

## Life Supply Stamrecht Service

Met onze **Life Supply Stamrecht Service** beheren we voor bestaande (& nieuwe) klanten **hun huidige Stamrecht B.V., die vòòr 2014 is opgericht**. Vanaf 2014 is het niet meer mogelijk een Stamrecht B.V. op te richten om uw ontslagvergoeding onder te brengen. Het voordeel van een Stamrecht B.V. is dat u uw geld in BOX 2 fiscaal gunstig kunt laten renderen, uw Stamrecht B.V. als eigen bank kan gebruiken voor een krediet en/of hypotheek en op elk gewenst moment een periodieke uitkering kunt onttrekken vanuit uw Stamrecht B.V. Vanuit onze zorgplicht toetsen wij hierbij wel dat u **minimaal zakelijk handelt als DGA**. Bijgaand onze **Stamrecht Service**, gebaseerd op kwaliteit, rendement uit geld en integriteit. De Stamrecht BV moet u koesteren: het geeft u de ultieme kans als (ex) werknemer om **geld voor u te laten werken**, in plaats van alleen te werken voor uw geld!

### 1. Onderhoud BOX 2 Product incl.

#### Scenario Analyse Beleggingen

€ 250,- per jaar

- B.V. rent Stamrecht Verplichting (creditzijde) jaarlijks op & zakelijke rente
- B.V. moet dit rendement dus ook maken met de middelen (debetzijde)
- sparen & beleggen is nodig: op basis van Scenario Analyse/kansberekening en **jaarlijkse monitorservice** stemmen wij debet/creditzijde balans B.V. af
- beleggingen B.V. en **jaarlijks onderhoud aan uw BOX 2 product** op basis van uw wensen, klant/beleggingsprofiel, uw doelstellingen en de periodieke Scenario Analyse en de verplichtingen/onttrekkingen uit de B.V.

### 2. Verslaglegging

€ 600,- per jaar

- B.V. dient jaarlijks verslaglegging te doen van haar zakelijke activiteiten
- opmaak van balans en verlies/winstrekening voor de fiscus
- een externe accountant/administratiekantoor regelt dit jaarlijks voor u
- administratie en fiscale afwikkeling, loonbelastingheffing, BTW afgedekt

### Onderhoud Stamrecht BV      **Abonnement vanaf € 850,- excl. BTW per jaar (aftrekbaar B.V.)**

#### Optie sparen & beleggen

€ 650,- adviestraject nieuw product incl. adviesgesprek

- u bent volledig vrij om uw beleggingen naar eigen inzicht in te richten
- wij kunnen u adviseren over sparen en beleggen: op basis van uw klant en beleggingsprofiel, scenarioanalyse en toets op haalbaarheid doelstellingen
- optie is product via ons kantoor af te nemen: producten worden **netto** ingekocht met inbouw van alle provisies om schaalvoordelen te realiseren
- na uitgebreide marktanalyse meest rendabele, passende productoplossing

#### Optie periodiek onttrekken

€ 250,- per jaar

- indien u aanvulling op uw inkomen (WW uitkering) nodig heeft uit uw B.V.
- berekening 1% sterftkans voor duur van minimale periodieke uitkering
- loonberekening met inhouding loonbelasting, wat u afdraagt aan de fiscus

#### Optie lenen

€ 250,- per OVK

- advies over zakelijke lening en vastleggen in financieringsovereenkomst
- bepalen zakelijke rente, evt. verrekening lening via periodieke uitkeringen
- bepalen welke andere services u nodig heeft vanuit uw financiële planning

Behoudt de kans van vòòr 2014 om uw ontslagvergoeding als Activa in te zetten en geld voor u te genereren, via uw Stamrecht B.V., dan komt het u toe! We hebben hier veel ervaring mee en helpen u graag!