



De Tip van Tielkemeijer

Gepubliceerd op de financiële website van AD-nieuwsmedia
www.geldenrecht.nl

Capelle aan den IJssel, 31 juli 2009

U heeft een gouden handdruk gekregen, wat nu?!

U verwacht een grote som geld te ontvangen, vanwege een ontslagvergoeding ('gouden handdruk') of vanuit de verkoop van uw bedrijf. Voorafgaand hieraan zijn er stevige onderhandelingen geweest en heeft u specialisten geraadpleegd. Uw fiscaal adviseur heeft u een stamrecht BV voorgesteld, dat kan u een behoorlijk bedrag aan loonbelasting schelen! Bovendien heeft u een behoorlijke bewegingsvrijheid met zo'n BV: de eigenaar kan ten name van de stamrecht BV een spaarrekening openen, maar ook een eigen onderneming ermee opzetten.

Met het vermogen van een stamrecht BV kan ook worden belegd. Als hiervoor wordt gekozen staat de eigenaar van de BV bloot aan alle risico's die een belegger kunnen raken. Zolang die gevaren worden onderkend, omdat de eigenaar een ervaren belegger is, zijn de gevolgen wellicht te overzien, hoewel juist ervaren beleggers het risico van zelfoverschatting wel eens willen vergeten.

Er bestaat echter nog een ander gevaar bij de keuze voor beleggen. Meestal wordt aan het proces, voorafgaande aan de oprichting van de stamrecht BV, veel aandacht besteed. De onderhandelingen zijn op het scherpst van de snede gevoerd en met de keuze voor een stamrecht BV is de transactie fiscaal geoptimaliseerd. Vervolgens moet er iets met het ontvangen bedrag gebeuren en komt er een nieuwe specialist in beeld: de beleggingsadviseur. Het wil helaas nog wel eens voorkomen dat het daarna misgaat, hoe valt dat te voorkomen?

Waar vindt u een deskundige beleggingsadviseur?

Goede beleggingsspecialisten zijn zelden uw buurman of een tennistvriend. Het is goed om ervaringen uit te wisselen maar hier moet u uw eigen plan trekken, het is immers úw geld. Consulteer u dus een geregistreerde beleggingsadviseur die werkt bij een erkende instelling. Een goede adviseur heeft meestal een DSI registratie (www.dsi.nl) en het beleggingsbedrijf moet altijd onder toezicht staan. In Nederland wordt dat toezicht uitgevoerd door de Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl). Op deze site staan alle geregistreerde bedrijven vermeldt.

Deze keurmerken staan nog niet garant voor succes. Een goed beleggingsplan zit logisch in elkaar. Laat het u goed uitleggen en vraag vooral naar het *waarom* van de voorgestelde fondsen. Let vooral ook op de samenhang tussen de verschillende onderdelen. Een goede spreiding over beleggingsstijlen, landen en categorieën is zeer aan te bevelen, waarbij overlap moet worden voorkomen: drie verschillende aandelenfondsen leveren in het algemeen geen werkelijke spreiding op, maar een beleggingsfonds in aandelen, gecombineerd met een fonds in vastgoed en een fonds in obligaties wel. U kunt ook voor een mixfonds kiezen, dan bent u in één keer klaar.

De ontwikkeling van het plan moet periodiek worden getoetst. In de praktijk gebeurt dat niet altijd. In dat geval kan het gebeuren dat de beleggingsportefeuille op den duur niet meer aansluit bij uw persoonlijke omstandigheden of bij de ontwikkelingen op de financiële markten.

De essentie van een goed beleggingsplan is door iedereen te begrijpen, het plan is niet te gecompliceerd en het beleggingsdoel is duidelijk geformuleerd. Bovendien zijn er afspraken gemaakt over het onderhoud en dat onderhoud wordt ook zorgvuldig uitgevoerd. Als dit allemaal in orde is dan kunt u nog lang plezier hebben van het vermogen binnen uw stamrecht BV.

www.tielkemeijer.nl

Telefoon 010 - 20 40 560

Reageren op dit artikel? Mail@tielkemeijer.nl



De informatie in deze column is bedoeld voor educatieve doeleinden en geen professioneel beleggingsadvies of aanbeveling tot het doen van bepaalde beleggingen.