



FINANCIËEL PLAN

de heer J. Bakker
mevrouw H. Wilgenkamp

december 2024

INHOUDSOPGAVE

Inleiding	3
Inleiding vervolg	4
Persoonlijke gegevens doelstellingen wensen	5 6 7
Uw vermogenspositie per datum	8
De onderneming	9
Uw inkomensontwikkeling	10
Uw inkomensontwikkeling vervolg vermogenssamenstelling vermogensontwikkeling	11 12 13
Strategische asset allocatie privé	14
Strategische asset allocatie BV	15
De ontwikkeling van uw 'bucket' conclusies en aanbevelingen	16 17
Conclusies en aanbevelingen Vervolg	18
Kansen en bedreigingen	19
Gehanteerde uitgangspunten	20
Ingevoerde gegevens in de planning	21
Ontwikkeling van het bruto- en netto (besteedbaar) inkomen over de komende 12 jaar	22
Ontwikkeling van het vermogen over de komende 12 jaar	23
disclaimer	24
Contactgegevens	25
Bijlages:	
Inventarisatieformulier	
Cijferoverzicht	



INLEIDING

Naar aanleiding van ons gesprek ontvangt u hierbij inzicht en overzicht in uw inkomens- en vermogensontwikkeling.

Uw eigen wensen en doelstellingen zijn daarbij heel belangrijk en vormen de basis voor dit advies.

Doel financiële planning

Met deze financiële planning krijgt u inzicht in uw financiële situatie, nu en in de toekomst. Deze financiële planning is tevens een goede basis voor het nemen van belangrijke financiële beslissingen.



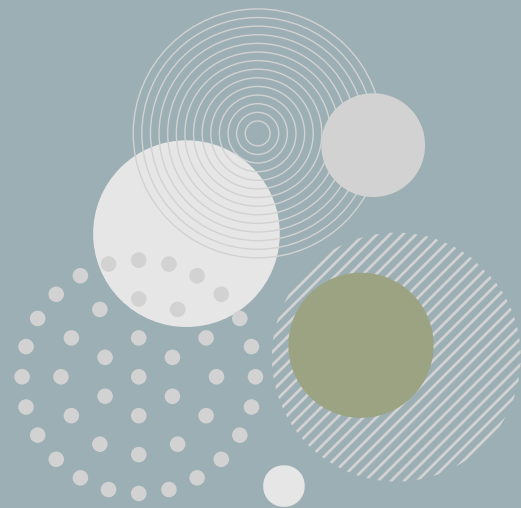
INLEIDING VERVOLG

Met de financiële planning geven wij ook inzicht in de haalbaarheid van uw toekomstplannen. Wij adviseren u om periodiek te (laten) beoordelen of de uitgangspunten van de financiële planning nog juist zijn. Door de planning periodiek te actualiseren, krijgt u een beter beeld van de haalbaarheid van uw toekomstplannen.

Als u in dit rapport gegevens zien die onjuist zijn, vragen we u om contact met ons op te nemen.

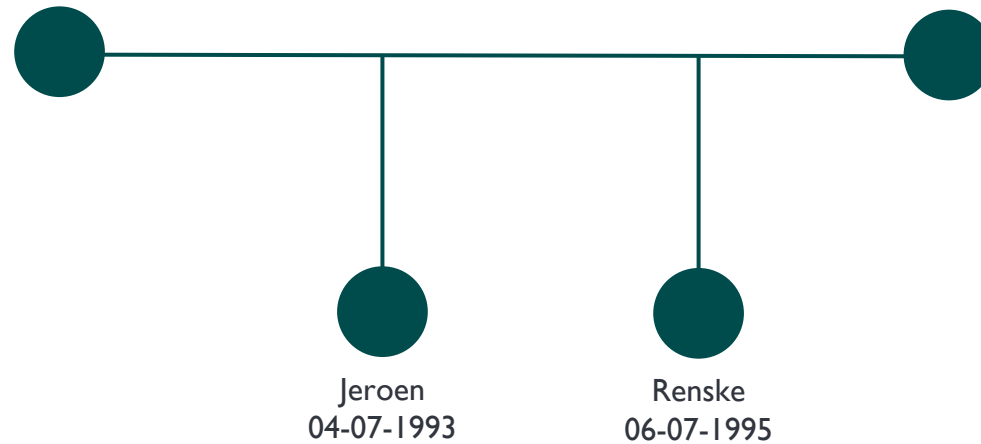


PERSOONLIJKE GEGEVENS



J. Bakker
13-02-1965

H. Wilgenkamp
02-08-1963



Burgerlijke staat:

Huwelijksgoederenregime: gemeenschap van goederen

Testament: nee

Overige gegevens / bijzonderheden: geen

DOELSTELLINGEN

U wenst jaarlijks de volgende privé-uitgaven te doen:

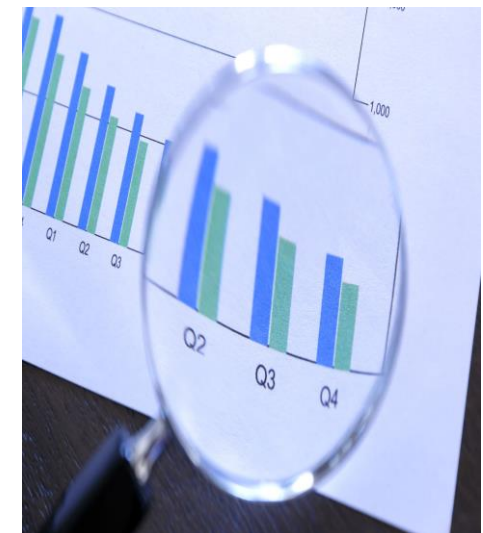
Vanaf heden (NBI)

€ 60.000 per jaar

Dit is exclusief belastingen en rentelasten hypotheek.
Wij houden rekening met inflatie. Dit betekent dat de uitgaven jaarlijks met 2,1 % stijgen.

U heeft in ons gesprek het volgende aangegeven:

U heeft er geen bezwaar tegen om in te teren op uw eigen vermogen, maar u wilt minimaal een bedrag overhouden van € 1.000.000.



WENSEN

U heeft de volgende wensen:

- Stoppen met werken na verkoop bedrijf eind dit jaar
- Schenken aan de kinderen
- Een jaarlijks bestedingspatroon kunnen hanteren van EUR 60.000 netto



Vermogen box 1 per begin 2025	J. Bakker	H. Wilgenkamp	Totaal
Woning(en)	275.000	275.000	550.000
Pensioenvoorziening BV			
Stamrecht-, lijfrente- en (F)OR kapitaal			
Ondernemingsvermogen (IBO + TBS)			
Kapitaalverzekering en rekening EW			
Totaal	275.000	275.000	550.000
Af: leningen box 1			
Af: lening(en) box 1 uit BV	120.000	120.000	240.000
Af: IB latentie (pensioen BV/stamrecht/lijfrente/FOR)			
Totaal	120.000	120.000	240.000
Netto privé waarde box 1	155.000	155.000	310.000
Vermogen box 2 per begin 2025	J. Bakker	H. Wilgenkamp	Totaal
Aandelen BV (ook VBI + agioreserves)	9.076	9.076	18.151
Reserves BV (ook VBI)	1.483.515	1.483.515	2.967.029
Af: Aanmerkelijkbelangclaim 30,70%	455.482	455.482	910.964
Af: Box 2 schulden			
Netto privé waarde box 2	1.037.108	1.037.108	2.074.216
Vermogen box 3 per begin 2025	J. Bakker	H. Wilgenkamp	Totaal
Spaar/beleggingstegoed (0,67%)	133.500	133.500	267.000
Onroerend goed box 3			
Kapitaalverzekering(en)			
Overige bezittingen en vorderingen			
Totaal	133.500	133.500	267.000
Af: leningen box 3			
Af: lening(en) uit BV	34.570	34.570	69.140
Totaal	34.570	34.570	69.140
Netto privé box 3	98.930	98.930	197.860
Totale netto privé waarde per begin 2025	1.291.038	1.291.038	2.582.076

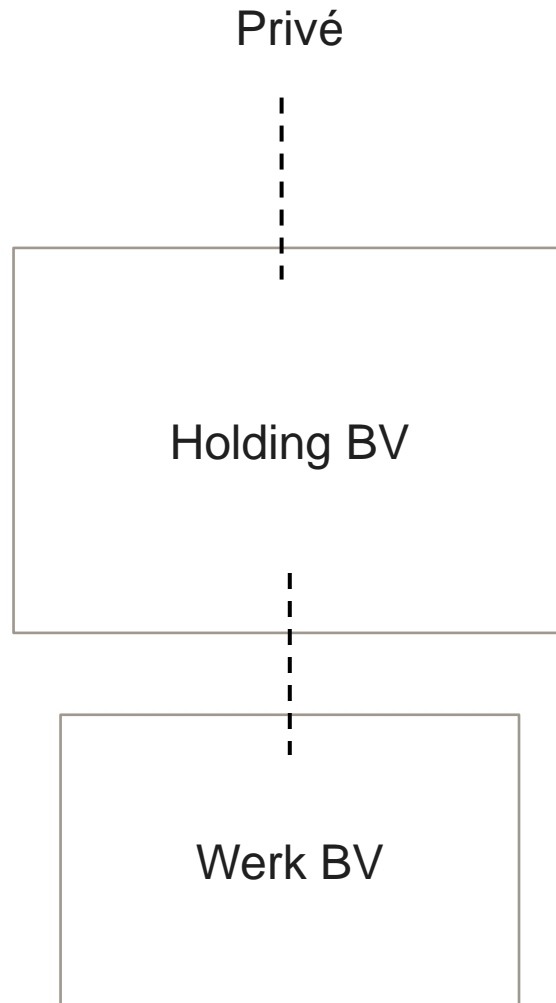
UW VERMOGENSPOSITIE PER DATUM

Links treft u een overzicht van uw vermogenspositie. Uit deze opstelling blijkt dat u een netto vermogen heeft van:

€ 2.582.076

“Netto” wil zeggen: nadat u (fictief) al uw bezittingen heeft verkocht en al uw schulden zou hebben ingelost. Dit vermogensoverzicht vormt tevens de basis voor alle overige berekeningen in dit Financieel Plan.

DE ONDERNEMING

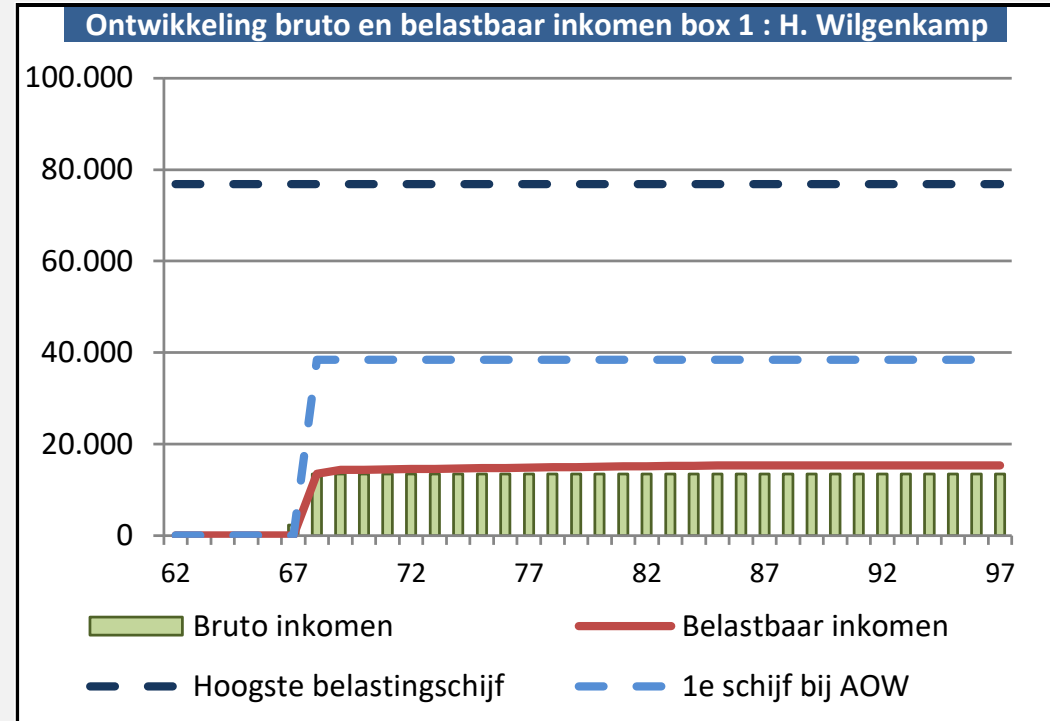
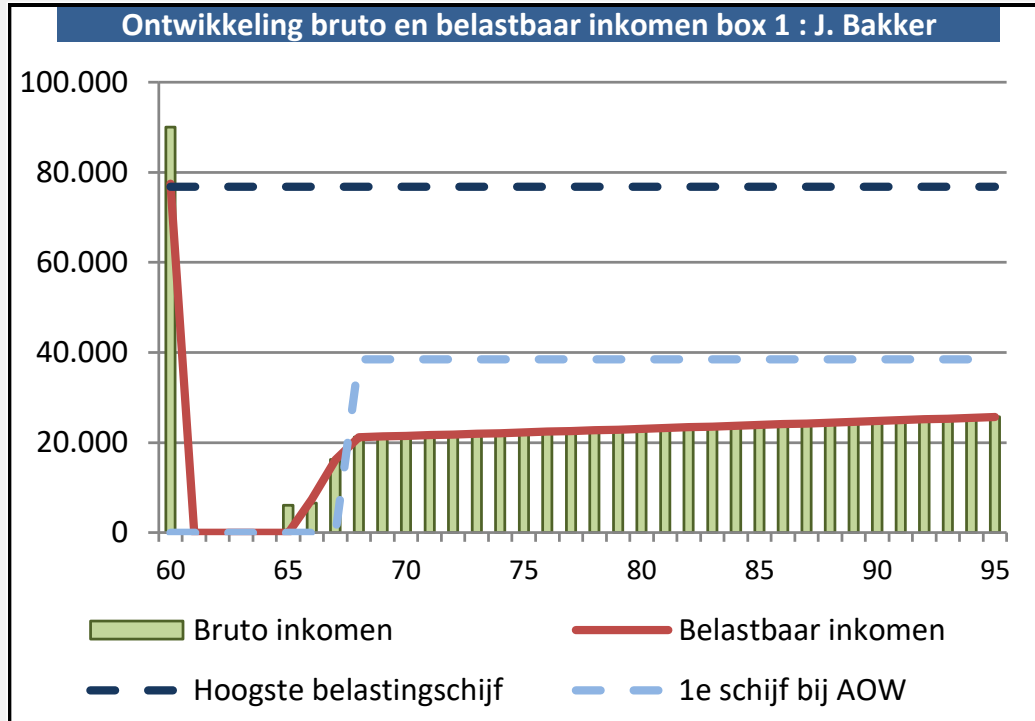


Links is een situatieschets weergegeven van uw ondernemingsstructuur.

De aandelen van de holding zijn voor 100% in uw eigendom.

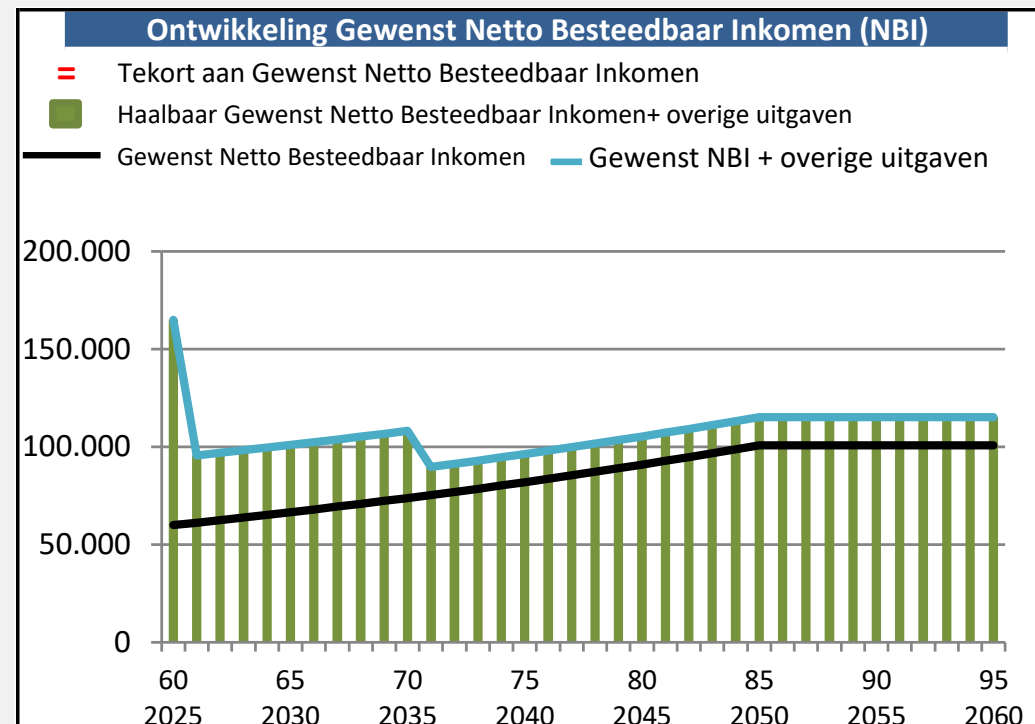
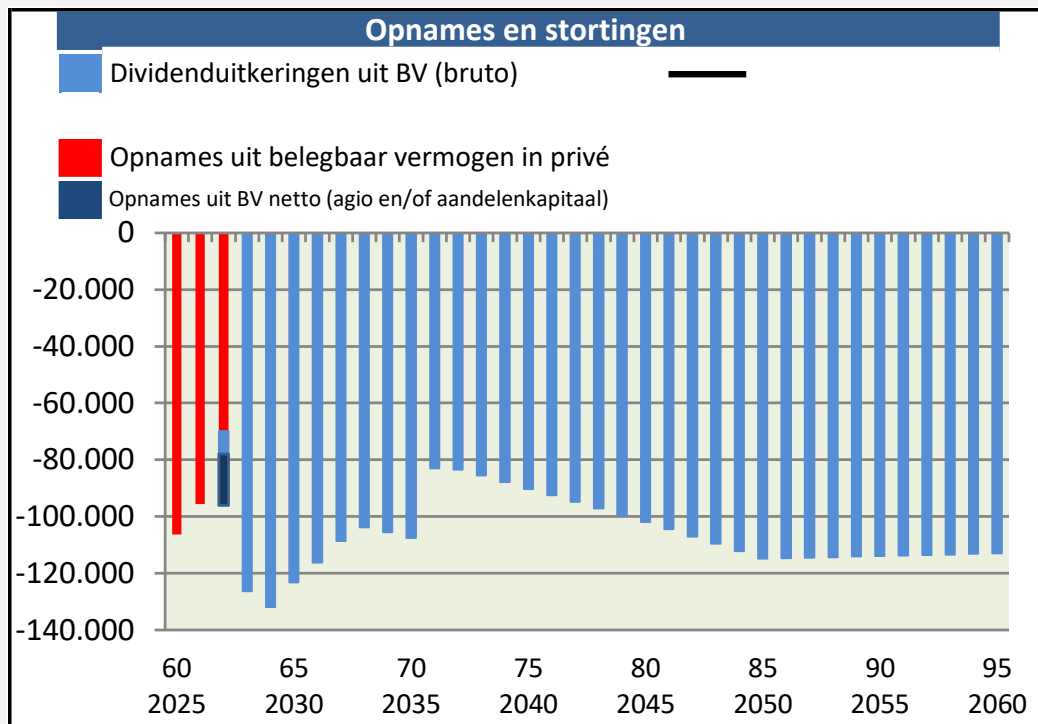
De aandelen van de werk BV zijn voor 100% in eigendom van de Holding BV

UW INKOMENSONTWIKKELING



Vrij tekstblok

UW INKOMENSONTWIKKELING VERVOLG



In de rechter grafiek ziet u de ontwikkeling van uw gewenste netto besteedbaar inkomen (NBI).
 In de linker grafiek ziet u of er onttrekkingen uit uw spaar-en/of beleggingstegoeden nodig zijn om het gewenste NBI te realiseren.
 Het door u gewenste NBI bedraagt bij aanvang € 60.000 per jaar. Dit bedrag stijgt jaarlijks met 2,1 % inflatiecorrectie.

VERMOGENSSAMENSTELLING

- Spaar - en beleggingstegoeden box 3
- Onroerend goed in privé

- Waarde ondernemingen (BV / IBO / VBI / TBS)
- Schulden box 1 / box 2 / box 3
- Belastinglatenties

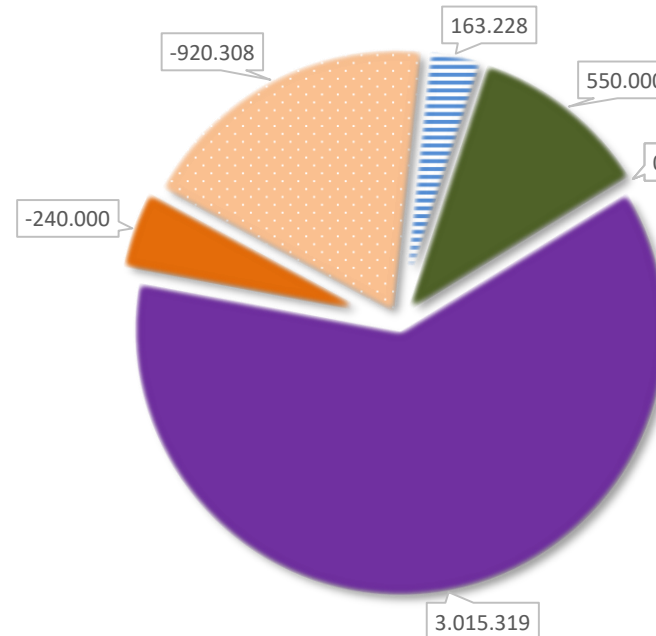
Verhouding liquide / niet liquide vermogen

2.905.027	< liquide [1]
-336.788	< niet liquide
2.568.239	< totaal

[1] ook in BV indien aanwezig

2.741.799	< liquide [2]
-----------	---------------

[2] uitsluitend in BV('s)



Samenstelling vermogen per eind 2025 (leeftijd 60) van:

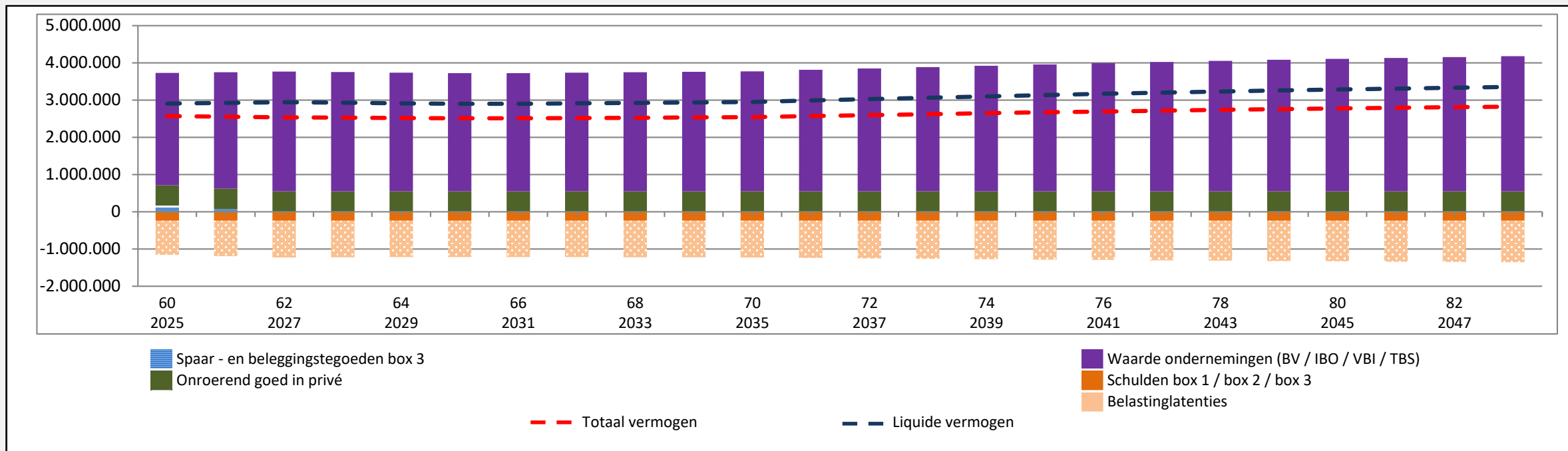
J. Bakker
H. Wilgenkamp

Waarde netto vermogen per eind 2025 =

2.568.239

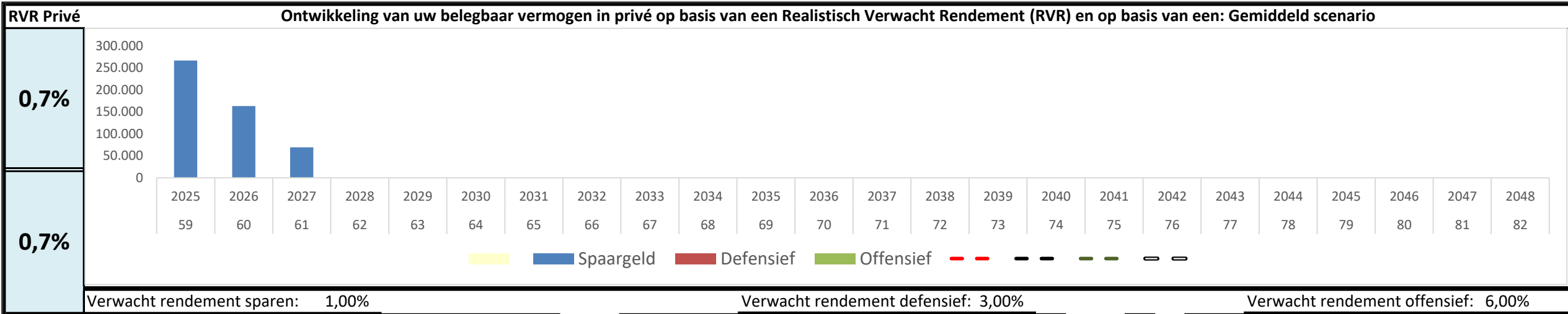
In deze grafiek ziet u de samenstelling van uw vermogen in één jaar.

VERMOGENSONTWIKKELING



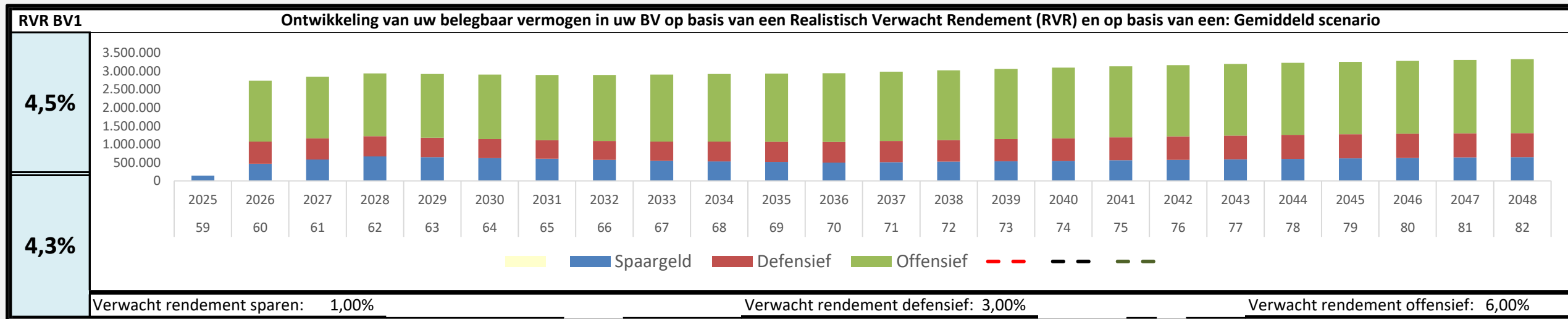
In deze grafiek ziet u de ontwikkeling van de samenstelling van uw vermogen door de jaren heen.

STRATEGISCHE ASSET ALLOCATIE PRIVÉ



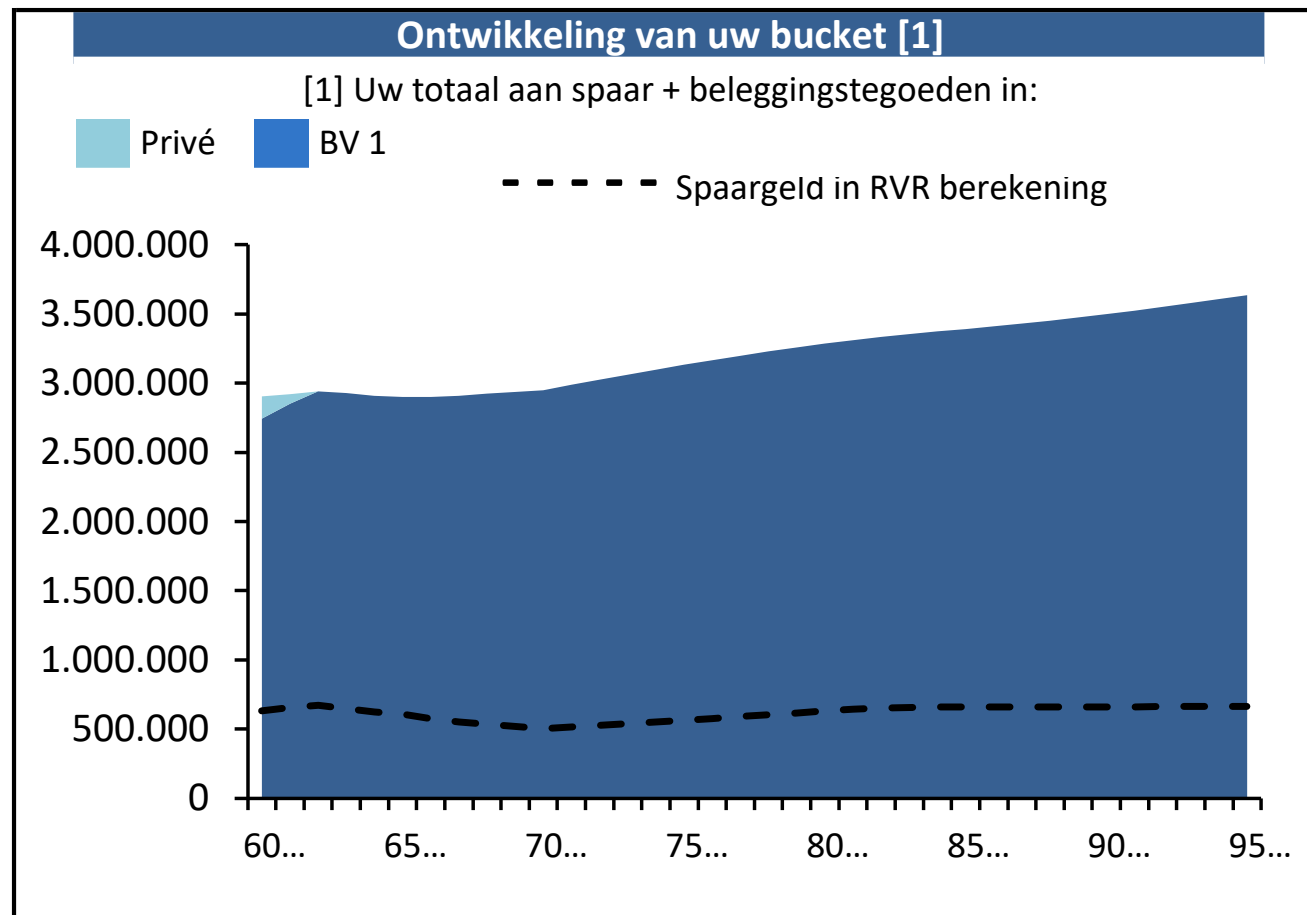
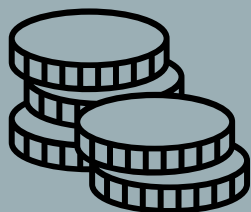
Op basis van uw situatie en uw wensen, hebben wij berekend dat de onderstaande verdeling van uw privé geld over liquide middelen, defensieve beleggingen en (meer) offensieve beleggingen passend is. De bovenstaande grafiek toont hoe deze verdeling in de toekomst verloopt.

STRATEGISCHE ASSET ALLOCATIE BV



Op basis van uw situatie en uw wensen, hebben wij berekend dat de onderstaande verdeling van uw geld in uw BV over liquide middelen, defensieve beleggingen en (meer) offensieve beleggingen passend is. De bovenstaande grafiek toont hoe deze verdeling in de toekomst verloopt.

DE ONTWIKKELING VAN UW 'BUCKET'



Uw 'Bucket' betreft de hoeveel direct beschikbaar spaargeld en beleggingstegoeden. Deze grafiek laat zien in hoeverre u in de loop der jaren kunt blijven beschikken over voldoende geld om uw levensstijl te financieren.

CONCLUSIES EN AANBEVELINGEN

Hieronder treft u de conclusies en aanbevelingen aan. Er heeft geen diepgaand onderzoek plaatsgevonden om vast te stellen waar (fiscale) optimalisatie en risicobeheersing kan worden verbeterd. Daarom is onderstaande opsomming niet limitatief/uitputtend. Ten aanzien van de afwikkeling van de actiepunten geldt dat jullie hiervoor zelf verantwoordelijk zijn.

Conclusies:

1. Omschrijf hier uw conclusie.
2. Omschrijf hier uw conclusie
3. Omschrijf hier uw conclusie

Aanbevelingen:

1. Omschrijf hier uw aanbeveling.
2. Omschrijf hier uw aanbeveling.
3. Omschrijf hier uw aanbeveling.

CONCLUSIES EN AANBEVELINGEN VERVOLG

Hieronder treft het vervolg op de conclusies en aanbevelingen aan. Er heeft geen diepgaand onderzoek plaatsgevonden om vast te stellen waar (fiscale) optimalisatie en risicobeheersing kan worden verbeterd. Daarom is onderstaande opsomming niet limitatief/uitputtend. Ten aanzien van de afwikkeling van de actiepunten geldt dat jullie hiervoor zelf verantwoordelijk zijn.

1. Omschrijf hier actiepunt 1
2. Omschrijf hier actiepunt 2
3. Omschrijf hier actiepunt 3
4. Omschrijf hier actiepunt 4
5. Omschrijf hier actiepunt 5

KANSEN EN BEDREIGINGEN

In jullie situatie kunnen onder andere de volgende specifieke zaken een belangrijke rol (gaan) spelen:

Kansen:

1. Omschrijf hier uw conclusie.
2. Omschrijf hier uw conclusie
3. Omschrijf hier uw conclusie

Bedreigingen:

1. Omschrijf hier uw aanbeveling.
2. Omschrijf hier uw aanbeveling.
3. Omschrijf hier uw aanbeveling.

GEHANTEERDE UITGANGSPUNTEN

Uitgangspunten:

- Dit Financieel Plan is uitgewerkt op basis van de door u opgegeven uitgangspunten die met u zijn besproken en onderdeel uitmaken van de rapportage.
- Wij maken onze berekeningen met als uitgangspunt een gewenst NBI van € 60.000 per jaar. Het gewenste NBI stijgt in onze berekening met 2,1 % per jaar omdat prijzen stijgen.
- Als u in een of meerdere jaren geld over houdt, dan wordt dit toegevoegd aan uw privévermogen. Als u in een of meerdere jaren geld tekort komt, dan wordt dit bedrag onttrokken aan uw privévermogen. Als u ook geld in een Besloten Vennootschap (BV) heeft, wordt hier dividend uitgekeerd zodra uw privévermogen op is.
- De in de berekening gebruikte belastingtarieven en tarieven van sociale verzekeringen zijn gebaseerd op het huidige belastingjaar.
- De gehanteerde AOW-leeftijd is een schatting van de Sociale Verzekeringsbank gebaseerd op huidige wetgeving.
- Dit rapport is gemaakt met de gegevens die u heeft aangeleverd.

INGEVOERDE GEGEVENS IN DE PLANNING

Ingevoerde gegevens Scenario: huidige situatie

Inkomsten J. Bakker

Soort	Opmerking / notitie	Soort	Ingangsjr / lft	Maand	Eindjaar / lft	Maand	Bedrag	Stijging
AOW			2032	5	2074	12	13.481	1,00%
Salaris DGA			2025	1	2025	12	90.000	0,00%
Pensioenuitkering	KPN		2030	2	2074	12	6.600	0,00%

Inkomsten H. Wilgenkamp

Soort	Opmerking / notitie	Soort	Ingangsjr / lft	Maand	Eindjaar / lft	Maand	Bedrag	Stijging
AOW			2030	11	2074	12	13.481	0,00%

Uitgaven algemeen

Soort	Opmerking / notitie	Soort	Ingangsjr / lft	Maand	Eindjaar / lft	Maand	Bedrag	Stijging
Netto Besteedbaar Inkomen			2025	1	2074	12	60.000	2,10%
Schenken			2025	1	2035	12	20.000	0,00%

Vermogen algemeen

Soort	Opmerking / notitie	Inkomsten / soort	Ingangsjr / lft	Maand	Eindjaar / lft	Maand	Waarde	Stijging / rente	Box
Spaar/beleggingstegoed (0,67%)			2025	1	2074	12	267.000	0,67%	Box 3
Eigen woning			2025	0	2074	12	550.000	0,00%	Box 1
(Hypothecaire) leningen		Aflosvrij / Spaar	2025	0	2074	12	240.000	6,00%	Box 1
(Hypothecaire) leningen	RC	Aflosvrij / Spaar	2025	0	2025	12	69.140	2,00%	Box 3

Balans BV

Activa	Fiscaal	Commercieel	Passiva	Fiscaal	Commercieel
Spaar/beleggingstegoed (4,53%)	142.520	142.520	Aandelenkapitaal	18.151	18.151
Activa divers	33.520	33.520	Winstreserves	563.571	2.967.029
Uitgeleend geld DGA	309.140	309.140	Agioreserves	0	0
Waarde deelnemingen	96.542	2.500.000	Pensioenreserves	0	0
Totaal	581.722	2.985.180	Totaal	581.722	2.985.180

Ontwikkeling van het bruto- en netto (besteedbaar) inkomen over de komende 12 jaar

Ontwikkeling financiële positie (scenario: huidige situatie)		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
J. Bakker	Leeftijd eind jr >	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
H. Wilgenkamp	Leeftijd eind jr >	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
Inflatie-scenario: Defensief														
Inkomsten Proeflicentie														
Inkomsten de heer J. Bakker														
+	Salaris(sen)	90.000												
+	Pensioenuitkering(en) KPN						6.050	6.600	6.600	6.600	6.600	6.600	6.600	
+	AOW								9.636	14.598	14.744	14.891	15.040	
Inkomsten mevrouw H. Wilgenkamp														
+	AOW						2.247	13.481	13.481	13.481	13.481	13.481	13.481	
Totaal bruto inkomsten		90.000					8.297	20.081	29.717	34.679	34.825	34.972	35.121	
-	Belastingen (box 1, box 2 en box 3) + inkomensafhankelijke zorgpremie	31.520					436	5.578	7.983	7.906	7.807	7.911	8.026	
Totaal netto inkomsten		58.480					7.860	14.503	21.733	26.773	27.018	27.061	27.096	
+	Zorgtoeslag			2.832	2.832									
Totaal inkomsten		A	58.480	2.832	2.832		7.860	14.503	21.733	26.773	27.018	27.061	27.096	
Specifieke uitgaven + (her)investeringen														
-	Rentebetalingen schulden box 1 (incl eventuele erfpachtcanon)	14.400	14.400	14.400	14.400	14.400	14.400							
-	Rentebetalingen schulden box 3	1.383						14.400	14.400	14.400	14.400	14.400	14.400	
-	Aflossingen op leningen	69.140												
-	(Studie)kosten kinderen en/of schenkingen	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000		
Totaal specifieke uitgaven + (her) investering		B	104.923	34.400	34.400	34.400	34.400	34.400	34.400	34.400	34.400	34.400	14.400	
Besteedbaar inkomen														
Totaal inkomsten min uitgaven + (her) investeringen		A - B	-46.443	-34.400	-31.568	-31.568	-34.400	-26.540	-19.897	-12.667	-7.627	-7.382	-7.339	12.696
Gewenst Netto Besteedbaar Inkomen (+0% - 0%) (Index 2,1%)			60.000	61.260	62.546	63.860	65.201	66.570	67.968	69.396	70.853	72.341	73.860	75.411
C	Opname (-) / storting naar spaar- en beleggingstegoeden box 3 *		-106.443	-95.660	-69.892									
D	Netto aandelenkapitaal uit BV 1 (inkomensaanvulling)				18.151									
D	Netto dividend uit BV 1 (inkomensaanvulling)				6.071	95.428	99.601	93.110	87.865	82.062	78.480	79.723	81.199	62.715
Haalbaar Netto Besteedbaar Inkomen		(A - B) - C + D	60.000	61.260	62.546	63.860	65.201	66.570	67.968	69.396	70.853	72.341	73.860	75.411

Ontwikkeling van het vermogen over de komende 12 jaar

Ontwikkeling financiële positie (scenario: huidige situatie)		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
J. Bakker	Leeftijd eind jr >	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
H. Wilgenkamp	Leeftijd eind jr >	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
<i>Inflatie-scenario: Defensief</i>													
Vermogen	toe- of afname spaar- en beleggingstegoeden >	-103.772	-94.027	-69.200									
+ Spaar- en beleggingstegoeden box 3 [1]	267.000 0,7%	163.228	69.200										
+ Waarde onroerend goed box 1		550.000	550.000	550.000	550.000	550.000	550.000	550.000	550.000	550.000	550.000	550.000	550.000
+ Waarde BV 1		3.015.319	3.126.457	3.212.825	3.200.391	3.183.115	3.175.022	3.174.466	3.182.609	3.196.562	3.209.934	3.222.359	3.260.212
- Af: Schulden box 1		240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000						
- Af: Schulden box 3								240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000
- Af: Belastinglatenties [2]		920.308	954.760	987.161	983.307	977.951	975.442	975.270	977.794	982.119	986.264	990.116	1.001.851
Netto privé waarde Totaal Vermogen [3]		2.568.239	2.550.897	2.535.664	2.527.084	2.515.164	2.509.580	2.509.196	2.514.815	2.524.443	2.533.670	2.542.243	2.568.361
Spaar- en beleggingstegoeden (privé + onderneming(en) + VBI)	bucket >	2.905.027	2.922.137	2.939.305	2.926.871	2.909.595	2.901.502	2.900.946	2.909.089	2.923.042	2.936.414	2.948.839	2.986.692
Verhouding spaar- en beleggingstegoeden versus Totaal Vermogen		113%	115%	116%	116%	116%	116%	116%	116%	116%	116%	116%	116%
Netto privé waarde Totaal Vermogen ná inflatie van 2,10%		2.568.239	2.498.430	2.432.429	2.374.338	2.314.533	2.261.894	2.215.033	2.174.332	2.137.763	2.101.446	2.065.188	2.043.492
[1] Saldo vorig jaar + herinvestering rendement + opname / storting													
[2] Op lijfrente, stamrecht, pensioen, levensloop, winstreserves, OG	Groei Totaal Vermogen		-0,68%	-0,60%	-0,34%	-0,47%	-0,22%	-0,02%	0,22%	0,38%	0,37%	0,34%	1,03%
[3] Vermogen na (fictieve) verkoop bezittingen en aflossing van schulden	Vermogen		↓	↓	↓	↓	↓	↓	↑	↑	↑	↑	↑
buffervermogen op rekening(en) privé + BV('s) = <input type="text"/>	>												

DISCLAIMER

- Dit Financieel Plan is uitsluitend bedoeld om u richting te geven. Het is geen beleggingsadvies, fiscaal advies of ander soort advies, tenzij dit expliciet is vermeld.
- De analyse(s) (inclusief de berekeningen en tabellen), gegeven inzichten, conclusies en suggesties in dit rapport zijn indicatief.
- Wij zijn uitgegaan van de (belasting)wetgeving en rentestanden die gelden ten tijde van het maken van dit rapport. Deze kunnen veranderen. Ook uw persoonlijke situatie kan veranderen. Veranderingen kunnen een nieuwe analyse nodig maken. Een nieuwe analyse kan leiden tot andere conclusies en suggesties. Neemt u in dat geval contact op met ons.
- Wij hebben de inhoud van dit rapport mede gebaseerd op van u ontvangen informatie. Een opsomming hiervan hebben wij opgenomen in de bijlage 'gebruikte bronnen en documenten'. Ook heeft u ons mondeling informatie verschaft. Wij zijn ervan uitgegaan dat de informatie juist is. Wij hebben dit niet onderzocht. Als blijkt dat de informatie niet juist is dan zijn wij niet aansprakelijk voor schade die daar mogelijk het gevolg van is.

CONTACTGEGEVENS

Algemene gegevens:

PrivateWealthSupport BV

Kwadijk 104a

1471 CG Kwadijk

Tel +31 (0)299-646929

www.privatewealthsupport.nl

Kamer van Koophandel nummer: 36036273

BTW nummer: NL804912646B02