



DOELBELEGGEN.NL

Lijfrente Stappenplan: Gemakkelijk adviseren over lijfrentes

Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediar



Even kennismaken

Julian Schouwenaars:

- Sinds 2012 werkzaam als DSI Beleggingsadviseur Maatwerk en Financieel Planner
- Vanaf 2016 bij de start van Doelbeleggen betrokken
- Verantwoordelijk voor de intermediaire relaties en portal Samen Doelbeleggen
- Lid Adviesraad FFP

Doelbeleggen:

- Vermogensbeheer voor lijfrentes en gouden handdrukken
- Volledig in indextrackers; geen eigen producten
- Aangesloten Stichting Actief Klantbeheer
- 5-sterren rating MoneyView 'Lijfrente Beleggen'
- Gouden Stier voor 'Beste service en klanttevredenheid'

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Marktonderzoek Ipsos (2024)

Welke keuzes maken mensen rondom de expiratie van lijfrente of banksparen en waarom?



Doelgroep: Consumenten waarvan de lijfrenteverzekering/het bankspaarproduct recentelijk is geëxpireerd of dat op korte termijn zal doen (in de afgelopen of komende vijf jaar)

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Marktonderzoek Ipsos (2024)

Gemaakte keuzes

Keert men bij dezelfde aanbieder uit? Of wordt er juist gewisseld?



100%

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Marktonderzoek Ipsos (2024)

Gemaakte keuzes

2 op de 5 heeft voor de uitkering en andere aanbieder gekozen dan waar men het kapitaal/saldo heeft opgebouwd



DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Marktonderzoek Ipsos (2024)

Beweegredenen achter de keuzes

Waarom wisselen klanten niet?



DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Marktonderzoek Ipsos (2024)

Beweegredenen achter de keuzes

Keuze voor dezelfde aanbieder vaak ingegeven door onwetendheid.



DOELBELEGGEN.NL

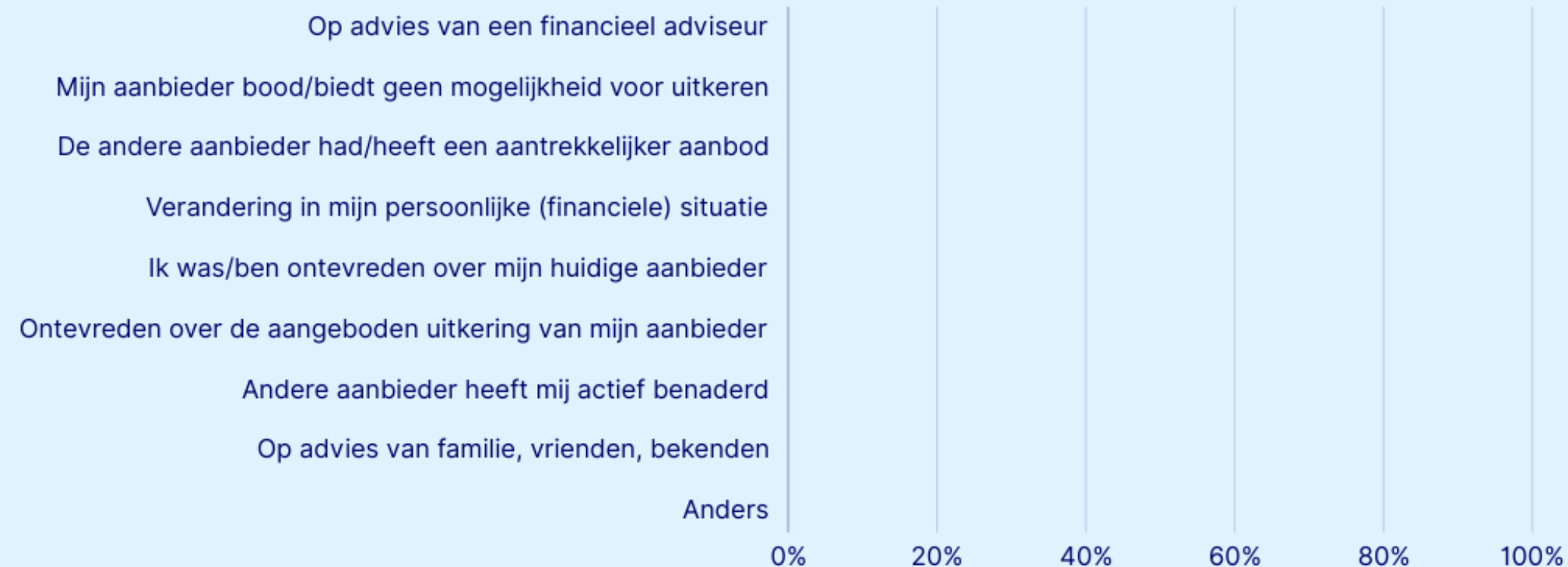


Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Marktonderzoek Ipsos (2024)

Beweegredenen achter de keuzes

Keuze voor andere aanbieder vaak ingegeven door advies van anderen.



DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Marktonderzoek Ipsos (2024)

Beweegredenen achter de keuzes

Keuze voor andere aanbieder vaak ingegeven door advies van anderen.



DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Lijfrente stappenplan

1. Inventariseer welke klanten binnenkort te maken krijgen met expiratie

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Lijfrente stappenplan

1. Inventariseer welke klanten binnenkort te maken krijgen met expiratie
2. Bepaal wanneer het kapitaal is opgebouwd

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Lijfrente stappenplan

1. Inventariseer welke klanten binnenkort te maken krijgen met expiratie
2. Bepaal wanneer het kapitaal is opgebouwd
3. Kies het startmoment en de duur van de uitkeringen

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Lijfrente stappenplan

1. Inventariseer welke klanten binnenkort te maken krijgen met expiratie
2. Bepaal wanneer het kapitaal is opgebouwd
3. Kies het startmoment en de duur van de uitkeringen
4. Ga na welk risico de klant kan en wil nemen

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Lijfrente stappenplan

1. Inventariseer welke klanten binnenkort te maken krijgen met expiratie
2. Bepaal wanneer het kapitaal is opgebouwd
3. Kies het startmoment en de duur van de uitkeringen
4. Ga na welk risico de klant kan en wil nemen
5. Vergelijk verschillende producten en aanbieders

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Lijfrente stappenplan

1. Inventariseer welke klanten binnenkort te maken krijgen met expiratie
2. Bepaal wanneer het kapitaal is opgebouwd
3. Kies het startmoment en de duur van de uitkeringen
4. Ga na welk risico de klant kan en wil nemen
5. Vergelijk verschillende producten en aanbieders
6. Adviseer de klant actief om op tijd keuzes te maken

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Lijfrente stappenplan

1. Inventariseer welke klanten binnenkort te maken krijgen met expiratie
2. Bepaal wanneer het kapitaal is opgebouwd
3. Kies het startmoment en de duur van de uitkeringen
4. Ga na welk risico de klant kan en wil nemen
5. Vergelijk verschillende producten en aanbieders
6. Adviseer de klant actief om op tijd keuzes te maken
7. Houdt periodiek contact met de klant om te kijken of de uitkering nog passend is

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

1. Inventariseer welke klanten binnenkort te maken krijgen met expiratie

- 80% is voornemens om een half jaar of langer van tevoren al te oriënteren
Kijk in de klantenportefeuille welke polissen de komende 6-12 maanden expireren
- 34% slaat uiteindelijk deze oriëntatie over
Voorkom dat klanten zich niet aan hun voornemens houden
- Vraag ook naar overige kapitalen bij klanten die ondernemer zijn
Denk daarbij aan een FOR, stamrecht of ODV

DOELBELEGGEN.NL



1. Inventariseer welke klanten binnenkort te maken krijgen met expiratie

Lijfrente advies is geschikt voor:

- a) Jaar- en inhaalruimte
- b) Expirerende lijfrentekapitalen
- c) Fiscale Oudedagsreserve
- d) Stamrechten (uit FOR-stakingswinst)
- e) ODV kapitaal van de DGA
- f) Gouden Handdrukken
- g) Netto lijfrente

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Jaar- en inhaalruimte

- Tot 01-07-2023:

- Jaaruimte €15.317,- (13,3% x (€128.810 -/- €13.646))
- Inhaalruimte €15.922,-
- Totaal €31.239,-

- Vanaf 01-01-2025

- Jaaruimte €35.798,- (30% x (€ 137.800 -/- € 18.475))
- Inhaalruimte € 42.108,-
- Totaal € 77.906,-

DOELBELEGGEN.NL

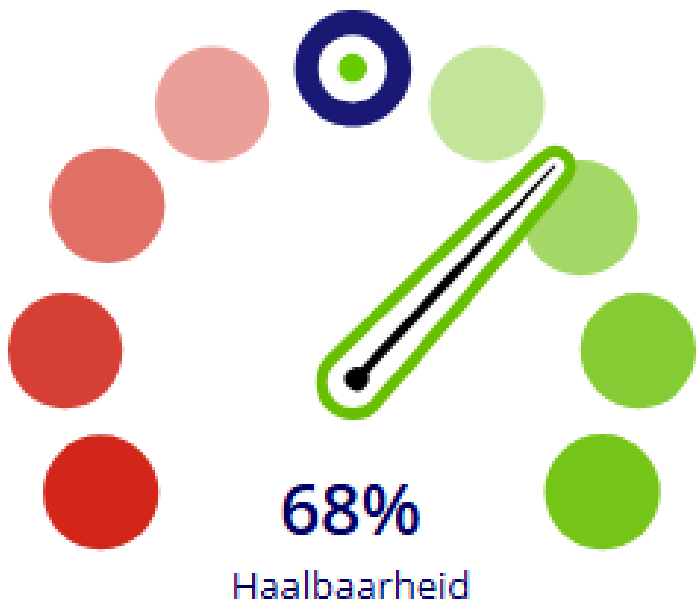


Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Doelmeter - Rust voor klanten gedurende looptijd

Doelbeleggen.nl werkt met de unieke Doelmeter®. Op basis van de doelstelling van de klant geven wij aan of dit met de gewenste inleg realistisch is. Gedurende de looptijd blijven we continu sturen op de doelstelling in plaats van enkel de hoogte van het vermogen.

Doelvermogen	€ 98.059,-
Eenmalige inleg	€ 77.906,-
Inleg per maand	€ 0,-
Huidige leeftijd	60 jaar
Pensioenleeftijd	67 jaar
Looptijd uitkering	10
Bruto uitkering per jaar	€ 12.000,-
Bruto uitkering per maand	€ 1.000,-



DOELBELEGGEN.NL



2. Bepaal wanneer het kapitaal is opgebouwd

Oud regime

Kapitaal dat nog onder de oud regime regels valt kan enkel bij verzekeraars worden ondergebracht. Zodra dit naar een bancaire instelling gaat, gelden de nieuw regime bancaire regels.

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

2. Bepaal wanneer het kapitaal is opgebouwd

Oud regime

Kapitaal dat nog onder de oud regime regels valt kan enkel bij verzekeraars worden ondergebracht. Zodra dit naar een bancaire instelling gaat, gelden de nieuw regime bancaire regels.

Vóór 31-12-2005

Voor deze kapitalen is het mogelijk om een overbruggingslijfrente aan te kopen. Deze kan worden gebruikt om eerder te stoppen met werken en te overbruggen tot de AOW-leeftijd.

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

2. Bepaal wanneer het kapitaal is opgebouwd

Oud regime

Kapitaal dat nog onder de oud regime regels valt kan enkel bij verzekeraars worden ondergebracht. Zodra dit naar een bancaire instelling gaat, gelden de nieuw regime bancaire regels.

Vóór 31-12-2005

Voor deze kapitalen is het mogelijk om een overbruggingslijfrente aan te kopen. Deze kan worden gebruikt om eerder te stoppen met werken en te overbruggen tot de AOW-leeftijd.

Vóór 31-12-2013

De kapitalen die vóór 2014 opgebouwd zijn gingen nog uit van een AOW-leeftijd van 65. Deze mogen dan ook uitkeren vanaf 65-jarige leeftijd.

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

2. Bepaal wanneer het kapitaal is opgebouwd

Oud regime

Kapitaal dat nog onder de oud regime regels valt kan enkel bij verzekeraars worden ondergebracht. Zodra dit naar een bancaire instelling gaat, gelden de nieuw regime bancaire regels.

Vóór 31-12-2013

De kapitalen die vóór 2014 opgebouwd zijn gingen nog uit van een AOW-leeftijd van 65. Deze mogen dan ook uitkeren vanaf 65-jarige leeftijd.

Vóór 31-12-2005

Voor deze kapitalen is het mogelijk om een overbruggingslijfrente aan te kopen. Deze kan worden gebruikt om eerder te stoppen met werken en te overbruggen tot de AOW-leeftijd.

Vanaf 2014

Sinds 2014 is de AOW-leeftijd afhankelijk van de levensverwachting. Kapitaal dat vanaf dit moment is ingelegd mag dan ook pas vanaf de AOW-leeftijd uitkeren. Dit mag ook uiterlijk 5 jaar daarna.

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

3. Kies het startmoment en de duur van de uitkeringen

- Hoofdregel levenslange lijfrente
 - Ingang vanaf AOW-leeftijd tot uiterlijk 5 jaar daarna
 - Uitkering levenslang bij verzekeraar
 - Uitkering 20 jaar of langer (+ aantal jaren voor AOW) bij bancaire

DOELBELEGGEN.NL



3. Kies het startmoment en de duur van de uitkeringen

- Hoofdregel levenslange lijfrente
 - Ingang vanaf AOW-leeftijd tot uiterlijk 5 jaar daarna
 - Uitkering levenslang bij verzekeraar
 - Uitkering 20 jaar of langer (+ aantal jaren voor AOW) bij bancair
- Bijregel tijdelijke lijfrente:
 - Ingang vanaf AOW-leeftijd tot uiterlijk 5 jaar daarna
 - Looptijd minimaal 5 jaar
 - Uitkering maximaal € 26.781,- per jaar

DOELBELEGGEN.NL



3. Kies het startmoment en de duur van de uitkeringen

- Hoofdregel levenslange lijfrente
 - Ingang vanaf AOW-leeftijd tot uiterlijk 5 jaar daarna
 - Uitkering levenslang bij verzekeraar
 - Uitkering 20 jaar of langer (+ aantal jaren voor AOW) bij bancair
- Bijregel tijdelijke lijfrente:
 - Ingang vanaf AOW-leeftijd tot uiterlijk 5 jaar daarna
 - Looptijd minimaal 5 jaar
 - Uitkering maximaal € 26.781,- per jaar
- Stapelen van uitkeringen mag ook, deels levenslang en deels tijdelijk

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

3. Kies het startmoment en de duur van de uitkeringen

Expiratie in toekomst

Wanneer wil men starten met uitkeren?

100%

DOELBELEGGEN.NL

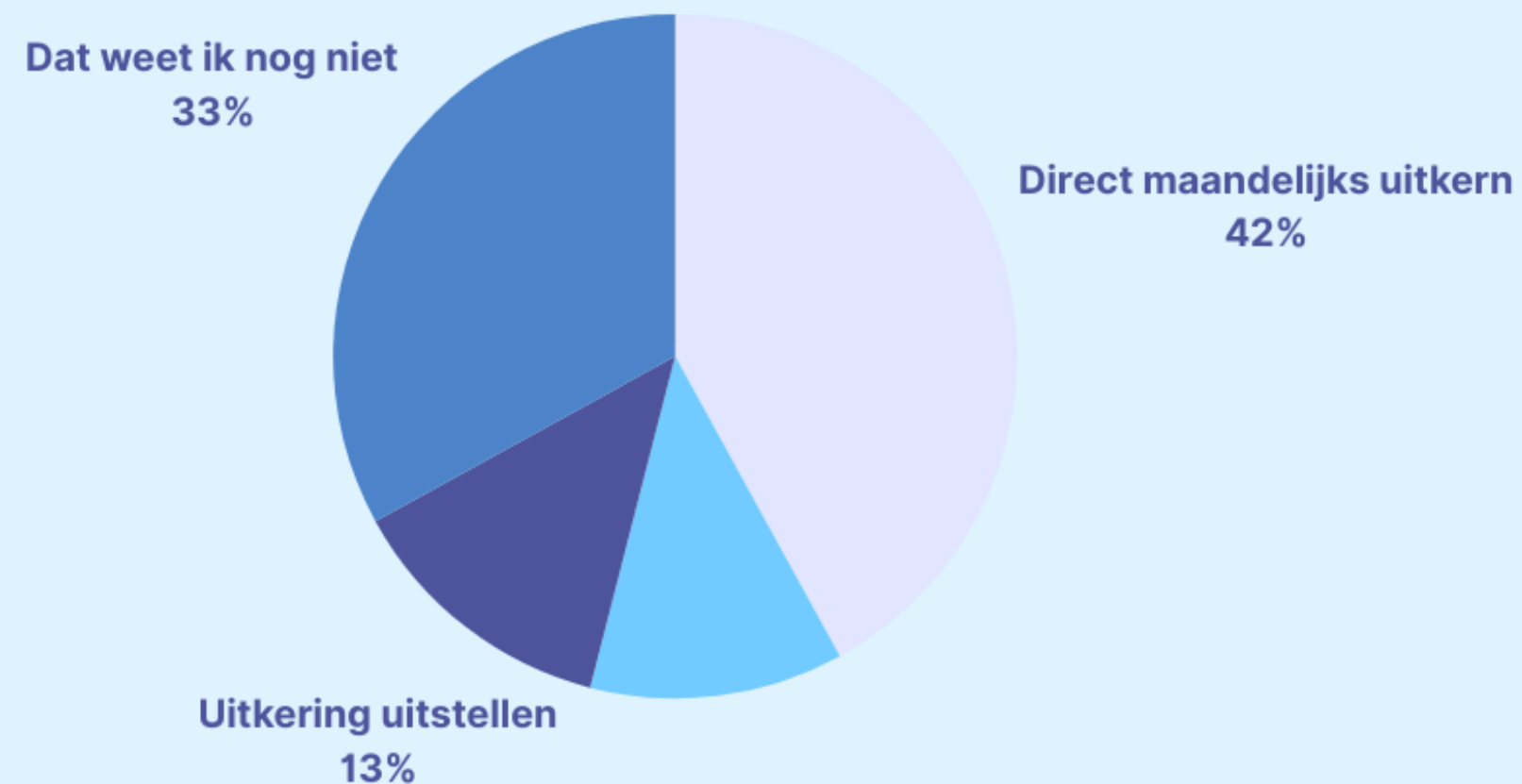


Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

3. Kies het startmoment en de duur van de uitkeringen

Expiratie in toekomst

Het vrijgekomen kapitaal kan vaak direct worden uitgekeerd. Ook kan dit uitgesteld worden tot maximaal 5 jaar na de AOW-leeftijd.



Voorbeeldcasus

Dhr. de Jager is 66 jaar; pensioen + AOW is €35.700,- per jaar. Zijn echtgenote is 59 en het pensioen t.z.t. is €19.000,- per jaar. Er is een redelijk vermogen en de woning is vrij. Hij heeft een lijfrentekapitaal van €143.000,- en stelt voor dit in 10 jaar te laten uitkeren o.b.v. banksparen.

Adviestraject?

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Voorbeeldcasus

Dhr. de Jager is 66 jaar; pensioen + AOW is €35.700,- per jaar. Zijn echtgenote is 59 en het pensioen t.z.t. is €19.000,- per jaar. Er is een redelijk vermogen en de woning is vrij. Hij heeft een lijfrentekapitaal van €143.000,- en stelt voor dit in 10 jaar te laten uitkeren o.b.v. banksparen.

Adviestraject:

Indien gekozen wordt voor een looptijd van 10 jaar is de uitkering €16.000.

- Hiervan wordt de laatste €7.000,- (indirect) belast tegen ca. 60% (netto €2.800)

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Fiscaal – belastingdruk vanaf AOW-leeftijd

- Box 1 inkomen tot ca. €20.000,- alleen zorgpremie (i.v.m. ouderenkorting en algemene heffingskorting)
- Belasting- en premiedruk tot €38.441,- is ca. 25%
- Extra inkomen boven €45.300 wordt voor elke € 1.000,- als volgt belast

Inkomstenbelasting	37,48%	-/- € 374,80
Inkomensafhankelijke zorgpremie	5,26%	-/- € 52,60
Vermindering ouderenkorting	15%	-/- € 150,00
Vermindering alg. heffingskorting	3,17%	-/- € 31,70
Totaal	60,90%	€ 390,90

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Fiscaal – belastingdruk vanaf AOW-leeftijd

Afgeronde bedragen	Belasting- en premiedruk
Inkomen van €20.000	5,26%
Inkomen van €20.000 tot €28.400	23,20%
Inkomen van €28.400 tot €38.400	26,30%
Inkomen van €38.400 tot €45.300	45,90%
Inkomen van €45.300 tot €58.800	60,90%
Inkomen van €58.800 tot €75.800	45,90%
Inkomen van €75.800 tot €76.800	40,60%
Inkomen boven €76.800	49,50%

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Voorbeeldcasus

Dhr. de Jager is 66 jaar; pensioen + AOW is €35.700,- per jaar. Zijn echtgenote is 59 en het pensioen t.z.t. is €19.000,- per jaar. Er is een redelijk vermogen en de woning is vrij. Hij heeft een lijfrentekapitaal van €143.000,- en stelt voor dit in 10 jaar te laten uitkeren o.b.v. banksparen.

Adviestraject:

Indien gekozen wordt voor 20 jaar, is de uitkering ca. €9.000.

- Deze uitkering is netto ca. €5.075,- en keert 10 jaar langer uit
- Dit i.p.v. €2.800,- netto extra de eerste 10 jaar
- In geval van overlijden gaat de uitkering door naar de partner met een lager inkomen en wordt dus lager belast
- In geval van overlijden; uitkering vrij van erfbelasting naar nabestaanden

DOELBELEGGEN.NL

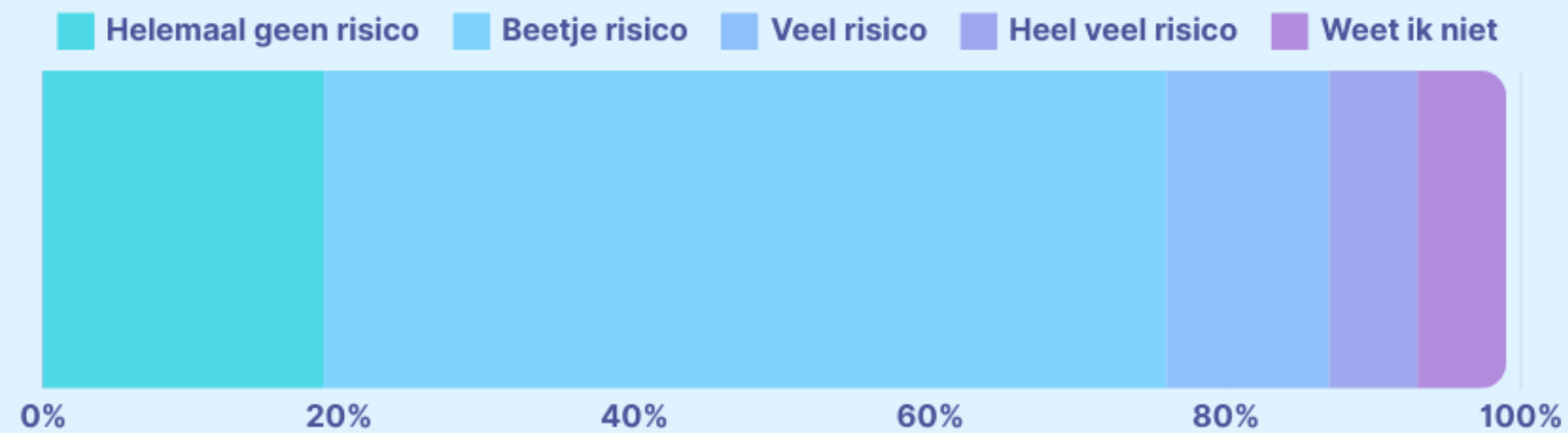


Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

4. Ga na welk risico de klant kan en wil nemen

Risicobereidheid

De risicobereidheid bij beleggen is tijdens het uitkeren beperkt. Als adviseur is het belangrijk om dit uitvoerig met de klant te bespreken.



DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Beleggingsportefeuilles – asset allocatie

Doelbeleggen.nl werkt met 5 verschillende profielen en bijbehorende beleggingsportefeuilles. Ieder beleggingsprofiel heeft een eigen portefeuille met zijn eigen beleggingskarakter en haalbaarheid van uw doelstelling. Lifecycle wordt afhankelijk van de looptijd wel of niet toegepast.

Beleggingsbeleid	A	B	C	D	E
Aandelen	15%	35%	50%	65%	85%
Vastgoed	5%	5%	5%	5%	5%
Obligaties	75%	55%	40%	25%	5%
Geldmarkt	5%	5%	5%	5%	5%
Verwacht rendement*	3,1%	4,1%	4,8%	5,5%	6,5%
Standaarddeviatie	6,8%	8,8%	10,6%	12,6%	15,4%

DOELBELEGGEN.NL



Beleggingsportefeuilles - indextrackers

Doelbeleggen.nl werkt met 5 verschillende profielen en bijbehorende beleggingsportefeuilles. Ieder beleggingsprofiel heeft een eigen portefeuille met zijn eigen beleggingskarakter en haalbaarheid van uw doelstelling. Wij vallen inzake duurzaamheid onder artikel 8, wat neerkomt op een 'lichtgroen' beleggingsbeleid.

Assetcategorie	Indextrackers
Aandelen	VanEck Sustainable Global Equity Index S&P 500 ESG Exclusions II Index 100% MSCI Pacific ex Japan SRI Filtered Index MSCI USA Small Cap Index
Vastgoed	VanEck Global Real Estate Index
Obligaties	FTSE Advanced Climate Risk-Adjusted Eur Mon. Union Gov Bond Index Barclays Euro Government Bond 1-3yr Term Index Barclays Euro Government Inflation Linked Bond Index Bloomberg MSCI Euro Corporate Sustainable SRI index Bloomberg MSCI Euro Corp Sustainable BBB+ SRI 0-3 Year Index
Geldmarkt	1M EUR LIBID + 5bp

DOELBELEGGEN.NL

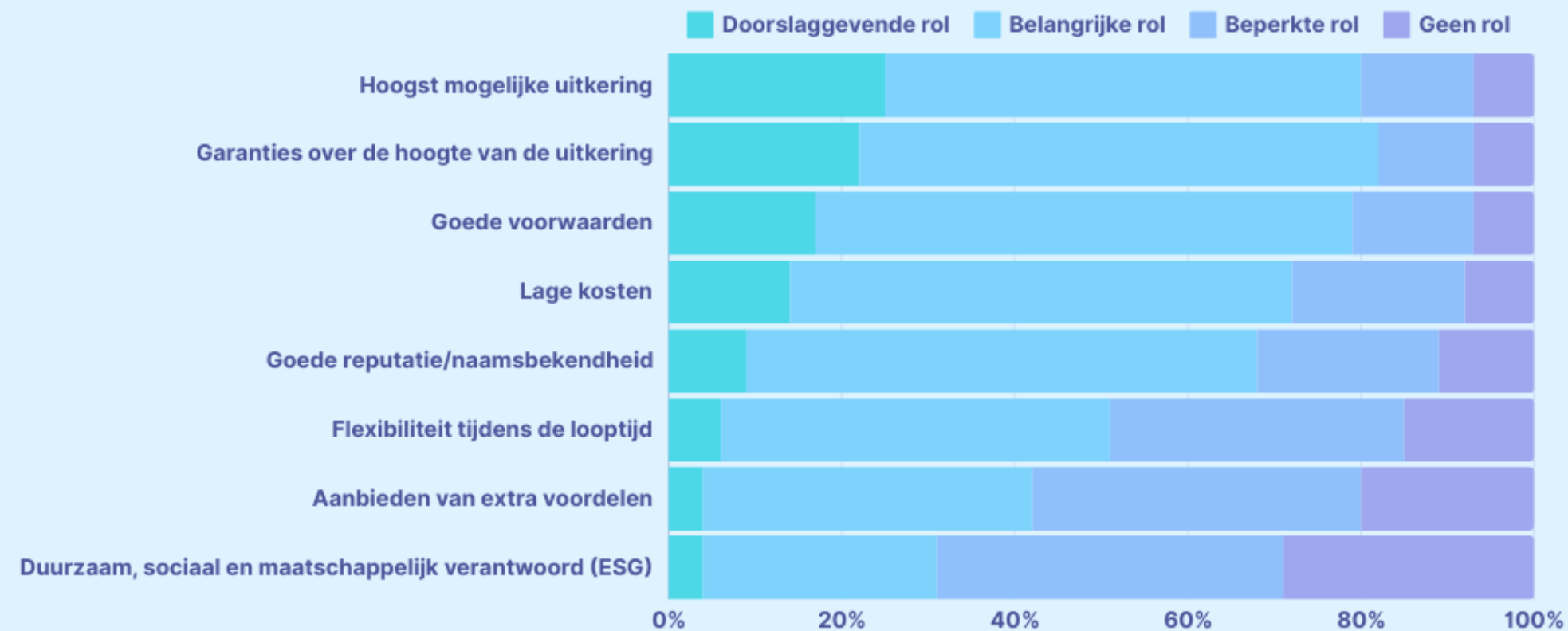


Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

5. Vergelijk verschillende producten en aanbieders

Selectiecriteria

De belangrijkste selectiecriteria zijn rendement en garanties over de hoogte van de uitkering. Vaak zitten hier verschillen in.



DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

5. Vergelijk verschillende producten en aanbieders

Voorbeeld startuitkering:

- Koopsom € 200.000,-
- U-rendement 2,0%

Looptijd	Banksparen	Beleggen	Doelbeleggen
10 jaar	€ 21.700,-	€ 21.800,-	€ 24.751,-
15 jaar	€ 15.400,-	€ 15.200,-	€ 18.526,-
20 jaar	€ 12.200,-	€ 11.900,-	€ 15.448,-

DOELBELEGGEN.NL

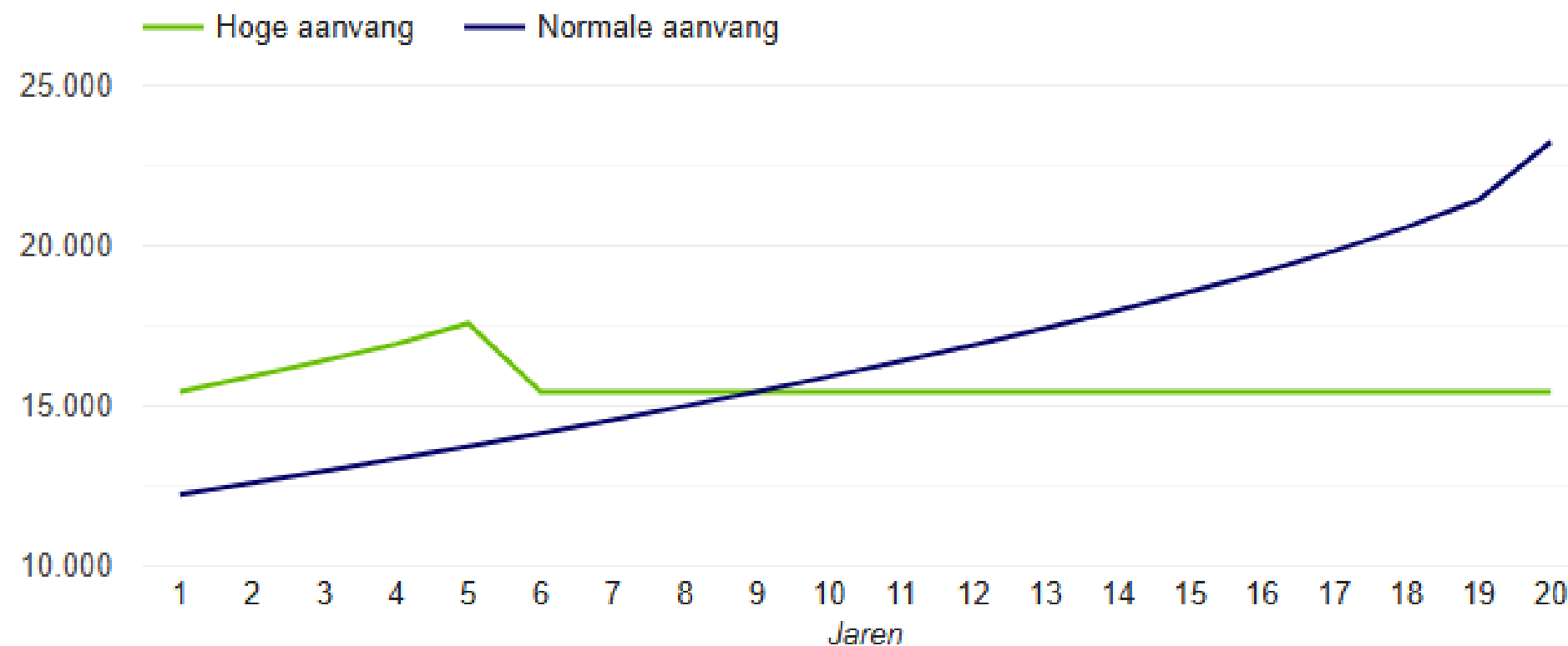


Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

5. Vergelijk verschillende producten en aanbieders

Unieke oplossing:

- Hogere startuitkering
- Jaarlijks bijgesteld op basis van werkelijk rendement
- Mogelijk om tussentijds looptijd te wijzigen



DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

6. Adviseer de klant actief om op tijd keuzes te maken

Besluitvorming

Veel mensen laten hun keuze in meer of mindere mate door de adviseur beïnvloeden.



DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

6. Adviseer de klant actief om op tijd keuzes te maken

In de Samen Doelbeleggen portal kunnen eenvoudig de opties aan de klant worden voorgegelegd. Hierbij ziet de klant in een oogopslag de mogelijkheden en kan er een keuze gemaakt worden.

Lijfrente (uitkerend)

 Doel wijzigen

U kunt hier de opgevraagde indicatie(s) bekijken en bij akkoord accepteren. Hierna komt u terecht in onze online vragenlijst. Aan de hand van uw persoonlijke doel, financiële situatie en risicobereidheid zullen wij voor u een beleggingsplan opstellen en uw beleggingsrekening openen.

[Het huidige profiel staat op: Doelbeleggen C. Klik hier om het te wijzigen.](#)

Indicatie hoge aanvang

15-10-2024

Inleg € 200.000,-
Looptijd 20 jaar.
Eerste jaaruitkering is (bruto) € 15.519,-
Voorbeeld rendement 4,80%
U-rendement 2,56%
Uitbetaling per maand.

Verwijderen

Bereken (admin)

Bekijken

Indicatie hoge aanvang

15-10-2024

Inleg € 200.000,-
Looptijd 10 jaar.
Eerste jaaruitkering is (bruto) € 24.939,-
Voorbeeld rendement 4,80%
U-rendement 2,56%
Uitbetaling per maand.

Verwijderen

Bereken (admin)

Bekijken

Indicatie hoge aanvang

15-10-2024

Inleg € 100.000,-
Looptijd 10 jaar.
Eerste jaaruitkering is (bruto) € 12.470,-
Voorbeeld rendement 4,80%
U-rendement 2,56%
Uitbetaling per maand.

Verwijderen

Bereken (admin)

Bekijken

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Samen Doelbeleggen – de lijfrenteportal voor adviseurs

Kenniscentrum als hulp bij advisering

Zelf offertes en berekeningen maken voor uw klant

Volledige doorlopende inzage in uw klantendossiers

Rechtstreeks contact met DSI Beleggingsadviseurs en Wft pensioenadviseurs

Geautomatiseerde kapitaaloverdracht en dossiervorming

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

7. Houdt periodiek contact met de klant om te kijken of de uitkering nog passend is

- Bereken de jaar- en reserveringsruimte en bepaal (periodieke) stortingen
- Controleer of de beleggingsdoelstelling is veranderd
- Stel tijdig offertes op voor de uitkerende fase
- Controleer periodiek of de gekozen uitkering nog passend is
- Betrek vererving/estate planning ook bij de advisering

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

DOELBELEGGEN.NL

Plan vrijblijvend een verdere kennismaking



Hartelijk dank voor de aandacht!

Voorbeeldcasus (2)

Dhr. Van Beek is 71 jaar; pensioen + AOW is €90.000,- per jaar. Zijn echtgenote is 60 en zij heeft een klein pensioen. Hij is voorheen gescheiden en het partnerpensioen gaat naar de ex-echtgenote.. Hij heeft een lijfrentekapitaal van €450.000,-.

Adviestraject?

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Voorbeeldcasus (2)

Dhr. Van Beek is 71 jaar; pensioen + AOW is €90.000,- per jaar. Zijn echtgenote is 60 en zij heeft een klein pensioen. Hij is voorheen gescheiden en het partnerpensioen gaat naar de ex-echtgenote.. Hij heeft een lijfrentekapitaal van €450.000,-.

Adviestraject:

- Lijfrentekapitaal uitkeren via Doelbeleggen met een looptijd van 40 jaar; startuitkering van €11.250,-. Jaarlijks daalt of stijgt de uitkering met het daadwerkelijk behaalde rendement
- Na overlijden (stel 85 jaar) is nog een groot deel van het lijfrentekapitaal beschikbaar voor huidige echtgenote
- Bij haar wordt de uitkering relatief laag belast. Zij kan de uitkering nog naar wens aanpassen

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Voorbeeldcasus (3)

Dhr. Vermolen is DGA, tandarts en 62 jaar. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. Hij is voornemens om nu al met pensioen te gaan en wil graag zijn BV liquideren. Hij beschikt over de volgende vermogensbestanddelen:

- | | |
|--------------------------------|----------------------------------|
| • Box 3 | € 600.000 |
| • EV BV | € 50.000 |
| • Eigen woning | € 500.000 |
| • Hypotheek | € 100.000 aflossingsvrij |
| • Stamrecht in BV vóór 2006 | € 90.000 |
| • ODV-kapitaal | € 220.000 |
| • Lijfrentepolissen | € 60.000 |
| • Banksparen | € 30.000 |
| • Pensioenkapitaal verzekeraar | € 100.000 (eindleeftijd 67 jaar) |
| • Pensioen SPT vanaf 67 jaar | € 40.000 per jaar |
| • AOW vanaf 67 jaar | € 12,300 per jaar |

Adviestraject?

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Voorbeeldcasus (3)

Dhr. Vermolen is DGA, tandarts en 62 jaar. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. Hij is voornemens om nu al met pensioen te gaan en wil graag zijn BV liquideren.

Actiepunten:

- Pensioenkapitaal € 100.000 -> overbruggingspensioen 5 jaar € 20.000
- Stamrecht € 90.000 -> overbruggingslijfrente 5 jaar € 18.000
- Pensioen 67 jaar € 40.000 -> vervroegen naar 62 jaar, €31.700
- ODV € 220.000 -> afstorten naar beleggingslijfrente
- Lijfrentekapitalen € 60.000 -> afstorten naar beleggingslijfrente
- Banksparen € 30.000 -> afstorten naar beleggingslijfrente

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediar

Voorbeeldcasus (3)

Dhr. Vermolen is DGA, tandarts en 62 jaar. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. Hij is voornemens om nu al met pensioen te gaan en wil graag zijn BV liquideren.

Pensioensituatie vanaf 62 tot 67 jaar

Overbruggingslijfrente 5 jaar	€ 18.000
Overbruggingspensioen 5 jaar	€ 20.000
Vervroegd pensioen SPT	€ 31.700

Totaal bruto per jaar	€ 69.700

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Voorbeeldcasus (3)

Dhr. Vermolen is DGA, tandarts en 62 jaar. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. Hij is voornemens om nu al met pensioen te gaan en wil graag zijn BV liquideren.

Pensioensituatie vanaf 67 jaar

AOW	€ 12.300
Pensioen SPT	€ 31.700
ODV-lijfrente-banksparen €360.000	
Uitkeren in 25 jaar bij 4% rendement	€ 23.000

Totaal bruto per jaar	€ 67.000

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Voorbeeldcasus (4)

Dhr. Jansen is ondernemer en 69 jaar. Hij woont in Spanje en heeft een redelijk vermogen en pensioen opgebouwd. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. In zijn BV heeft hij een ODV-kapitaal van €550.000,-, in de uitkeringsfase. Hij wil graag zijn BV gaan liquideren en gunstig vermogen nalaten aan zijn kinderen.

Adviestraject?

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair

Voorbeeldcasus (4)

Dhr. Jansen is ondernemer en 69 jaar. Hij woont in Spanje en heeft een redelijk vermogen en pensioen opgebouwd. Hij is gehuwd en heeft 2 kinderen. In zijn BV heeft hij een ODV-kapitaal van €550.000,-, in de uitkeringsfase. Hij wil graag zijn BV gaan liquideren en gunstig vermogen nalaten aan zijn kinderen.

Adviestraject:

- ODV-kapitaal overhevelen naar Doelbeleggen; uitkering met een looptijd van 31 jaar. Ook mogelijk naar het buitenland.
- Doelstelling na overlijden uitkering meteen naar de kinderen
Voordelen:
 - Kinderen krijgen niet in 1 x een groot vermogen
 - Uitkering is vrij van erfbelasting (indirect besparing van 20%)
 - Kinderen hebben (waarschijnlijk) lager IB-tarief
- Hoeft geen definitieve keuze te zijn; looptijd kan naar behoefte worden aangepast

DOELBELEGGEN.NL



Julian Schouwenaars CFP®
Business Partner Intermediair



DOELBELEGGEN.NL

Hartelijk dank voor de aandacht!

Heeft u nog vragen of wilt u een praktijkcasus voorleggen:

020 - 555 0055 of adviseur@doelbeleggen.nl

