



Goed op weg met Financiële Planning

Patrick van Erp

8 april 2025





Patrick van Erp
Financieel planner SPMS

Programma



Financiële
planning



Inkomens-
planning



Vermogens-
planning



Nalatenschaps-
planning



Uitgangspunt

Financiële planning



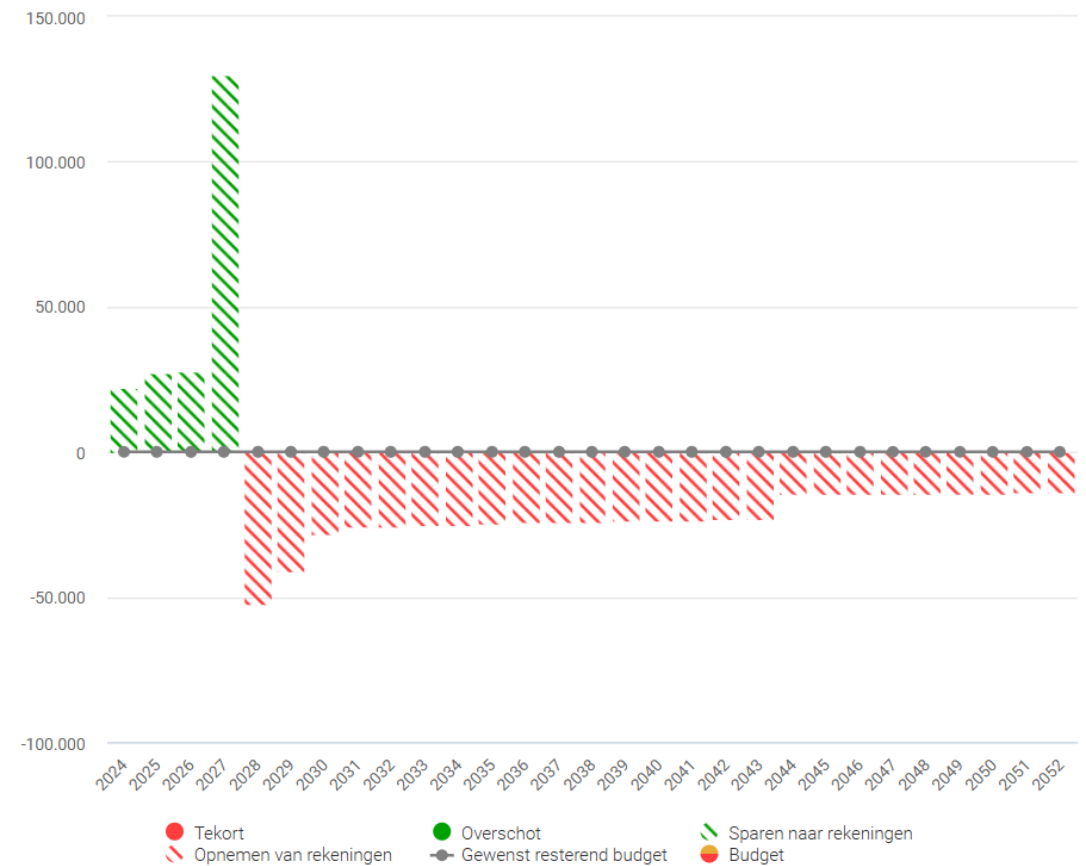
Uitgangspunt

Uw wensen en doelstellingen



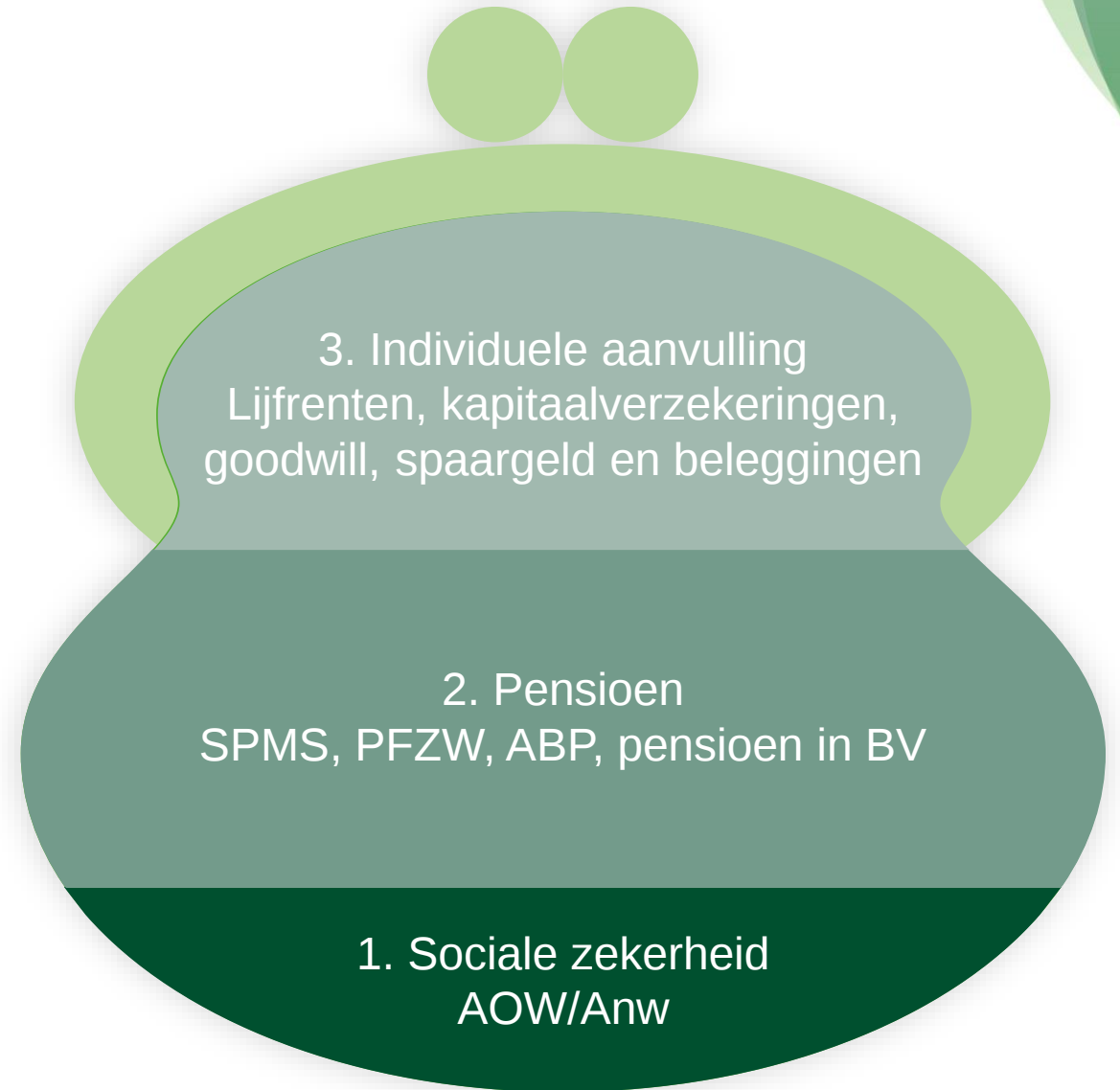
Inkomensplanning

- 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

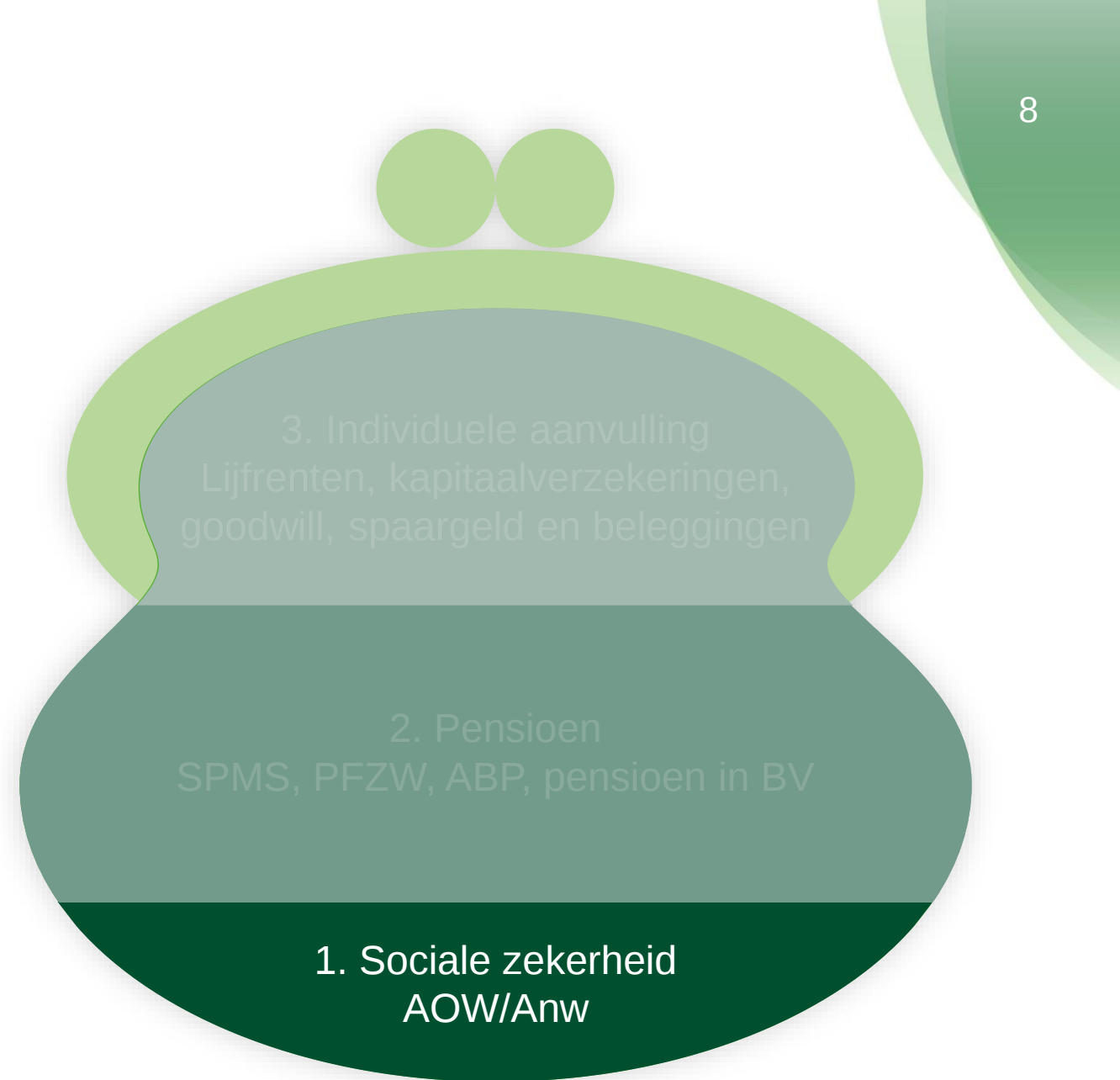


1^e pijler

Sociale zekerheid

AOW

- 67 jaar 3 maanden oplopend
- Vanaf 2031 ingangsdatum afhankelijk van levensverwachting
- Hoogte uitkering gehuwden:
€ 13.856 (bruto) per persoon per jaar
- Alleenstaande: € 20.201 (bruto) per jaar



Pensioen

Pensioen in BV

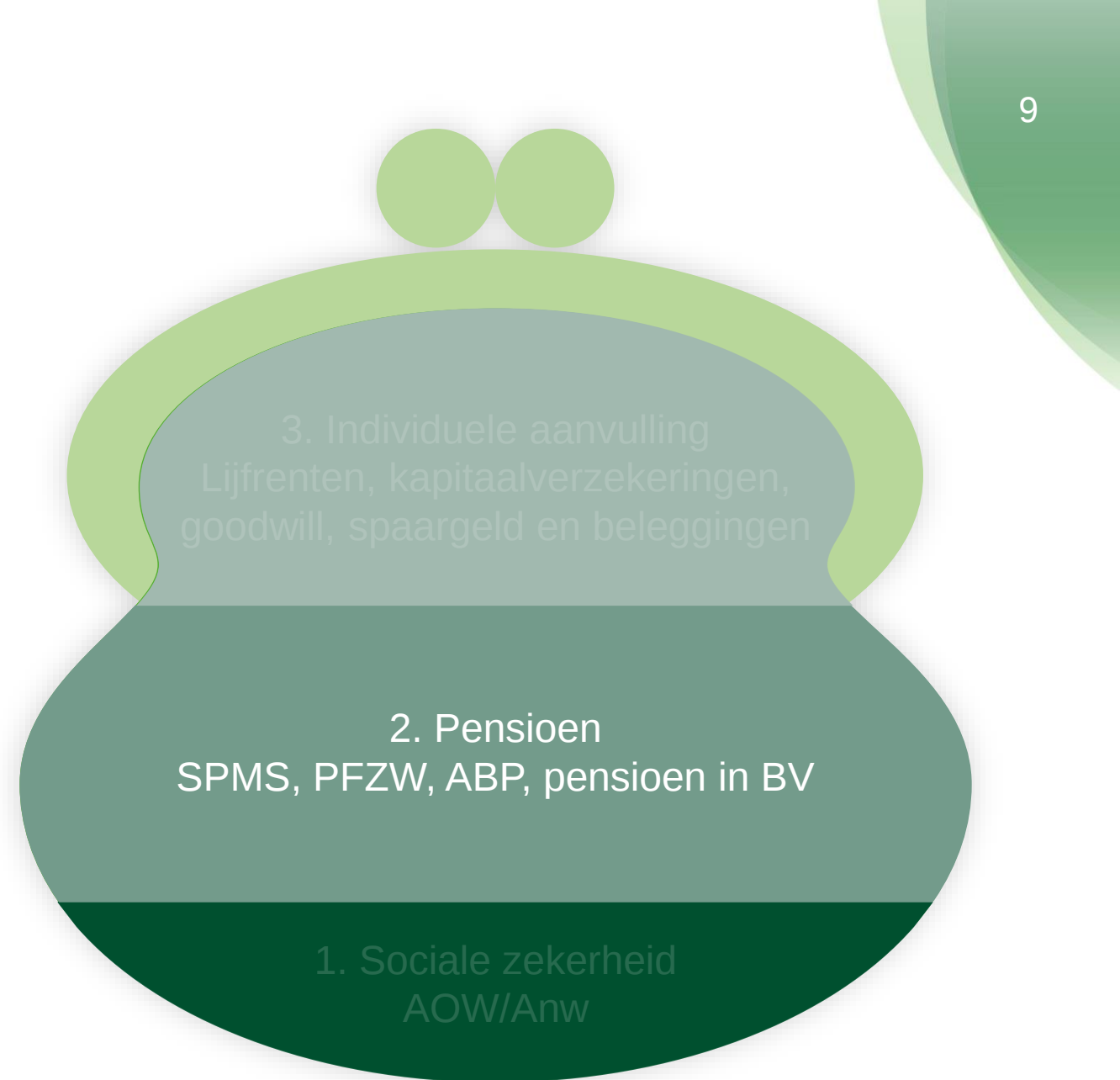
- Oudedagsverplichting, pensioen in eigen beheer

ABP/PFZW

- Uitruil
- Uitstel / vervroegen

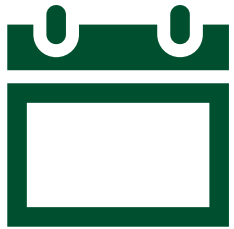
SPMS

- Conversie
- Uitruil
- Uitstel / vervroegen



De nieuwe pensioenregeling

Pensioenkeuzes



Standaardpensioenleeftijd wordt AOW-leeftijd

Pensioen eerder of later laten ingaan? Max. 10 jaar vóór en max. 5 jaar ná de AOW-leeftijd



Wel of geen partnerpensioen

Geen partnerpensioen, dan een hoger ouderdomspensioen



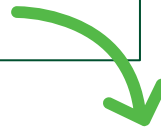
Hogere uitkering

Starten met hogere uitkering en daarna lagere uitkering of andersom



Deeltijdpensioen

Voor een deel werken en voor een deel pensioen



Individuele aanvulling

- Lijfrenten
- Kapitaalverzekeringen
- Goodwill
- Spaargeld
- Beleggingen



Uit welke box ontvang ik inkomen?

Box 1

Inkomen uit werk en 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

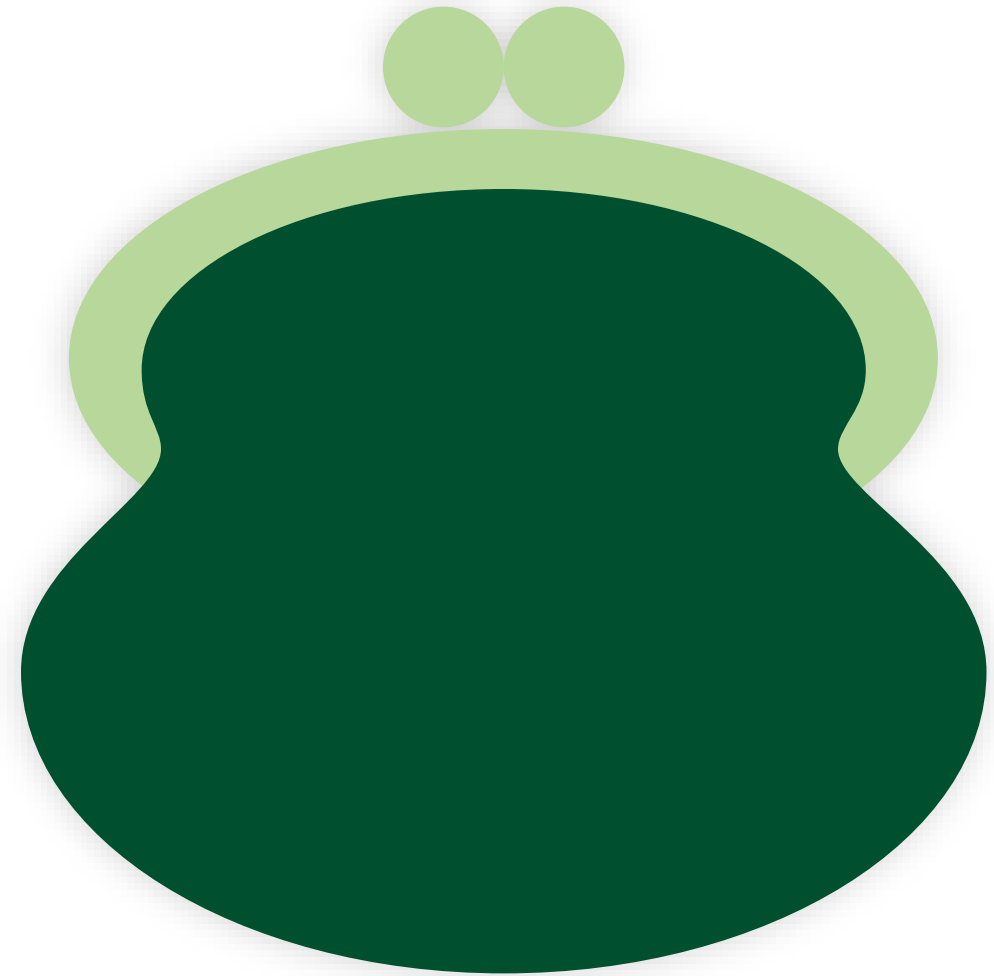
Box 1

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 (oud regime)

Bestedingsmogelijkheden



Uitkering lijfrente
oud regime mag
levenslang of
tijdelijk zijn



Afkoop mogelijk
(ineens belasting
betalen)



Uitstel van
expiratie
(verlengen)



Begunstiging staat
vrij (schenken aan
kinderen)

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 bank

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

Banksparen = altijd nieuw-regimevoorwaarden

Lijfrente komt tot uitkering (nieuw regime)

Bestedingsmogelijkheden



Oudedagslijfrente

- Vanaf aanvang levenslang
- Banksparen minimaal 20 jaar + jaren vóór AOW-leeftijd
- Uiterlijk ingaan 5 jaar na bereiken AOW-leeftijd



Overbruggingslijfrente

- Tot 65 jaar óf tot het jaar aanvang pensioenuitkering
- Maximaal € 63.288 per jaar
- Alleen voor opbouw tot 2006
- Uitsluitend in de vorm van een verzekering

Leeftijd 65+



Tijdelijke oudedagslijfrente

- Aanvang op zijn vroegst op AOW-gerechtigde leeftijd
- Looptijd ten minste 5 jaar
- Maximaal € 26.781 per jaar

Fiscale actualiteit

Box 1

Box 1

Tarieven box 1 - 2025

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 %



Box 1

Fiscale actualiteiten box 1

Beperken belastingvoordeel
aftrekposten naar niveau tweede schijf (37,48%)
in 2025, onder andere:

- Hypotheekrente
- Alimentatie
- MKB-winstvrijstelling
- Zelfstandigenaftrek



Box 1

Fiscale actualiteiten box 1

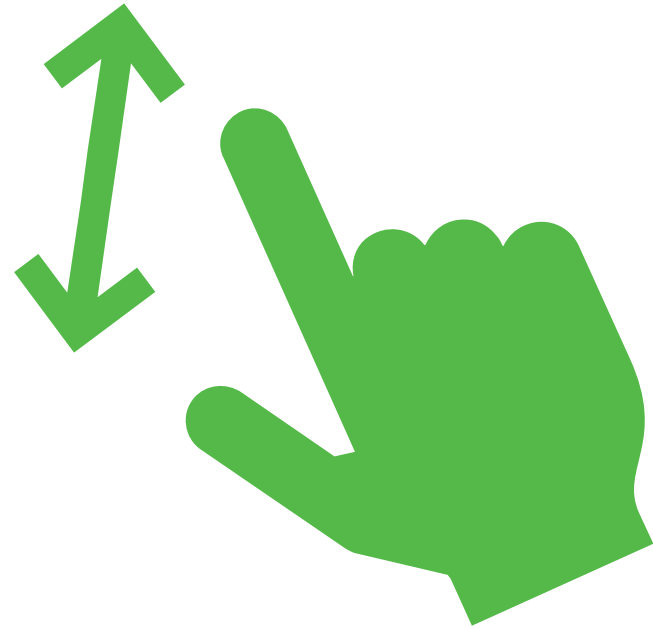
- Bijtelling eigenwoningforfait wel maximaal tegen het hoogste tarief
- Bijtelling over WOZ-waarde 0,35%
- Bijtelling over WOZ-waarde boven € 1.330.000 blijft 2,35%
- Afschaffen wet Hillen vanaf 2019 in 30 jaar



Box 1

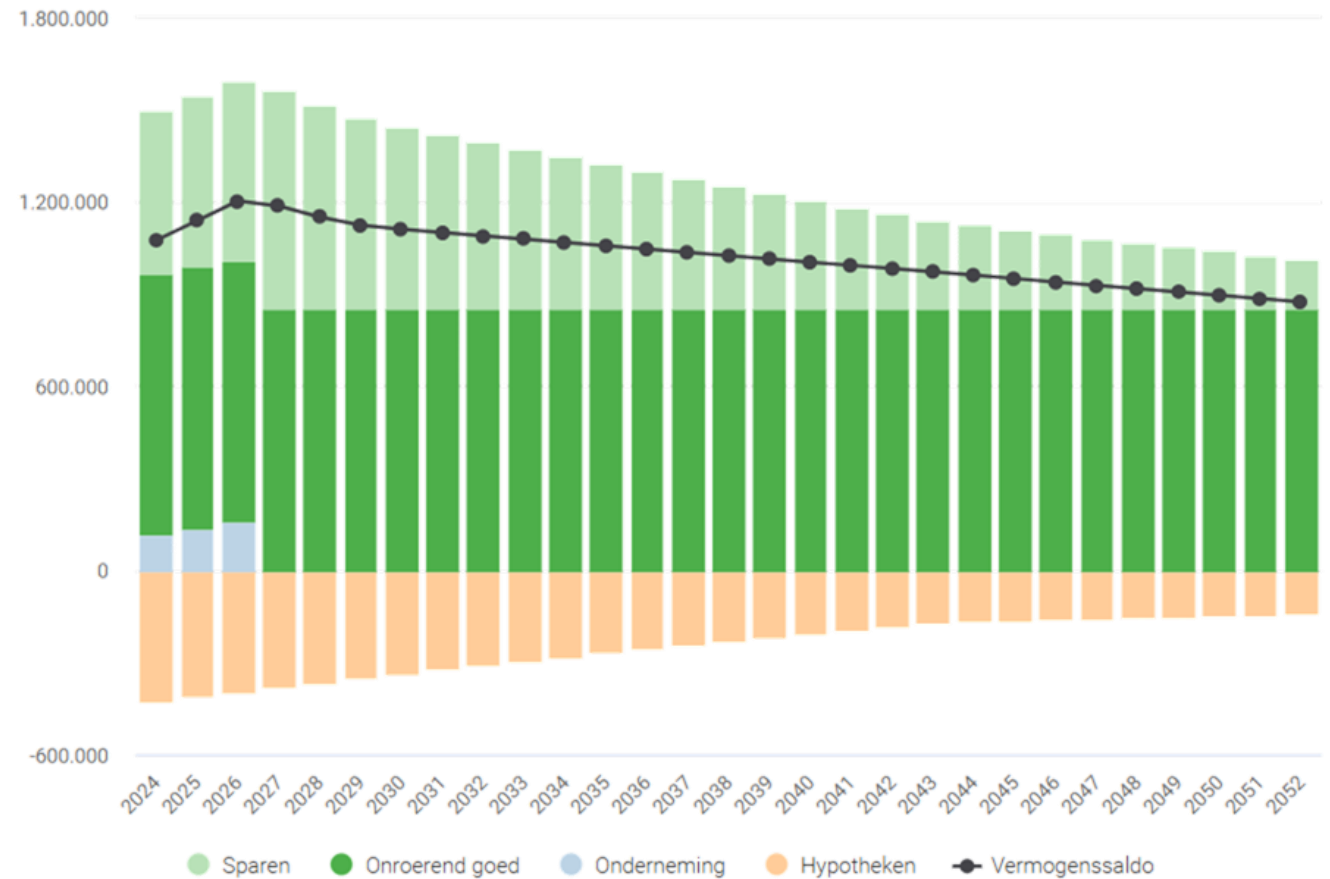
Aanpassing gebruikelijk loon box 1

- Met ingang van 01-01-2024
- 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 uw vermogen?
- Kunt u beter in privé (box 3) of de BV (box 2) beleggen?



Box 3

Fiscale actualiteiten box 3

- Vrijstelling € 57.684 per belastingplichtige
- Tarief 36%
- 3 beleggingscategorieën
 - Sparen
 - Overige bezittingen
 - Schulden



Vermogensrendementsheffing box 3 in 2025

Forfaitaire heffing over vermogen, belast tegen 36%

In 2025 (rendementen worden ieder jaar aangepast)

Categorie	Rendement
Banktegoeden en deposito's	1,44%*
Overige bezittingen	5,88%
Schulden	2,62%*

*Rendementen indicatief



Box 3

Wetsvoorstel box 3 – Heffing werkelijk rendement

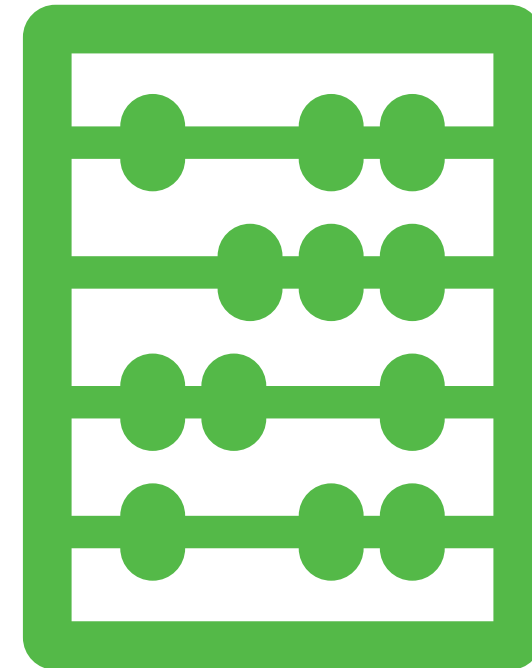
Direct rendement

- Rente
- Dividend
- Huur

Indirect rendement

- Vermogensaanwas (beursgenoteerde aandelen)
- Vermogenswinst (onroerend goed)

Ingang ~~2027~~ 2028



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.



Box 3

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



Box 3

Rechtsherstel box 3

Berekening op basis van werkelijk rendement

Tegenbewijsregeling

- In oktober/november 2024 brief Belastingdienst
- Zomer 2025 online formulier Belastingdienst
- Aangepaste berekening op basis van werkelijk rendement



Box 3

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 2025

Vennootschapsbelasting

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

Aanmerkelijk belang

Tot € 67.804	24,5%
Vanaf € 67.804	31%

Box 2

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



Box 2

Excessief lenen bij de eigen BV

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



Box 3

Beleggen in onroerende zaken

- Tarief overdrachtsbelasting verhoogd tot 10,4% voor overige verkrijgingen (in 2026 weer 8%)
- Versobering leegwaardratio
- In box 3 heffing 5,88% en aftrek schulden 2,62%
- Hoge Raad: vermogensaanwasbelasting
- Wetsvoorstel: vermogenswinstbelasting
- In de BV: heffing 39% (gecombineerd) en vermogenswinstbelasting



Box 3

Beleggen in onroerende zaken

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

| 37,48% (2025)

| € 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



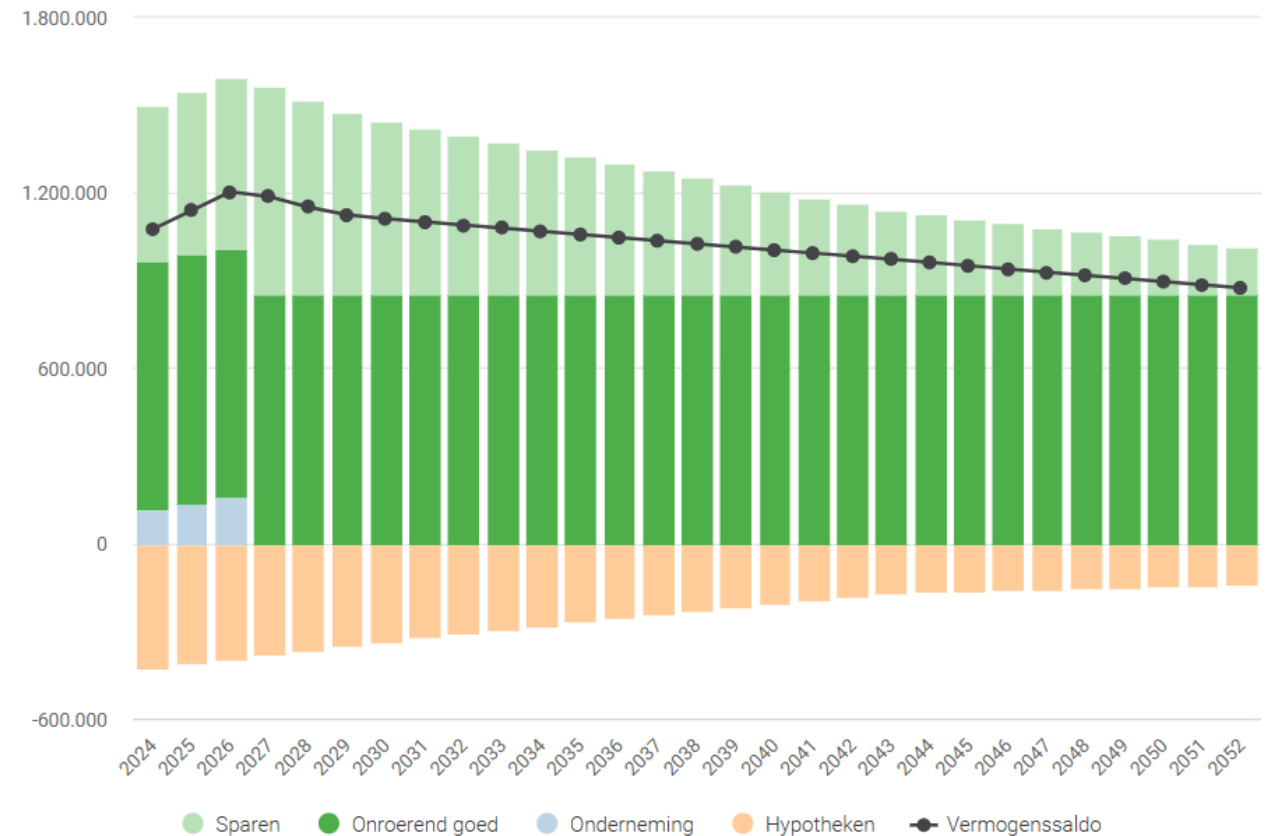
Bepalen van uw fiscale positie nu en in de toekomst



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

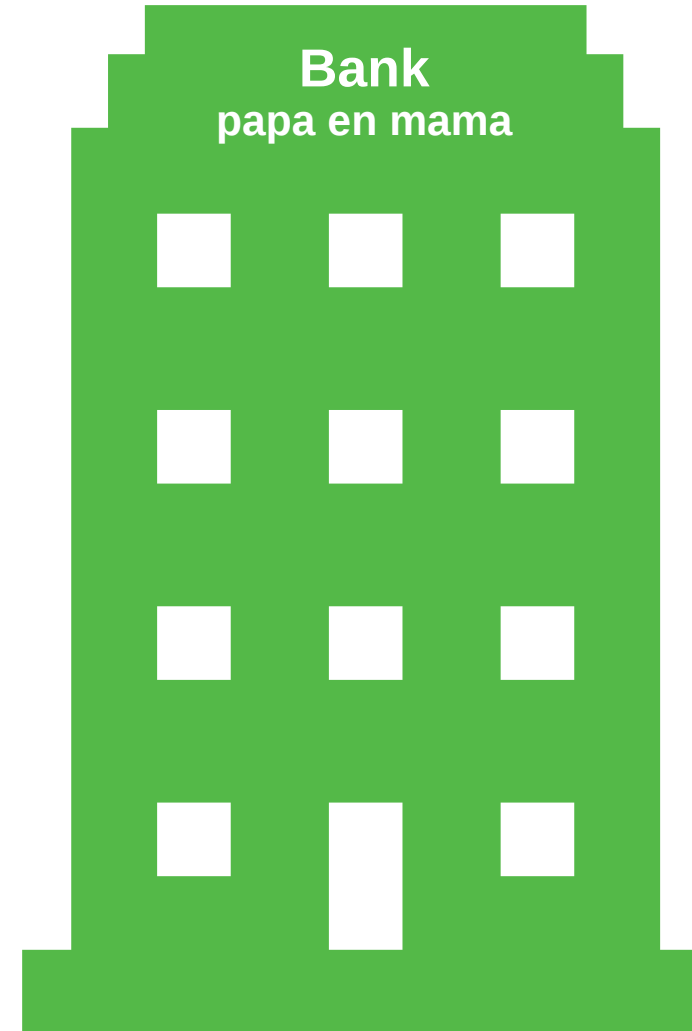


Beleggen 4% rendement gedurende
18 jaar: € 342 per maand

Familiebank

Financieren woning kinderen

- Vanuit privé?
- 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 € 804.698
- Lagere vrijstelling partner indien aanspraak op partnerpensioen SPMS
- Kinderen en kleinkinderen hebben een vrijstelling van € 25.490
- Verkrijging tot ± € 154.000 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 € 6.713
- Jaarlijkse vrijstelling kleinkinderen € 2.690

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 progressie-voordeel

Levenstestament

Notariële volmacht bij bepaalde omstandigheden

- Aanwijzing persoon voor beslissingen op financieel en medisch gebied
 - Bv. 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



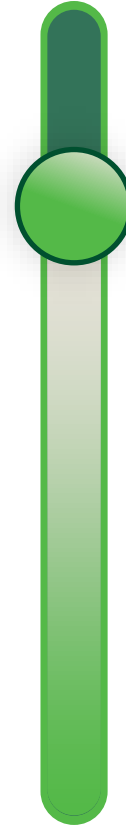
Pensioen



Vermogen



Sparen



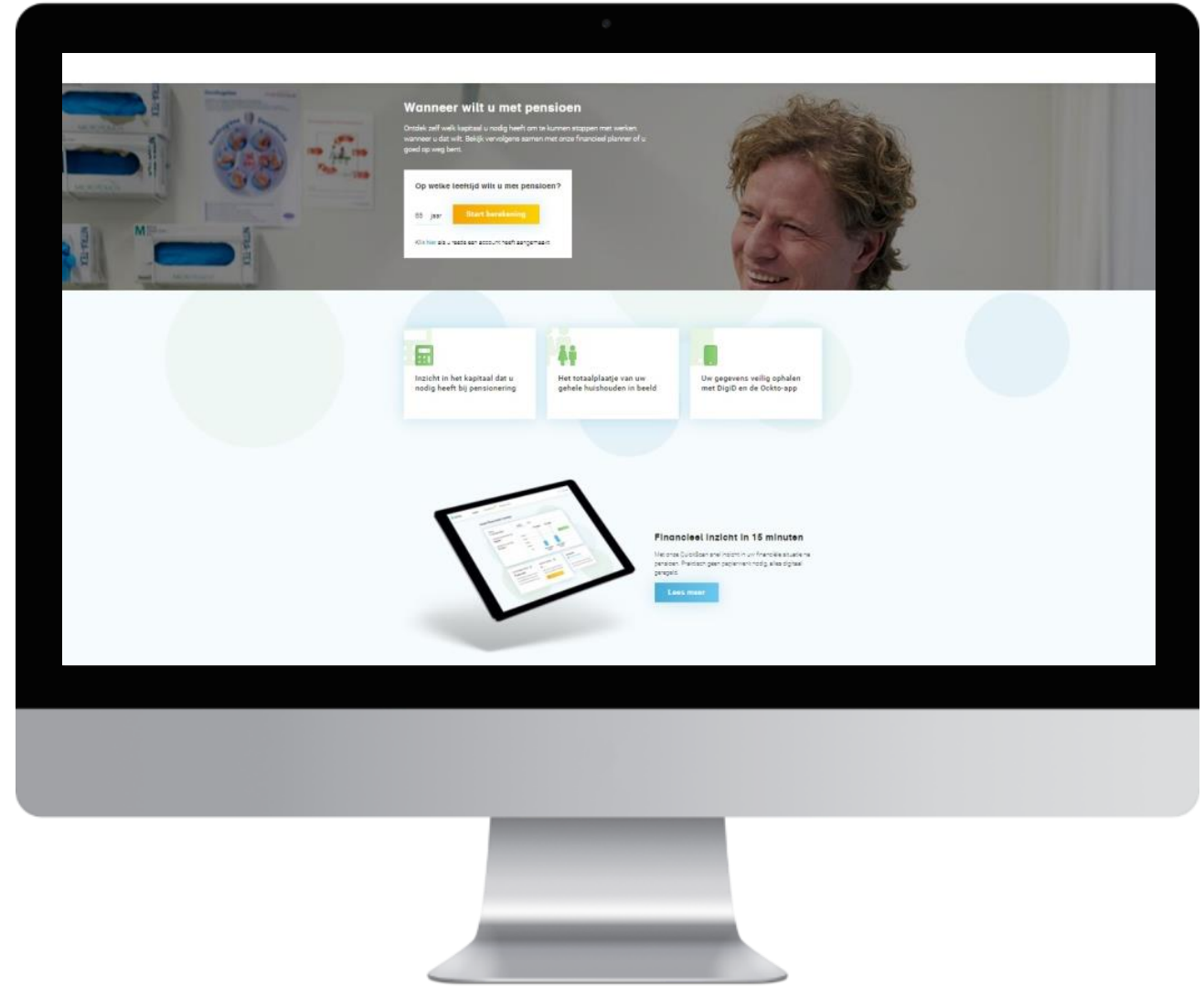
Beleggen



Financiële planning

Twee mogelijkheden voor inzicht in financiële toekomst

- QuickScan
- Persoonlijke Financiële Scan



Persoonlijke Financiële Scan



Unieke service
SPMS



Onafhankelijk
en objectief



Inbegrepen bij uw pensioen,
dus kosteloos



Analyse van de
huidige situatie



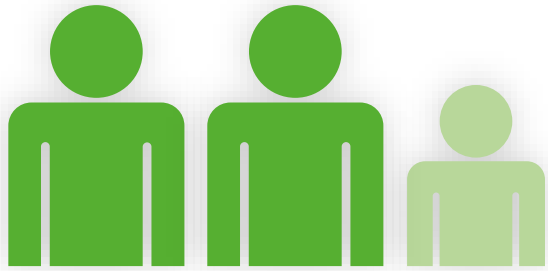
Totaal inzicht in uw financiële
situatie, zakelijk en privé



Aanbevelingen
hoe het beter kan

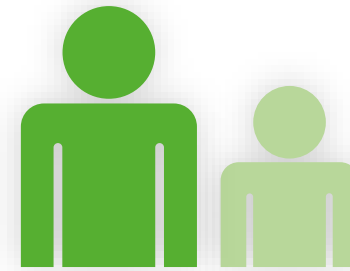
Financiële planning

Vormen van de Financiële Scan



Pensioenscan

- Langleven
- Vanaf heden tot 90 jaar, inclusief praktijkstaking



Nabestaandenscan

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

Financiële planning

Financiële Scan

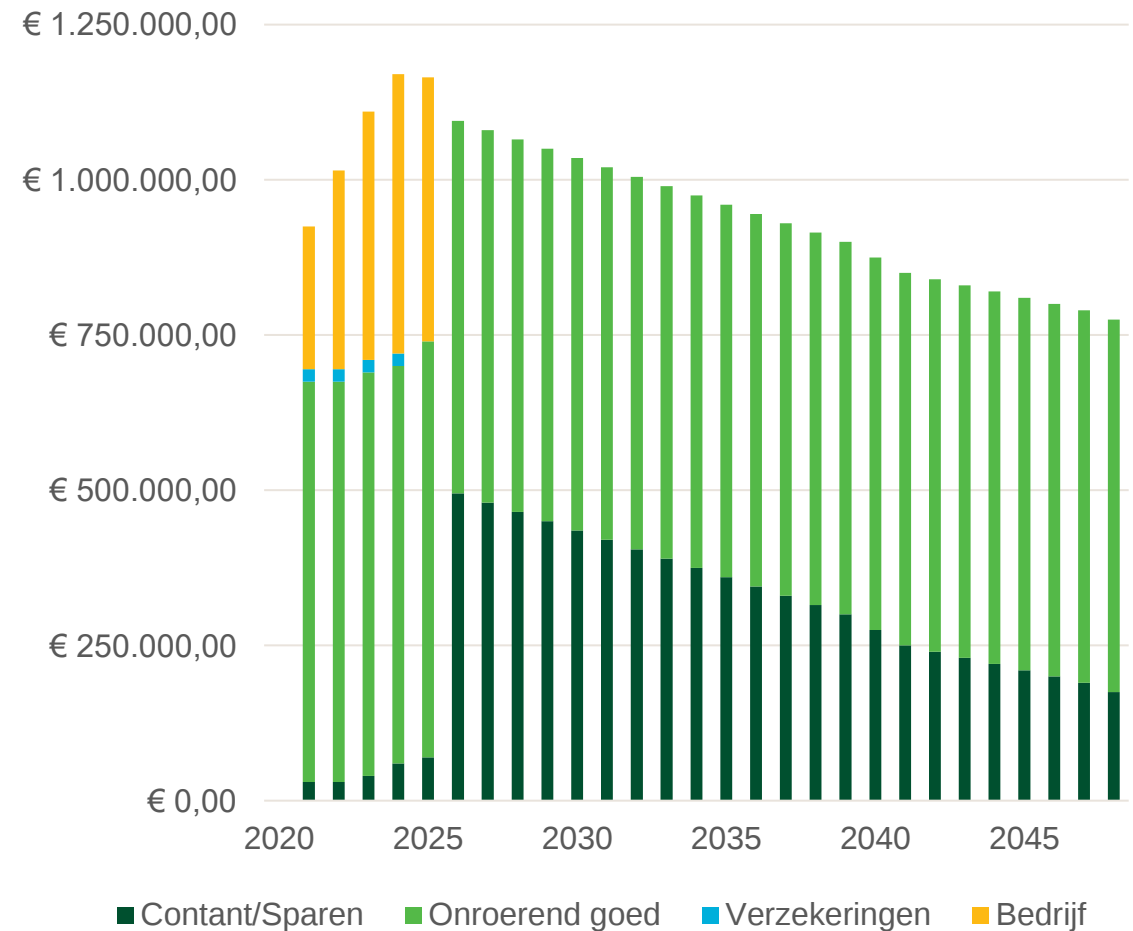
Doorrekenen keuzes SPMS-pensioen

- Hoge, lage of geen conversie
- Uitrui
- Ingangsdatum
- Uitkeren bedrag ineens

Alles in samenhang

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

Verloop van vermogen



Uw mening is waardevol

Evaluatieformulier

Wilt u de enquête invullen?

Ga naar: spms.nl/goedopweg
of scan de QR-code.





www.spms.nl



Inzicht@spms.eu

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 PSMS 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 deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van SPMS bepalend.