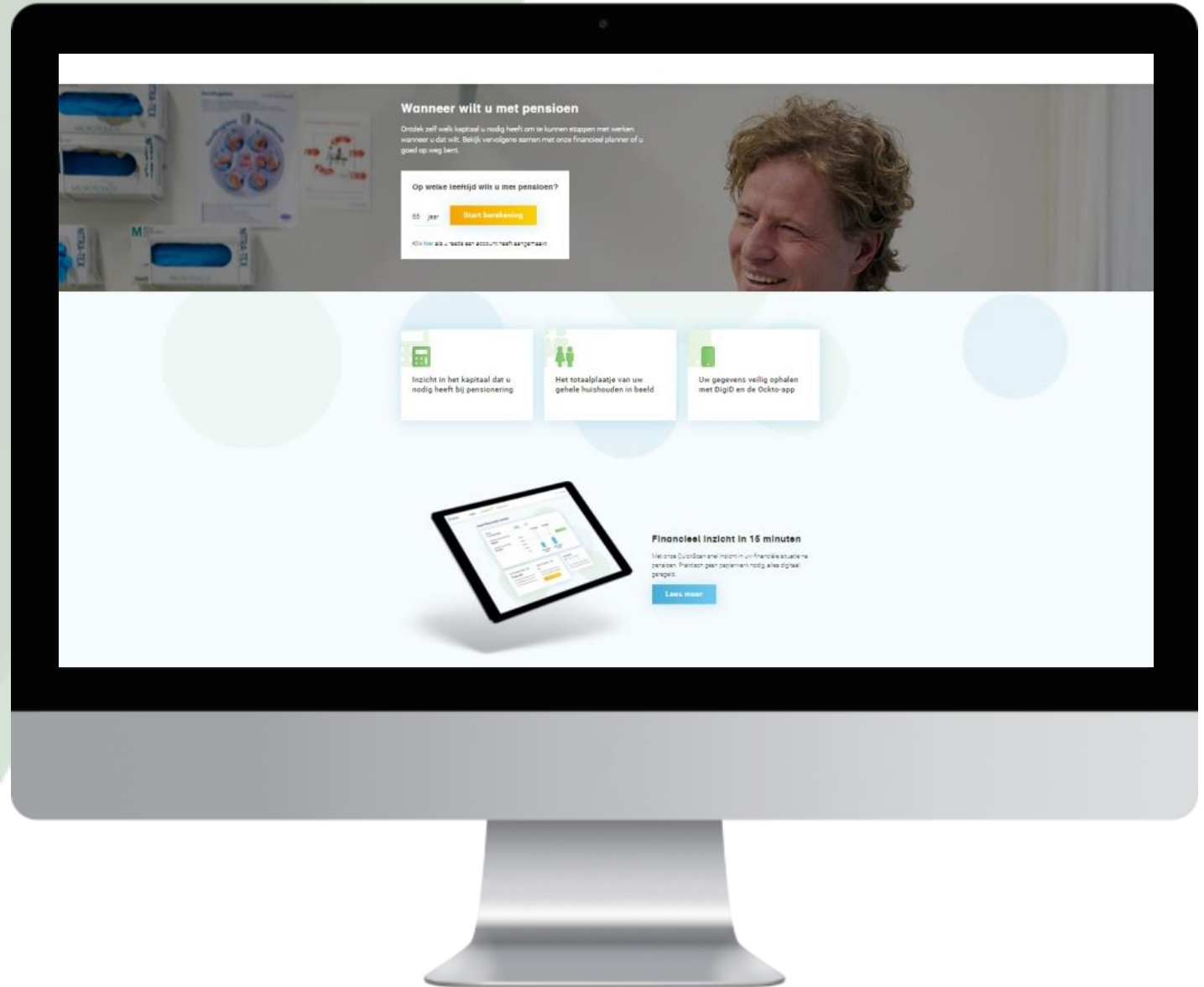


Aanbevelingen hoe het beter kan

# Financiële planning

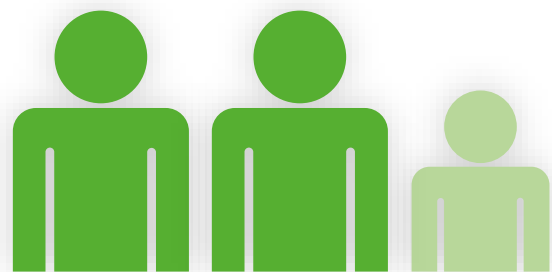
SPMS biedt twee mogelijkheden voor inzicht financiële toekomst:

- QuickScan
- Financiële Scan



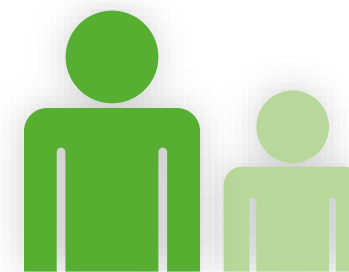
# Financiële Planning

## Vormen van de Financiële Scan:



### Pensioenscan:

- Langleven
- Vanaf heden tot 90 jaar, inclusief praktijkstaking



### Nabestaandenscan:

- Overlijden
- Analyse inkomen – uitgaven na overlijden
- Analyse huwelijksvoorwaarden en testament
- Erfbelasting

# Financiële Planning

## Inhoud Financiële Scan:

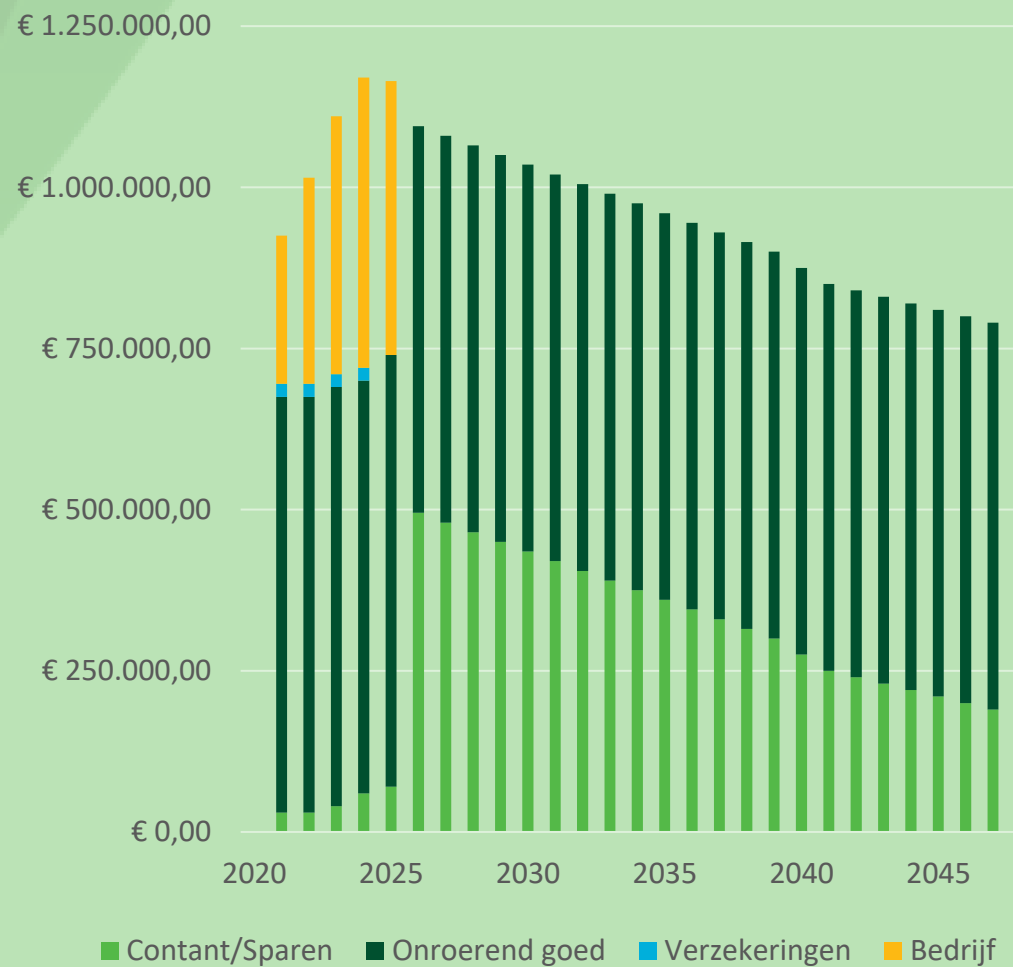
Doorrekenen diverse keuzes SPMS-pensioen:

- Hoge – lage – geen conversie
- Uitrust
- Ingangsdatum pensioen
- Uitkeren bedrag ineens

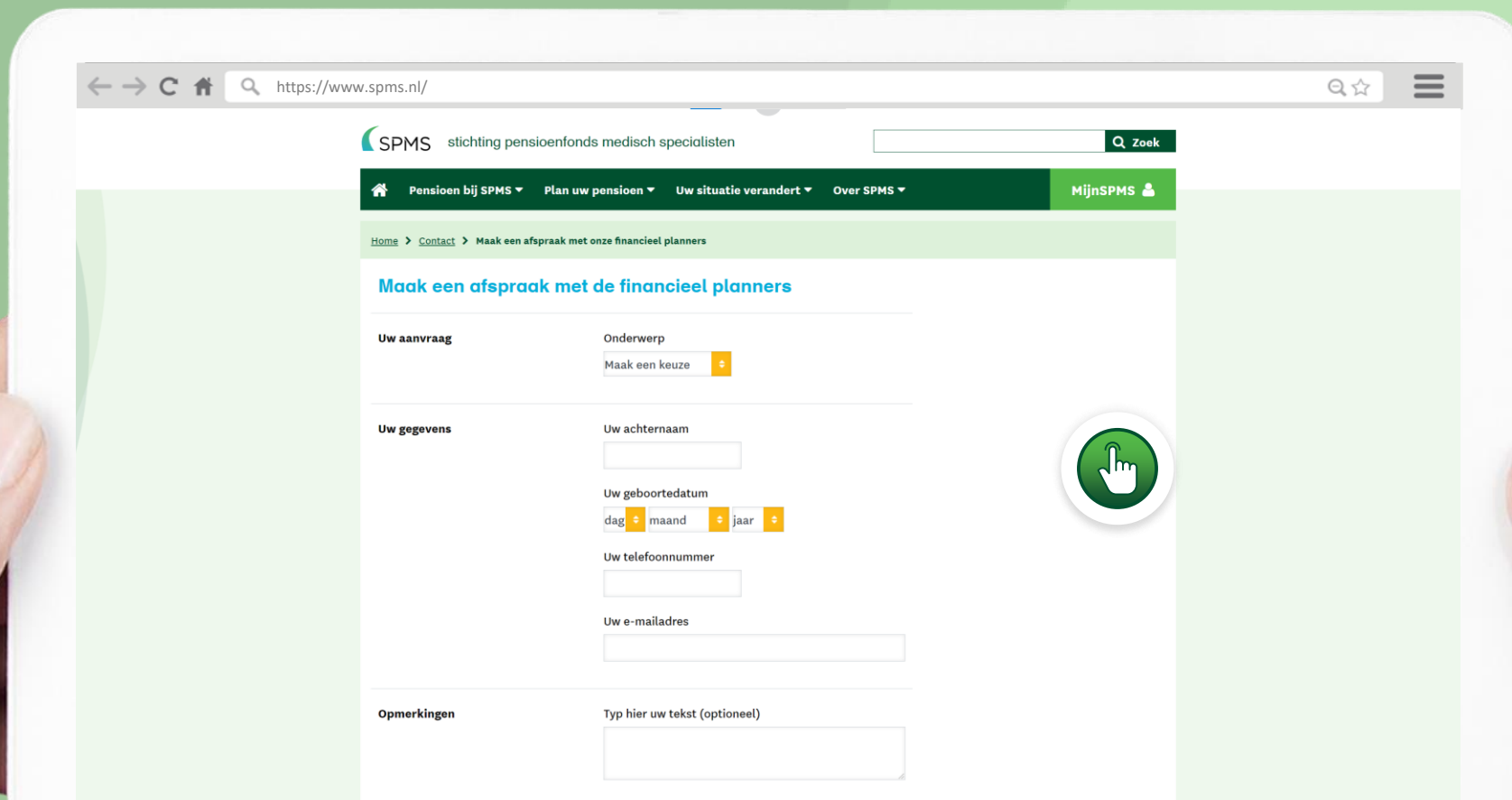
Alles in samenhang:

- Lijfrentes levenslang of tijdelijk
- Al dan niet aflossen hypotheek
- Wat kan er geoptimaliseerd worden?

Verloop van vermogen







**Stap 1:**  
U gaat online naar  
spms.nl/financiele-scan



**Stap 2:**  
U klikt op 'Vraag direct de  
Financieel Scan aan'



**Stap 3:**  
U vult uw gegevens in en  
klikt op 'Verzenden'



# Evaluatieformulier

Uw mening is waardevol. Wilt u de enquête invullen?

Ga naar: [spms.nl/goedopweg](https://spms.nl/goedopweg)  
of scan de QR-code.



# Vragen?



[spms.nl](https://spms.nl)



Of neem contact op met: [inzicht@spms.eu](mailto:inzicht@spms.eu)

U ontvangt de presentatie.

Vergeet u niet het evaluatieformulier in te vullen?

# Disclaimer



Deze presentatie van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) en de daarbij gegeven toelichting (gezamenlijk: de informatie) hebben een algemeen karakter en hebben uitsluitend generieke publieksvoorlichting tot doel. De informatie dient uitsluitend in onderlinge samenhang te worden uitgelegd, in acht nemende de relevante wet- en regelgeving en/of officiële fondsdocumenten van SPMS, waaronder de statuten, het pensioenreglement en de ABTN. De informatie is niet bedoeld als advies of vervanging daarvan inzake een specifieke situatie.

Hoewel de informatie met grote zorgvuldigheid is samengesteld, garandeert SPMS niet dat deze te allen tijde juist en/of volkomen is of dat zal blijven. SPMS aanvaardt geen aansprakelijkheid ter zake de informatie, ook niet voor het gebruik van, vertrouwen op, eventuele fouten en onvolledigheden in deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Ter bepaling van rechtsposities ten opzicht van SPMS kan de informatie geen rol spelen. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van SPMS bepalend. SPMS beveelt u aan om onafhankelijk juridisch en financieel advies in te winnen voordat u enige actie onderneemt naar aanleiding van de informatie.

Deze presentatie van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) en de daarbij gegeven toelichting (gezamenlijk: de informatie) hebben een algemeen karakter. De informatie is niet bedoeld als advies of vervanging daarvan inzake een specifieke situatie. SPMS aanvaardt geen aansprakelijkheid ter zake deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van SPMS bepalend.