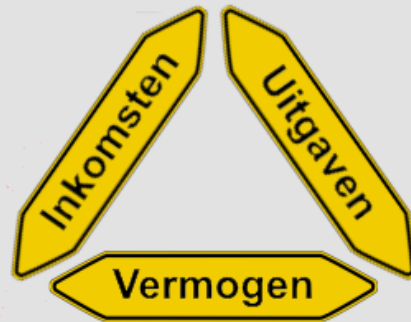


Online-Calculator:
Financiële Planning
REALISTISCH & DYNAMISCH



FINANCIËLE PLANNING FUNCTIES

Met de Online-Calculator kunt u de financiële toekomst van uw relaties in detail plannen inclusief een volledige correlatie met de eventueel in het bezit zijnde ondernemingen. Cijfermatige en grafische overzichten, vergelijkingen en alternatieve scenario's tonen of de actuele financiële ontwikkeling geoptimaliseerd kan worden. De Online-Calculator ondersteunt de actuele wetgevingen op het gebied van Inkomstenbelasting en Sociale Verzekeringen. Een overzicht van de functies binnen de financiële planning software is hier beschikbaar:

Beschikbaarheid van de financiële planning software

- Applicatie is via internet beschikbaar
- Geen installatie nodig
- Functioneert met iedere moderne browser

Geïntegreerde Thema's binnen de financiële planning software

- Oudedagsvoorziening
- Onroerend goed
- Vermogensontwikkeling
- Ondernemingen
- Liquiditeit en budget voorspelling
- Voorzorgsmaatregelen
- Vorderingen
- Combinaties

Scenario's binnen de financiële planning software

- Lang Leven
- Overlijden
- Invaliditeit
- Overlijden Partner
- Invaliditeit Partner

Invoervelden van de financiële planning software

- Loon uit dienstverband (o.a. DGA's)
- Inkomen uit zelfstandige arbeid
- Inkomen uit verhuur
- Auto van de zaak
- Pensioenregelingen
- Lijfrentes
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Deelnemingen
- Spaarrekeningen
- Beleggingen
- Asset Allocatie
- Zelfstandig Ondernemingen

- Besloten Vennootschappen (t/m 3 niveau's)
- Eigen Beheer (o.a. Salaris x Diensttijd pensioenregeling)
- Onroerende goederen
- Roerende goederen
- Consumptieve kredieten
- Hypotheken
- Levensonderhoudskosten

Uitwerkingen van de financiële planning software

- Inkomenprognose
- Uitgavenprognose
- Vermogensontwikkelingprognose
- Live events
- Integratie tussen inkomen, uitgaven en vermogen
- Planningsvergelijkingen "Actueel" en "Alternatief":
- Belastingvooruitzichten
- Belastingoptimalisatie
- Inachtneming van de actuele Inkomstenbelasting
- Inachtneming van de actuele Sociale Verzekeringen
- Privé balansen
- Ondernemingsbalansen
- Winst- en verliesrekening
- Rendementen op tegoeden
- Correlatie met ondernemingen
- Actuariële berekeningen
- Monte Carlo Simulaties
- Rapportgenerator
- Tabellen en grafieken
- Exporteermogelijkheden (o.a. Excel en PDF)

Ondersteuning binnen de financiële planning software

- Snelstart
- Controle van de invoergegevens
- Controle van de planningsresultaten
- Hulpbestanden
- Tooltips
- Engelse taal
- Video's
- Schermdeling via webcam
- Remote access

FINANCIËLE PLANNING & FISCALITEITEN

De Online-Calculator ondersteunt o.a. de actuele Nederlandse wetgevingen op het gebied van Inkomstenbelasting en Sociale Verzekeringen. Een overzicht van de in acht genomen fiscale en sociale thema's is hier beschikbaar:

Inkomstenbelasting binnen de financiële planning software

- Winst uit Onderneming
- Oudedagsreserve:
- Autobijtelling
- Startersaftrek
- Zelfstandigenaftrek
- Meewerkaftrek
- Mkb-winstvrijstelling
- Eigen woning forfait
- Aftrek i.v.m. geringe Eigenwoningschuld
- Belastbaar inkomen uit werk en woning
- Inkomstenbelasting uit werk en woning (Box 1)
- Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning (Box 1)
- Terbeschikkingstellingsregeling (TBS)
- Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang:
- Inkomstenbelasting uit aanmerkelijk belang (Box 2)
- Vennootschapsbelasting:
- Fiscale eenheid
- Verliesverrekeningen VpB (horizontaal & verticaal)
- Heffingsvrij vermogen
- Grondslag sparen en beleggen
- Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen
- Inkomstenbelasting uit sparen en beleggen (Box 3)
- Verzamelinkomen
- Algemene Heffingskorting
- Arbeidskorting
- Inkomensafhankelijke Combinatiekorting
- Werkbonus
- Ouderenkorting
- Alleenstaande Ouderenkorting
- Korting voor Groene Beleggingen
- Verrekenbare Heffingskortingen

Sociale Verzekeringen binnen de financiële planning software

- A.O.W.
- A.N.W.
- W.I.A.
- Kinderbijslag
- Zorgtoeslag

- Kindgebonden Budget
- Bijdrage Zorgverzekeringswet

Belastingoptimalisatie binnen de financiële planning software

- Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning

ONDERNEMINGSMODULE

De Online-Calculator beschikt over de meest uitgebreide Ondernemingsmodule die in Nederland verkrijgbaar is. Met de Ondernemingsmodule kunt u de ondernemingen van uw cliënt actief voor de toekomst plannen (strategisch management) en deze resultaten integreren in de privé planning. Hierbij worden onder meer eventuele liquiditeitstekorten binnen een onderneming automatisch verantwoord bij de cliënt privé en worden complexe fiscale aspecten automatisch uitgevoerd (b.v. Terbeschikkingstellingsregeling). Zodoende ontstaat een uniek totaal beeld waarmee u o.a. Tax Planning kunt optimaliseren. Een overzicht van de mogelijkheden die de Ondernemingsmodule u biedt, is hier beschikbaar:

Ondernemingsvormen van de Ondernemingsmodule

- Zelfstandig Ondernemingen
- Besloten Vennootschappen (t/m 3 niveau's)

Planningfuncties van de Ondernemingsmodule

- Ondernemingsplanning
- Tax Planning
- Verantwoording winst uit onderneming
- Verantwoording loon uit onderneming
- Integratie/correlatie cliënt & onderneming(en)
- Balansen
- Winst- & Verliesrekeningen
- Winstuitkering naar privé
- Winstuitkering naar Holding
- Verkoop onderneming naar privé
- Verkoop onderneming naar Holding:
- Oudedagsreserve
- Pensioen in Eigen Beheer (commercieel)
- Pensioen in Eigen Beheer (fiscaal)
- Automatische Rekening Courant bij tekorten:
- Hypotheek van Besloten Vennootschap
- Lening aan Besloten Vennootschap
- Huurpenningen van Besloten Vennootschap

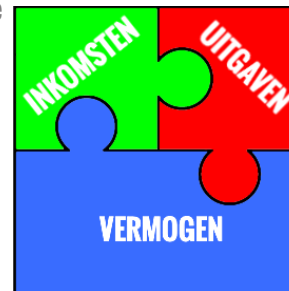
Fiscale functies van de Ondernemingsmodule

- Inachtneming van de actuele Inkomstenbelasting
- Verliesverrekeningen VpB (horizontaal & verticaal)
- Terbeschikkingstellingsregeling (TBS)
- Fiscale eenheid

INTEGRATED FINANCIAL PLANNING

Doel-planningen onrealistisch

De inhoud van een financiële planning kan sterk verschillen. Zo zijn veel planningen zogenaamde Doel-planningen waarbij het sparen voor een bepaalde wens - zoals een pensioenaanvulling of financiering van een hypotheek - centraal staat. Berekend wordt bijvoorbeeld wat er per maand gespaard/betaald moet worden om de wens te verwezenlijken. Het probleem met dergelijke Doel-planningen is dat er geen controle plaatsvindt of de extra maandlast op lange termijn betaalbaar is. In de praktijk worden de beoogde wensen dan ook veelal niet behaald. Immers, in de praktijk kan de extra maandlast alleen betaald worden als een gelijk bedrag per maand bezuinigd wordt qua kosten. Doel-planningen zijn hierdoor niet realistisch hetgeen tevens veroorzaakt wordt door het (gedeeltelijk) ontbreken van een integratie/correlatie tussen Inkomsten, Uitgaven en Vermogen.



Voorbeeld 1: Door de extra maandlast zijn de Uitgaven hoger dan de Inkomsten doch desalniettemin wordt de wens gerealiseerd (bijvoorbeeld een spaarkapitaal opbouwen voor de financiering van aanvullend pensioen).

Voorbeeld 2: Een ondernemer geniet een hoog inkomen in de planning terwijl zijn vennootschap door snelle afschrijvingen in de toekomst in liquiditeitsproblemen komt. Door het ontbreken van een integratie/correlatie tussen de ondernemer privé en zijn onderneming zijn de Inkomsten en het Vermogen onrealistisch.

Realistische financiële planning methode

Een financiële planning heeft alleen een meerwaarde als de toekomstige financiën realistisch worden vastgesteld. In het vakartikel Succesvolle dienstverlening met integrated Financial Planning wordt uitgebreid ingegaan waaraan een planning dient te voldoen. Samengevat komt de methode integrated Financial Planning erop neer dat de complete financiële huishouding van een persoon - inclusief de financiële huishouding van eventuele ondernemingen - voor de toekomst gesimuleerd dient te worden. Met de complete financiële huishouding wordt bedoeld alle Inkomsten, Uitgaven (waaronder Levensonderhoudskosten) en Vermogensbestanddelen (waaronder Ondernemingen) inclusief hun correlaties.

Met correlaties wordt bijvoorbeeld bij het bovenstaande Voorbeeld 1 bedoeld dat het opgebouwde spaarkapitaal tussentijds wordt gebruikt om de te hoge Uitgaven te financieren. Hierdoor kan er minder aanvullend pensioen genoten worden ten opzichte van de wens. Voor Voorbeeld 2 houdt de correlatie bijvoorbeeld in dat de persoon in de toekomst een lager inkomen moet gaan ontvangen of extra geld moet storten (= verhoging van de Uitgaven) om de liquiditeitstekorten in zijn onderneming op te vangen. Hierdoor kan er minder Vermogen opgebouwd worden.

Kortweg houdt de integrated Financial Planning methode in dat de simulaties van de toekomstige financiële huishoudens boekhoudkundig correct en realistisch moeten zijn. Een eenvoudige toets daarbij is of een planning begrijpelijk alsmede te doorgronden is. Is het antwoord daarop 'Nee' dan voldoet de planning hoogstwaarschijnlijk niet aan de integrated Financial Planning methode. De Online-Calculator onderschrijft de integrated Financial Planning methode volledig bij zowel het verstrekken van planningen alsmede in haar financiële planning software de Online-Calculator.