



## Profiel Ondernemer & DGA (O&DGA)

### Klantvraag 1

Wat houd ik nu en in de toekomst netto over rekening houdend met de winst die in mijn onderneming wordt gemaakt?

#### Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan de inkomens en uitgaven van een ondernemer en de daaruit voortvloeiende fiscale en financiële gevolgen voor zijn CBI analyseren.

#### Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan het besteedbaar inkomen van een ondernemer bepalen in een meerjarige prognose.
- Kan de winst uit onderneming (op hoofdlijnen) vaststellen
- Kan de inkomsten uit overige werkzaamheden op hoofdlijnen vaststellen en de belastinglast uitrekenen.
- Kan het CBI/NBI bepalen mede aan de hand van de van toepassing zijnde factoren.

#### Kennisleerdoelen (B)

- Weet wat aanloopverliezen zijn (3.10)
- Weet wat premies bedrijfspensioen zijn (3.18)
- Kent de waardebepaling VBI (3.29A)
- Weet wat willekeurige afschrijving is (3.31)
- Kent de investeringsaftrek (3.40)
- Weet wat aandelen fusie / splitsing is (3.55-3.57)
- Weet wat staken door overlijden en doorschuiven is (3.58-3.65)
- Kent de OR (3.67-3.72)
- Kent de ondernemersfaciliteiten S&O
- Kent de meewerkaftrek en stakingsaftrek
- Weet hoe de jaarwinst wordt bepaald
- Weet hoe op bedrijfsmiddelen en gebouwen wordt afgeschreven, kent de herinvesteringsreserve.
- Kent de variabelen die het CBI/NBI bepalen (auto van de zaak, ondernemerswoning, niet of beperkt aftrekbare kosten, egaliseren kosten, ondernemersaftrek, meewerkende partner, MKB winstvrijstelling, premies ZVW, heffingskortingen, (des)investeren (aansprakelijkheid), (willekeurig) afschrijven, KIA / MIA / EIA, desinvesteringsbijtelling), herinvesteringsreserve, verwerking van de gegeven fiscale kwalificatie van een woon-werkpand van een IB-ondernemer in diens consumptief besteedbaar inkomen CBI.



## Klantvraag 2

Met welke risico's moet ik rekening houden als ik een onderneming wil starten en welke rechtsvorm past bij mij?

### Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan de klantsituatie bij start onderneming analyseren en advies uitbrengen over structuur onderneming in overleg met accountant en/of fiscalist van de klant, rekening houdend met de klantwensen en diens risicoprofiel.

### Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan aangeven welke rechtsvorm in de situatie van de klant passend is (bijv. is het oprichten van een BV verstandig?).
- Kan aangeven hoe de continuïteit van de onderneming geborgd is bij overlijden of arbeidsongeschiktheid.
- Kan aangeven of conceptstatuten / het vennootschapscontract passend zijn en wat de risico's zijn.

### Kennisleerdoelen (B)

- Kent het begrip lucratief belang en de risico's voor de klant benoemen (3.92b).
- Kent aansprakelijkheid bij IB-onderneming / maatschap / VOF / BV.
- Weet wat komt er kijken bij het starten van een onderneming (financiering, bedrijfsvorm, fiscale stimuleringsregelingen).

## Klantvraag 3

Hoe kan ik mijn ondernemings- en privé vermogen het best (her)structureren?

### Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan adviseren over de financiële, fiscale en juridische gevolgen van vermogensetikettering / vermogen, al dan niet op naam van de partner.

### Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan de fiscale- en juridische bedrijfsrisico's analyseren en deze vertalen naar de privésituatie van de klant.
- Kan de aandeelhoudersovereenkomst en de statuten doorgronden.
- Kan de gevolgen in kaart brengen van het aangaan van een maatschap en vof voor de participanten.

### Kennisleerdoelen (B)

- Weet bij naamloze vennootschappen of besloten vennootschappen hoeveel kapitaal hiervoor nodig is en de verschillen en overeenkomsten van de (soorten) aandelen.



- Weet bij naamloze vennootschappen of besloten vennootschappen aangeven wat de gevolgen en voorwaarden zijn voor de oprichting, de statuten en de inschrijving in het handelsregister.
- Kent de (rechts)regels en mogelijkheden bij besloten vennootschappen (onder meer of op aandelen pandrecht en de aansprakelijkheid van de vorige aandeelhouder.
- Weet voor een besloten vennootschap of aan de voorwaarden voor een winstuitkering is voldaan.
- Kent in geval van faillissement de aansprakelijkheid van bestuurders.
- Kent de (rechts)regels omtrent de oprichting van een stichting.
- Kent de (rechts)regels op het gebied van fusie en splitsing.
- Kent de (rechts)regels van de jaarrekening en het bestuursverslag.
- Kent de aandeelhoudersovereenkomst en de statuten.
- Kent de gevolgen analyseren van het aangaan van een maatschap en vof voor de participanten.
- Kent de regels op het gebied van vermogensetikettering die relevant zijn bij herstructurering.
- Kent de financiële, fiscale en juridische gevolgen van:
  - opzetten en ondernemen via een BV-structuur
  - fiscale eenheid
  - onroerend zaak lichaam
  - uitkeren dividend
  - uitgifte aandelen / inkoop aandelen
  - liquidatie van vennootschap
  - certificering aandelen

#### **Klantvraag 4**

Wat houd ik nu en in de toekomst netto over rekening houdend met de winst in de BV en de IB belasting in box 2?

#### Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan de DGA adviseren over een passende manier om zich in privé van inkomen te voorzien.

#### Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan het besteedbaar inkomen van een DGA en zijn BV in een meerjarige prognose berekenen.
- Kan een balans en een winst- en verliesrekening lezen en interpreteren en/of aangifte vennootschapsbelasting.
- Kan berekenen hoeveel vennootschapsbelasting een vennootschap verschuldigd is.



- Kan de winst uit aanmerkelijk belang vaststellen en de belastingdruk uitrekenen.
- Kan het optimale salaris bepalen rekening houdend met de belastingdruk en regelgeving.
- Kan bepalen of het aantrekkelijk is te lenen (al dan niet voor de eigen woning) bij de eigen BV.
- Kan de relevante informatie verzamelen voor het bepalen van het netto inkomen.
- Kan kengetallen voor liquiditeit, solvabiliteit, quick ratio en cashflow bepalen

#### Kennisleerdoelen (B)

- Kent de volgende begrippen t.b.v. het vaststellen van de winst uit aanmerkelijk belang:
  - fictief AB
  - erfrechtdividend
  - FF voordeel VBI (4.14)
  - fictieve vervreemdingen
  - uitzonderingen HVR en ER (4.17 en 4.17c); correctie naar EWV (4.22 en 4.23)
  - liquidatie uitkeringen (4.34) en doorschuifregelingen
  - begrijpt wat voorwerp van de heffing is art 12a LB.
- Kent het winstbegrip in de vennootschapsbelasting.
- Weet hoe de relevante kengetallen worden vastgesteld.
- Kent de mogelijkheden voor – en de positie van de meewerkende echtgeno(o)t(e)
- Weet hoe het CBI/NBI rekening wordt bepaald, rekening houdend met:
  - de gebruikelijk loonregeling
  - premie ZVW (zelf of werkgeverslast)
  - terbeschikkingstellingsregeling
  - reguliere- en (latente) vervreemdingsvoordelen (box 2)
  - terbeschikkingstellingsregeling voor de dga in het geval deze een privépand ter beschikking stelt aan zijn bv of aan een bv van een met hem verbonden persoon in het consumptief besteedbaar inkomen

#### **Klantvraag 5**

Hoe kan ik mijn bedrijf bij leven het beste overdragen / herstructureren?

#### Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan de afweging maken in hoeverre de verkoop/ schenking zowel financieel als fiscaal juridisch het best kan worden ingericht, zodanig dat de andere (CBI) wensen van de IBO/DGA kunnen worden gerealiseerd.



### Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan de minimale benodigde opbrengst van het bedrijf berekenen, gegeven de wens voor het CBI voor de rest van de planningsperiode.
- Kan de intrinsieke waarde van een onderneming berekenen waarbij rekening wordt gehouden met de (latent) verschuldigde belastingen.
- Kan de balans en winst- en verliesrekening van een onderneming of BV (op hoofdlijnen) analyseren.
- Kan bepalen of het bedrijfspannd het beste in privé, de BV of de IB onderneming wordt geplaatst; dezelfde afweging bij een gemengd pand, wat zijn de vermogensrechtelijke en fiscale verschillen?
- Analyseert de schenkingsakte.

### Kennisleerdoelen (B)

- Kent de bedrijfsoverdrachtfaciliteit in de schenk- en erfbelasting (35-b t/m 35f SW).
- Kent de artikelen 7 t/m 10 van het uitvoeringsbesluit.
- Begrijpt wat een belastbaar feit is bij overdrachtsbelasting inzake fictieve onroerende zaken (art 4 en 10).
- Kent de artikelen 4, 4a, 5, 5 bis, 5a, 5b, 5c, 5d van het UVB WBVR.
- Begrijpt wat voorwerp van de heffing LB is (artikel 12a).
- Kent de gevolgen van samenwerken met derden (inclusief kinderen).
- Kent de bedrijfsfusie, aandelenfusie, juridische fusie, samenwerkingsverband.
- Kent de volgende begrippen t.b.v. de overdracht / overname van de onderneming aan/van:
  - kind / partner (ruisend en geruisloos)
  - eigen BV (ruisend en geruisloos)
  - onafhankelijke derde
- Kent de volgende begrippen t.b.v. van het aangaan van een samenwerkingsverband met:
  - kind/partner (ruisend en geruisloos)
  - eigen BV (ruisend en geruisloos)
  - onafhankelijke derde
- Kent de (rechts-)regels wat betreft het schenken aan een kind.
- Kent de gangbare waarderingsbegrippen:
  - Intrinsieke waarde
  - Rentabiliteitswaarde
  - Discounted Cash Flow (DCF)
  - Liquidatiewaarde



### **Klantvraag 6**

Hoe kan ik mijn oudedagsvoorziening het beste regelen?

#### Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan de actieve ondernemer adviseren over de invulling van zijn oudedagsvoorziening na de actieve ondernemersperiode.

#### Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan bepalen en berekenen op welke wijze oudedagsvoorzieningen het meest optimaal het CBI kunnen invullen voor een ondernemer / dga
- Kan invulling geven aan zijn oudedagsvoorziening met betrekking tot:
  - lijfrente (extern / eigen BV)
  - pensioen in eigen beheer (niet omgezet in oudedagsverplichting)
  - oudedagsverplichting (voormalig pensioen in eigen beheer)
  - vermogensopbouw

#### Kennisleerdoelen (B)

- Kent de uitgaven inkomensvoorzieningen inclusief die voor de ondernemer (art 3.128- 3.131).
- Kent de overgangsbepalingen pensioen in eigen beheer in de LB
- Kent de verschillen in commerciële en fiscale waardering van pensioen in eigen beheer en kan de consequenties daarvan uitleggen.
- Kent het overgangsrecht directeur-grotaandehouder PSW/PW (art. 8) en het overgangsrecht inzake onderbrengingsplicht werkgever (art. 18).
- Weet wie en onder welke voorwaarden recht heeft op een uitkering op grond van de IOAZ.
- Kent globaal de hoogte van de uitkering t.a.v. maximaal uitkeringsniveau en kent de aanwezigheid van een inkomens- en of vermogenstoets.
- Kent de werking van lijfrente (extern / eigen BV), pensioen in eigen beheer (niet omgezet in oudedagsverplichting) en voormalig pensioen in eigen beheer.

### **Klantvraag 7**

Wat voor gevolg heeft het als ik als ondernemer / DGA ga samenwonen of trouwen?

#### Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan de actieve ondernemer adviseren over de financiële, juridische en fiscale gevolgen voor zijn onderneming in een samenlevingscontract, wettelijk huwelijksvermogensrecht of huwelijksvoorwaarden.



### Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan een samenlevingscontract / huwelijkse voorwaarden voor een ondernemer doorgronden en kan de specifieke risico's vaststellen voor de ondernemer / onderneming in geval van een samenlevingscontract / huwelijkse voorwaarden voor een ondernemer en DGA.

### Kennisleerdoelen (B)

- Kent de Juridische en fiscale gevolgen van trouwen / samenwonen t.a.v. aanmerkelijk belang en terbeschikkingstelling.
- Weet wat de voorwaarden zijn voor het aangaan van een huwelijk en geregistreerd partnerschap en de rechtsgevolgen hiervan alsmede de verschillen hiertussen, incl. afd. 3 stuiting en afd. 5 nietigverklaring huwelijk.
- Kent de aansprakelijkheid van echtgenoten en geregistreerde partners tijdens huwelijk en na ontbinding.
- Kent de gevolgen van huwelijkse- en partnerschapsvoorwaarden.

### **Klantvraag 8**

Wat voor gevolg heeft het voor mijn onderneming als ik als ondernemer / DGA ga scheiden / uit elkaar ga?

### Competentieleerdoelen (A&S/E/C)

- Kan de meest voorkomende vragen van een actieve ondernemer over de fiscale, juridische en financiële gevolgen van een scheiding met betrekking tot zijn onderneming / BV beantwoorden en toelichten en (deel)adviezen met betrekking tot deze onderwerpen verstrekken.

### Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Analyseert het van toepassing zijnde huwelijksvermogensrecht en de juridische gerechtigdheid tot het aanwezige ondernemingsvermogen (beëindiging samenwerkingsverband etc.).
- Analyseert het concept echtscheidingsconvenant (inclusief een eventuele alimentatieberekening) op de afspraken rond de onderneming.
- Kan een ondernemer en/of diens partner uitleggen hoe er verrekend en/of verdeeld wordt en wat dit voor de onderneming / aandelen in de BV betekent; kan een uit de verrekening voortvloeiende verreken- en/of verdelingsvordering fiscaal duiden.
- Kan aangeven hoe het inkomen uit de onderneming / BV doorwerkt in de alimentatie(verplichting) en kan in dat kader ook het resultaat en de prive-opnamen normaliseren.
- Kan het inkomen van een onderneming beoordelen t.b.v. de alimentatie berekening: zijn er wijzigingen doorgevoerd t.o.v. de huidige situatie als gevolg



van het uit elkaar gaan? (Denk aan meer/minder loon, huur, rente en afschrijvingen, incidentele baten / lasten uit verleden).

- Kan bepalen of en hoeveel overdrachtsbelasting er bij de scheiding moet worden voldaan.

#### Kennisleerdoelen (B)

- Kent de grondslagen voor waardering van onderneming, met name:
  - Intrinsieke waarde
  - Rentabiliteitswaarde
  - Discounted Cash Flow (DCF)
  - Liquidatiewaarde
  - anti-speculatiebeding
  - goodwill
  - belastinglatentie
  - pensioen in eigen beheer (commercieel en fiscaal)
- Kent de invloed van verknochtheid, beperkingen gemeenschap, uitsluitingsclausules en verrekenbedingen, alsmede bijzondere regels inzake verdelen en verrekenen:
  - betreffende (aanmerkelijk belang)aandelen
  - ondernemingsvermogen
  - ter beschikking gesteld vermogen
- Kent de positie bij het scheiden / verbreken relatie ten aanzien van:
  - ontslagvergoedingen
  - lijfrenten (eigen beheer)
  - pensioenen (eigen beheer)
  - oudedagsverplichtingen(denk aan gevolgen: pensioenverevening / pensioenverrekening / afstortingsverplichting)

#### **Klantvraag 9**

Wat voor gevolg heeft het voor mijn onderneming als ik als ondernemer / DGA, dan wel mijn partner, overlijdt?

#### Competentieerdoelen (A&S/E/C)

- Kan de actieve ondernemer adviseren over de fiscale, juridische en financiële gevolgen van overlijden met betrekking tot zijn onderneming / BV.

#### Vaardigheidsleerdoelen (T)

- Kan het van toepassing zijnde huwelijksvermogensrecht doorgronden en de juridische gerechtigheid tot het aanwezige vermogen bepalen.





- Kan de ten gevolge van het overlijden te constateren stakingswinst bepalen en kan adviseren over de wijze waarop hij deze kan doorschuiven / uitstellen.
- Kan het CBI na overlijden vaststellen.
- Kan een testament analyseren en kan aangeven wat mogelijke verbeteringen zijn.
- Kan een ondernemer en/of diens partner uitleggen hoe de nalatenschap is opgebouwd en hoe deze zo verdeeld kan worden dat de beoogde bedrijfsopvolger met het bedrijf verder kan gaan.
- Kan aangeven hoe het inkomen uit de onderneming / BV in combinatie met aanvullende voorzieningen doorwerkt in het inkomen van de nabestaanden.

#### Kennisleerdoelen (B)

- Kent de werking van fiscale doorschuiving onderneming dan wel aandelen BV (ruisend en geruisloos) met de daarbij behorende faciliteiten
- Kent de toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling
- Kent op hoofdlijnen het relevante huwelijksvermogensrecht
- Kent op hoofdlijnen het relevante erfrecht en de belangrijkste testamentsvormen, waaronder:
  - Legaat
  - Vruchtgebruik / bloot eigendom
  - Langstlevende testament
  - Ik ....