



## Ins & Outs

### Een financieel fitte DGA

Als directeur-grotaandeelhouder (DGA) heeft u vele uitdagingen. U bent gewend om vooruit te kijken en te anticiperen op wat komen gaat. Uw onderneming, de werknemers en uw gezin hebben uw volle aandacht. Privé en werk lopen regelmatig door elkaar. Niet alleen qua aandacht maar ook bij het maken van belangrijke financiële keuzes. Want hoe gaat u bijvoorbeeld uw nieuwe woning financieren? Via de B.V. of gewoon bij de bank?

### Lees meer over:

- De bijzondere positie van de DGA
- Welke financiële risico's allemaal op de DGA af kunnen komen
- Het belang van goede vermogensplanning en estate planning
- Waarom goede adviseurs zo belangrijk zijn

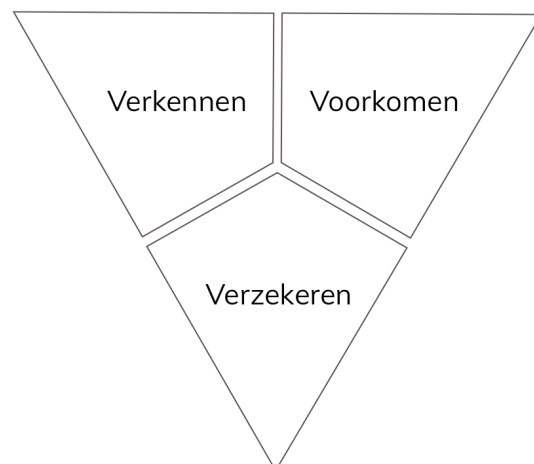
# De bijzondere positie van de DGA

De directeur-grotaandeelhouder (DGA) heeft een bijzondere -juridische- positie. De DGA is naast (mede-)eigenaar ook bestuurder én werknemer van de onderneming. Ook maakt de DGA onderdeel uit van een gezin. Het is goed te begrijpen dat verzekeringen, vermogens- en estate planning, niet altijd top of mind staan. Bij de meeste DGA's gaat namelijk de meeste aandacht naar de onderneming. Het is voor de DGA belangrijk zich te laten omringen door goede adviseurs die het belang van de DGA (her)kennen en daarnaar handelen.

## De DGA en zijn onderneming

Wie onderneemt, neemt risico's. En iedere ondernemer kent ook de vraagstukken. Moeten we innoveren of juist digitaliseren? Is het verstandig om dat bedrijf juist nu over te nemen? Zullen we verhuizen naar een nieuw -ruimer- pand? Sommige risico's kunnen de onderneming zodanig schaden dat de continuïteit van de onderneming in het geding komt. Met ons risicomanagement programma brengen wij de risico's van de onderneming in kaart en onderzoeken we hoe de onderneming deze het beste kan dragen. Vaak kunnen risico's kleiner gemaakt worden door het nemen van de juiste preventieve maatregelen. Verder kan het ook interessant zijn om te overwegen bepaalde risico's zelf te dragen als bedrijf. De risico's die dan overblijven kunnen worden ondergebracht bij verzekeraars.

Een ander niet te onderschatten risico is wat er met de onderneming gebeurt als één van de vennoten kort of langdurig wegvalt wegens ziekte of als deze onverhoopt komt te overlijden. Beschikt de onderneming over voldoende liquide middelen om een interim aan te trekken of om de nabestaanden uit te kopen?



# De DGA en zijn personeel

Als DGA geeft u leiding aan uw onderneming en om de werkzaamheden uit te voeren neemt u werknemers in dienst. Zonder werknemers komt u er niet. Werknemers worden niet voor niets het kapitaal van de onderneming genoemd. Het is dan geen vreemde gedachte dat hoe beter er voor de werknemers wordt gezorgd, hoe beter de werknemers voor de onderneming zorgen. Een vitale onderneming wordt gebouwd door vitale werknemers.

Op het vlak van gezondheid kunt u zeggen dat werknemers zelf de verantwoordelijkheid hebben voor een gezonde levensstijl. Maar als werkgever is het belang groot. De kosten van langdurig verzuim kunnen immers enorm oplopen. Denk alleen al aan het aantrekken van een tijdelijke vervanger en aan het mislopen van omzet.

Ook arbeidsvoorwaarden spelen een cruciale rol bij de vitaliteit van de werknemers en dan niet alleen de financiële voorwaarden. Flexibele werktijden, voldoende opleidingen en doorgroeimogelijkheden spelen naast de pensioenregeling en de regelingen bij ziekte, arbeidsongeschiktheid en overlijden een belangrijke rol. Financiële fitheid zorgt voor betrokken en loyalere werknemers.

## Pensioenakkoord

In 2020 zijn sociale partners na lang onderhandelen een pensioenakkoord overeengekomen. Deze hervorming van het gehele Nederlandse pensioenstelsel heeft impact op alle bedrijven met een pensioenregeling. De nieuwe wetgeving gaat naar verwachting in op 1 januari 2022 en kent een overgangperiode tot 1 januari 2026. Lees meer over de impact van het pensioenakkoord op onze [website](#).

Heeft u voor uw werknemers een verzekerde pensioenregeling en bent u voor het pensioen niet gebonden aan een cao? Dan adviseren wij u om u zo snel mogelijk voor te bereiden, bijvoorbeeld door het aanvragen van het informatiememo pensioenakkoord.



## De DGA en zijn gezin

Vanwege de bijzondere positie van de DGA is er geen sociaal vangnet bij ziekte of arbeidsongeschiktheid en moet de DGA veel zelf regelen. Zo is er bijvoorbeeld geen loondoorbetalingsverplichting als de ondernemer onverhoopt ziek wordt. De ondernemer moet dan interen op zijn vermogen en ontvangt na het verlopen van de wachttijd een uitkering van een door hem zelf afgesloten arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV).

Wij merken dat de meeste ondernemers een positieve blik op de toekomst hebben en maar zelden uitgaan van de ergste scenario's. Zo zien de meeste ondernemers zichzelf niet snel ziek of arbeidsongeschikt worden. Hierdoor zien ondernemers een mogelijkheid om te besparen op de AOV-premie, bijvoorbeeld door te kiezen voor een langere wachttijd of een lagere uitkering. Bij langdurige ziekte, bij gedeeltelijke of gehele arbeidsongeschiktheid moet er echter wel voldoende vermogen en inkomen overblijven om in de woning te kunnen blijven wonen en om te voorzien in het dagelijkse levensonderhoud. Daarom is het belangrijk de dekking af te stemmen op de feitelijke omstandigheden, zowel zakelijk als privé.

Datzelfde geldt ook bij overlijden, de DGA zal samen met diens partner moeten vaststellen hoeveel inkomen noodzakelijk is na onverhoopt overlijden. Zo moeten er voldoende financiële middelen aanwezig zijn om in de kosten van het levensonderhoud van de nabestaanden te voorzien. Belangrijk hierbij is de vraag of de partner überhaupt wil en kan blijven werken of dat deze -gedeeltelijk- moet stoppen met werken vanwege de zorg voor de kinderen?

Voor de studie van de kinderen kunt u nu al starten met sparen. Of wilt u hen straks helpen bij de aanschaf van hun eerste woning? En wat wilt u regelen met betrekking tot de voogdij van uw kinderen bij onverhoopt overlijden van beide ouders? Worden de nabestaanden nog geconfronteerd met fiscale claims als de DGA komt te overlijden?

De meeste woningen worden gefinancierd met een hypotheek. Dit kan natuurlijk via een bank maar de DGA heeft ook de mogelijkheid om geld te lenen van zijn eigen B.V.

Welke constructie u ook kiest, van belang is hoe de hypotheek wordt afgelost, op de einddatum maar ook bij ziekte, arbeidsongeschiktheid of bij overlijden. U wilt dit in één keer goed geregeld hebben zodat u er verder geen omkijken meer naar hebt. En van uw adviseur mag u verwachten dat hij u informeert als er iets speelt.

Sparen of reserveren voor uw pensioen is niet populair. Als gevolg van de aanhoudend lage rente rendeert het pensioenvermogen nauwelijks. Tegenwoordig horen we dan ook dat de B.V. de pensioenvoorziening is en dat begrijpen we. Maar wat nu als de B.V. niet oplevert wat ervan werd verwacht? Of als een bedrijfspand niet snel genoeg liquide gemaakt kan worden?

Tot slot zien wij steeds vaker dat de DGA naast een gewoon testament ook een levenstestament opstelt. Hiermee kan de DGA bepaalde zaken laten doorlopen als deze zelf niet meer kan handelen. De DGA geeft dan een volmacht om zaken namens hem te regelen.

Vermogens- en estate planning zijn belangrijke onderwerpen voor de DGA. De redenen zijn uiteenlopend:

- (Eerder) stoppen met werken
- Vermogensopbouw voor later
- Beleggen of sparen in box 2 of 3
- Dividend uitkeren of niet
- Lenen van de eigen BV voor de eigen woning of voor beleggingsdoeleinden
- Vermogenoverheveling aan (klein-)kinderen
- De wens om een splitsing aan te brengen tussen economisch eigendom en zeggenschap
- Het voorkomen van successie bij onverhoopt overlijden
- Opstellen (levens-)testament
- Bedrijfsoverdracht

# De DGA en zijn bezit

In tegenstelling tot de (basis) zorgverzekering en de aansprakelijkheidsverzekering voor auto's zijn alle andere verzekeringen wettelijk gezien niet verplicht. Toch zijn de meeste verzekeringen wel nuttig omdat ze financieel gezien, bescherming bieden aan uw bezit. Hoewel deze verzekeringen niet continu op het netvlies staan is het wel belangrijk dat ze in goede handen zijn en de juiste dekking bieden.

Het is bij deze verzekeringen belangrijk dat de dekking en het eigen risico worden afgestemd naar draagkracht. Verder is het belangrijk te voorkomen dat er -ongewenst- onderverzekering ontstaat. Bij onderverzekering wordt immers niet de volledige schade uitbetaald.

DGA's krijgen ook te maken met bijzondere risico's. Als de zaken goed gaan ontstaat namelijk de behoefte het verdiende geld te gaan beleggen. Er wordt geïnvesteerd in een mooie landelijke gelegen woning met een rietgedekt dak, een tweede woning voor als de kinderen gaan studeren of een vakantiewoning in het buitenland. Andere DGA's investeren hun opgebouwde vermogen in kunst of in een oldtimer. Dit zijn allemaal bijzondere risico's en lang niet iedere financieel adviseur is capabel om hierover te adviseren.

Bij VLC & Partners rekenen we deze bijzondere risico's tot onze corebusiness. Wij hebben specialisten in huis die voor u het verschil kunnen maken. Het zijn niet alleen specialisten maar soms ook echt liefhebbers. Juist dat maakt onze positie uniek in de markt. Wij gaan verder waar andere kantoren niet verder kunnen. Onze adviseurs vinden het een eer om voor uw bezittingen zorg te dragen.



# De DGA en externe adviseurs

De werkzaamheden van de onderneming bepalen de complexiteit van de administratie. Een boekhouder of een accountant helpen om de administratie op orde te brengen en te houden. Een goede accountant adviseert daarbij niet alleen over administratieve zaken, maar geeft ook advies op financieel, bedrijfseconomisch en fiscaal gebied. De accountant beheert primair het zakelijke vermogen en verbindt dit met de privé-situatie. Een financieel adviseur adviseert de ondernemer over diens privé-situatie en verbindt dit met het zakelijke. De financieel adviseurs van VLC & Partners zoeken daarom altijd de verbinding met de accountant.

Een goede samenwerking is essentieel. Het gaat immers om uw onderneming, uw gezin en uw toekomst. Een belangrijk aandachtspunt hierbij is dat de financieel adviseur van VLC & Partners mag adviseren en bemiddelen in alle -complexe- verzekeringen. Iets waar niet iedere accountant voor gecertificeerd is. De financieel adviseur heeft diepgaande kennis van de verzekeringsmarkt en kan verzekeringen scherp inkopen, implementeren en beheren. VLC & Partners vervult daarmee de rol van financieel regisseur. Niet alleen in de samenwerking met de accountant maar indien noodzakelijk of gewenst ook met de notaris en/of de advocaat.

## Onze dienstverlening

Zoals al eerder gezegd begrijpen wij dat verzekeringen, financiële- en estate planning niet top of mind staan. Daar hebben wij onze dienstverlening ook op afgestemd. Onze dienstverlening kenmerkt zich namelijk door een hoog serviceniveau. Het verschil maken wij met onze adviseurs die niet alleen specialist zijn op hun vakgebied maar ook hobbyisten met bijvoorbeeld een passie voor oude auto's. Daardoor 'begrijpen' zij u en weten ze wat u belangrijk vindt.

Maar wij hebben ook gemerkt dat er steeds meer klanten zijn die zaken juist zelf willen regelen. Om die reden hebben wij de digitale klantomgeving Mijn VLC ontwikkeld. Het mooie van Mijn VLC is dat u zelf kunt bepalen wat u prettig vindt:

zelf online uw zaken regelen in Mijn VLC of via persoonlijk contact met uw adviseur, of een combinatie natuurlijk. Zo hebben wij het serviceniveau op een nog hoger niveau gebracht.

Als eerste Private Insurance adviseur in Nederland biedt VLC & Partners haar relaties een volledige digitale klantomgeving waar klanten naast het inzien van hun huidige verzekeringen persoonlijke gegevens kunnen wijzigen, verzekeringen kunnen wijzigen, offertes kunnen maken, nieuwe verzekeringen kunnen afsluiten en schades kunnen melden.

# Over VLC & Partners

Wij zijn VLC & Partners: dé persoonlijke partner én marktleider in private insurance. We staan graag naast onze klanten. Zij die altijd verder kijken om in de toekomst hun ambities waar te maken óf deze hoe dan ook willen beschermen. Wij bieden het juiste inzicht voor de meest uiteenlopende uitdagingen en alles wat u dierbaar is: van een waterdichte verzekering voor uw wereldreis tot een passend hypotheekadvies waarmee uw tweede droomhuis gerealiseerd kan worden.

Onze collega's, adviseurs en professionals staan voor u klaar, want wij begrijpen dat u hoge eisen stelt aan het beschermen van uw vermogen en bezittingen. Wij zorgen ervoor dat u onbezorgd kunt genieten en kunt focussen op uw werk en privéleven. Onze adviseurs verdiepen zich graag in

uw persoonlijke situatie, in zaken die er voor u toe doen.

Benieuwd hoe we uw specifieke vraagstuk aanpakken? We gaan het gesprek graag met u aan. Ervaar professionele ondersteuning die persoonlijk afgestemd is op uw wensen. We zijn de stevige, solide basis waarop u vrijuit en veilig uw ambitie kan realiseren en kan waarborgen. Want met alle kennis in huis, adviseren we enkel het hoogstnodige. Dát maakt ons een betrouwbare en vernieuwende partner.

Aandacht voor ambitie

**VLC & Partners**

## Kantoor Den Bosch

073 - 692 47 70

dga@vlc-partners.nl

Statenlaan 8

5223 LA Den Bosch

[WWW.VLC-PARTNERS.NL](http://WWW.VLC-PARTNERS.NL)

