

PRAKTIJKEXAMEN FFP

ONDERDEEL: UITWERKEN FINANCIEEL MEMO

Casus Kees de Jonge en Annie de Leeuw zonder bijlage

Algemeen

Kees (geboren op 1 januari 1952) en Annie (geboren op 2 januari 1951) zijn in 1972 zonder huwelijkse voorwaarden getrouwd. Kees en Annie hebben beiden geen testament.

Er zijn twee kinderen gedurende hun huwelijk geboren, Jos (geboren op 1 juni 1976) en Jan (geboren op 1 januari 1990).

Jos is getrouwd onder koude uitsluiting met een 10 jaar jongere vrouw. Ze hebben twee kinderen van 5 en 7. Jan is nog alleenstaand. Zowel Jos als Jan hebben een salaris van € 80.000 bruto per jaar. Hun box 3 vermogen is bij ieder ongeveer € 100.000.

Kees heeft nog een zoon Joep (geboren 1 januari 1970) uit een vorige relatie met Ina waar hij destijds mee samenwoonde. Er zijn geen financiële verplichtingen meer ten aanzien van deze vorige relatie met Ina. Kees heeft al jaren geen contact meer met Joep. Kees heeft Joep destijds wel erkend, maar heeft geen ouderlijk gezag gehad over Joep.

Woning Kees en Annie

Op 1 februari 1994 hebben Kees en Annie hun huidige eigen woning gekocht voor omgerekend € 200.000. De WOZ-waarde van deze woning is over 2017 en 2018 € 400.000. De werkelijke waarde is € 500.000.

Bij de aankoop van de huidige woning in 1994 zijn Kees en Annie een lening bij ABC Bank aangegaan:

- hoofdsom € 200.000, restant bedrag lening € 200.000, rente nog 6 jaar vast 2,5% (geheel in box 1);
- aflossingsvrij;
- 10% boetevrij jaarlijks af te lossen;
- restant looptijd lening is 6 jaar.

Er is verder geen overlijdensrisico- of een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten.

De ouders van Kees

De ouders van Kees zijn al enige jaren geleden overleden. Hun nalatenschappen zijn geheel afgewikkeld.

De ouders van Annie

De ouders van Annie zijn nog in leven. Er is geen erfenis te verwachten. Annie heeft gedurende haar leven geen schenkingen ontvangen.

Beleggingsvermogen ultimo 2018

- Betaalrekening € 100.000 (0% rente per jaar)
- Spaarrekening € 500.000 (0,2% rente per jaar)
- Obligatie portefeuille € 300.000 (verwacht 2% rente per jaar, geen koersresultaat)
- Aandelen portefeuille € 300.000 (verwacht 2% dividend per jaar, 4% koersresultaat per jaar)

Holding De Jonge BV /inkomen Kees

In 2015 heeft Holding De Jonge BV alle aandelen De Jonge BV verkocht aan een derde.

De verkoopopbrengst is deels ontvangen en deels schuldig gebleven met een lineaire aflossing, 7% rente op jaarbasis. De financieringsvoorwaarden zijn zakelijk voor de Belastingdienst. De bij de verkoop al ontvangen verkoopopbrengst is gelijk naar privé als dividend uitgekeerd.

Bedrijfspand

Het bedrijfspand is in de Holding De Jonge BV gebleven na de verkoop van De Jonge BV. Holding De Jonge BV verhuurt het nog steeds aan De Jonge BV voor € 100.000 bruto per jaar voor kosten en belasting. De onderhoudskosten zijn ongeveer € 10.000 per jaar. De werkelijke waarde is, althans volgens Kees, te stellen op 10 maal de bruto huur.

De WOZ-waarde over 2017 en 2018 is € 600.000. De fiscale boekwaarde van het pand bedraagt € 600.000.

Op het pand rust nog een aflossingsvrije financiering bij ABC bank van € 300.000 met een restantlooptijd van 10 jaar. De rente is variabel en op dit moment 2,5% op jaarbasis. De boetevrije aflossing bedraagt 10% per jaar.

In **bijlage 1** is de jaarrekening 2016, 2017 en 2018 Holding De Jonge BV weergegeven, waarvan Kees sinds de oprichting alle aandelen van heeft met een fiscale verkrijgingsprijs van € 18.000.

De Jonge BV draait de laatste jaren goed en de koper van de aandelen van De Jonge BV komt de rente-en aflossingsverplichting goed na. .

Sinds 2015 heeft Kees niet meer gewerkt.

Pensioen Kees

Kees had een pensioen in eigen beheer in Holding De Jonge BV. Dit pensioen is bij de verkoop van De Jonge BV premievrij gemaakt en extern ondergebracht bij een professionele verzekeraar.

Het pensioen van Kees is als volgt: bruto € 10.000 ouderdomspensioen per jaar vanaf 65-jarige leeftijd met 70% nabestaandenpensioen, niet geïndexeerd.

Woning Utrecht

Kees en Annie hadden een tweede woning in het centrum van Utrecht, die zij aan een derde verhuurden tegen een niet al te hoge huur. Deze woning is vrij van hypotheek. Ultimo 2018 is deze huurder overleden en is de woning voor de WOZ-waarde verkocht aan Jan. Hier tegenover staat een

annuïtaire schuldigerkenning van € 500.000 voor 360 maanden met een rente van 6%. Jan is in deze woning gaan wonen.

De WOZ-waarde ultimo 2018 was € 500.000. De werkelijke waarde ultimo 2018 was in bewoonde staat € 800.000 en in verhuurde staat € 500.000.

Kees en Annie schenken jaarlijks 4% van € 500.000 terug aan Jan.

Verbouwing eigen woning van Jos en zijn vrouw

Ultimo 2018 hebben Kees en Annie € 100.000 aan Jos verstrekt tegen annuïtaire schuldigerkenning van € 100.000 voor 360 maanden met een rente van 6,5% voor de verbouwing van de eigen woning van Jos en zijn vrouw.

Kees en Annie schenken jaarlijks 4,5% van € 100.000 terug aan Jos.

Jaarlijkse schenking

Kees en Annie schenken Jos en Jan jaarlijks het vrijgestelde bedrag (in 2018 € 5.363).

Inkomen/pensioen Annie

Annie heeft als verpleegkundige gewerkt. In 2015 is zij ook gestopt met werken toen Kees zijn onderneming verkocht.

Het pensioen van Annie is als volgt: bruto € 10.000 ouderdomspensioen per jaar vanaf 67-jarige leeftijd met 70% nabestaandenpensioen.

Bancaire lijfrente

Kees heeft vanuit zijn lijfrentepolis een bancaire oudedagslijfrente afgesloten met een totale looptijd van 20 jaar.

De bancaire lijfrente van Kees is als volgt:

- ingegaan op AOW-leeftijd Kees;
- spaarbedrag op het moment van zijn AOW-leeftijd: € 50.000.

Lijfrente

Annie heeft een fiscaal gefaciliteerde levenslange oudedagslijfrente zonder nabestaandenuitkering afgesloten.

De lijfrente van Annie is als volgt:

- ingang op AOW-leeftijd Annie;
- uitkering € 5.000 bruto per jaar.

Uitgaven

Kees en Annie schatten hun consumptieve bestedingen over 2018 op € 160.000. Dit is inclusief een jaarlijks bedrag van ongeveer € 50.000 per jaar voor vakanties. Dit is echter exclusief bedragen premies van verzekeringen en rentes op de lening. Eventuele extra autokosten vallen in het bedrag van de consumptieve bestedingen.

Opdracht:

Kees en Annie hebben contact met u opgenomen. Zij willen weten wat de bovengenoemde zaken voor hen kunnen gaan betekenen en dan meer specifiek:

- Zij willen weten of zij hun uitgaven kunnen betalen. Bovendien willen zij weten of bij een onverhoopt overlijden van een van hen beiden, de ander goed verzorgd achterblijft. Dat wil zeggen met handhaving van de huidige levensstandaard.
- Zij wensen - indien dit nodig is voor het handhaven van de huidige levensstandaard - deels in te teren op hun netto vermogen, maar niet verder dan een buffervermogen van € 500.000 aan het einde van de planningsperiode, zijnde de statistische sterfdatum van de langstlevende. Zij wensen geen rekening te houden met inflatie. Het buffervermogen is bestemd voor kosten van lang leven en/of voor zorgkosten.
- Zij willen graag uw oordeel over het opstellen van testamenten. Kees en Annie willen elkaar bij een onverhoopt overlijden verzorgd achterlaten, maar ze willen ook een fiscaal zo optimaal mogelijk testament om de kinderen gelijk en zo veel als mogelijk na te laten.
- Zij willen graag (financieel) advies over of hun vermogen zo goed gestructureerd is, waaronder de vraag of zij vermogen uit box 3 in Holding De Jonge BV zouden moeten onderbrengen. Is het in dit kader ook te adviseren het bedrijfspand in Holding De Jonge BV en de vordering in Holding De Jonge BV naar box 3 over te brengen en de lening eigen woning naar deze BV over te sluiten?
- Zij willen bij leven vermogen overdragen aan Jos en Jan. Zij vragen zich in dit kader af, of het zinvol is dit als een herroepelijke schenking te doen.

Neem in uw uitwerking onder andere de volgende onderdelen op:

- Een schema van de netto kasstroom over 2018 van privé.
- Een overzicht van het netto vermogen per ultimo 2018 van respectievelijk Kees en Annie, evenals hun gezamenlijke vermogen, met daarbij de fiscale box waarin het vermogensbestanddeel valt.
- De integrale analyse en de relevante adviezen.

Bijlagen

Bijlage 1: Fiscale jaarrekening 2016, 2017 en 2018 Holding De Jonge BV