

De heer Jansen heeft de afgelopen jaren in zijn onderneming, een besloten vennootschap (B.V.) een aanzienlijk vermogen opgebouwd. Enkele jaren geleden is het bedrijf verhuisd naar een nieuw bedrijfspand. Mede hierdoor is een efficiëncyslag gemaakt waardoor de marges en resultaat een gezonde ontwikkeling hebben laten zien. Op de hypotheek van het bedrijfspand is extra afgelost. De bedrijfsrekening heeft een fors positief saldo en de heer Jansen vraagt zich af wat hij nu het beste met deze (overtollige) gelden kan doen.

De heer Jansen is getrouwd met mevrouw Jansen en zij hebben drie kinderen (tieners). De oudste zal volgend jaar gaan studeren en ook de andere twee kinderen kunnen goed leren. De heer en mevrouw Jansen hebben samen een eigen woning en een spaarhypotheek van € 250.000,-. Vanwege de hypotheekrenteaf trek willen zij graag de hypotheekrente in stand laten. De aan de hypotheek gekoppelde spaarverzekering heeft een premie van € 450,- per maand en de heer en mevrouw Jansen vragen zich af of ze hier niet van af kunnen.

LBCM heeft eerst de liquiditeitspositie van de onderneming en het verloop hiervan in kaart gebracht. Hieruit bleek dat er circa € 750.000,- niet noodzakelijk was voor de normale bedrijfsvoering. Deze gelden waren gestort op een bedrijfsspaarrekening tegen 2% rente. Uit de analyse van de liquiditeitspositie van de onderneming bleek dat toekomstige investeringen vanuit het huidige bedrijfsresultaat gemakkelijk konden worden betaald. Vervolgens heeft LBCM de privé positie van de heer en mevrouw Jansen in kaart gebracht.

LBCM adviseert de heer en mevrouw Jansen vanuit de B.V. de hypotheek bij de bank af te lossen. De B.V. neemt dan de hypotheek over en realiseert een goed rendement op dit bedrag. De heer en mevrouw Jansen blijven gewoon hypotheekrente betalen maar nu niet aan de bank maar aan de eigen B.V. Hierdoor blijft de renteaf trek in stand. Het overige overtollige vermogen in de B.V. wordt als dividend uitgekeerd en in privé defensief belegd. Door de rente en dividenden die de heer en mevrouw Jansen ontvangen kunnen ze gemakkelijk de extra studiekosten voor de kinderen in de komende jaren betalen zonder in te teren op hun vermogen. De spaarverzekering kan ook worden stopgezet. Hierdoor hebben de heer en mevrouw Jansen nog lagere vaste lasten en bovendien ontvangen zij nog de opbrengst van de spaarverzekering op hun rekening. Tot slot wordt er een holding B.V. opgericht waar het bedrijfspand in wordt ondergebracht. De onderneming B.V. gaat het bedrijfspand huren van de holding B.V. Door de holding B.V. kan op termijn de onderneming B.V. makkelijker worden verkocht of overgedragen aan bijvoorbeeld één of meer kinderen.