



De besloten vennootschap De Weygerbergen is een bureau voor performancemeting en vermogensbegeleiding. Ze stelt kennis ter beschikking aan vermogende particulieren, stichtingen en pensioenfondsen om een volwaardige gesprekspartner te zijn voor banken en vermogensbeheerders. Daarbij beschikt ze over een performancemeting model dat zowel de totale performance meet als op onderdelen de bijdrage van de diverse beleggingen. Tevens wordt voor een belangrijk deel het risico in beeld gebracht.

In het kader van een continue bewaking van de kwaliteit van de beleggingen heeft De Weygerbergen de beschikking over meerdere databanken waardoor zij adviezen van banken en vermogensbeheerders kan toetsen. De Weygerbergen opereert geheel onafhankelijk en laat zich door niemand anders betalen dan door haar relaties!

De werkzaamheden komen in feite neer op twee essentiële onderdelen:

1. Het meten van de performance van de beleggingsportefeuille,
2. Begeleiding in de contacten met banken en vermogensbeheerders.
3. Bewaking van de rendements/risicoverhouding.

De Weygerbergen is gevestigd in Nederland en België.

**De Weygerbergen B.V.**

Croy 9m

Postbus 8752

5605 LT Eindhoven (NL)

tel. + 31 (0)40 291 19 10

fax + 31 (0)40 291 19 19

**De Weygerbergen B.V.B.A.**

Larikslaan 1

2460 Lichtaart (B)

Tel. + 32 (0)14 55 75 39

Fax + 32 (0)14 55 38 79

mail: [info@weygerbergen.com](mailto:info@weygerbergen.com)

website: [www.weygerbergen.com](http://www.weygerbergen.com)

## Vermogensplanning over de generatie heen!

Geld overhouden is een kunst! Dat komt omdat u in uw wens om enige reserve op te bouwen te maken krijgt met een geduchte tegenstander: de belastingdienst. Op het moment dat u een inkomen genereert, wordt de bruto component daarvan belast. Wat u netto overhoudt komt grotendeels in aanmerking voor consumptie. “Dank u” zegt vadertje staat. Voor hem is de reeds betaalde inkomstenbelasting namelijk nog niet voldoende om zijn honger te stillen. Uw consumptie vormt voor de fiscus opnieuw een belastbare bron in de vorm van BTW of andere accijnzen. Ik herinner me altijd dat bordje achter de tap in een bruin café, waarop alle lokale en nationale afdrachten staan die betaald moeten worden uit de opbrengst van één glas bier. Op dat moment heb ik besloten dat de horeca mij geen economische toekomst zou brengen.

Gelukkig is er toch nog een gedeelte dat u, ondanks alle fiscale tegenwerking, op uw spaarbankboekje mag bijschrijven. Ook dit geluk moet u echter delen. Uit de Nederlandse fiscale hoge hoed komt de vermogensrendementsheffing, België kent de roerende voorheffing. Nu zegt u toch dat de overheid meer dan voldoende middelen moet hebben om te voorzien in de collectieve uitgaven, die onze welvaart in stand moeten houden. Jammer, het is niet zo. Het feit dat iemand namelijk het tijdelijke voor het eeuwige verwisselt geeft de overheid het “recht” dit als een te belasten handeling te zien. Naar aanleiding hiervan vindt heffing van successierechten plaats.

Eén troost, echter een schrale: Op legale wijze valt op meerdere fronten de belasting te drukken. Zo is het bedrag aan inkomstenbelasting te reduceren door aftrekbare uitgaven, zoals het doen van schenkingen en de betaling van rente voor de financiering van de eigen woning (beiden onder nauwgezette voorwaarden). Ook kan het betalen van successierechten in bepaalde mate worden voorkomen onder meer door het doen van (gespreide) schenkingen, die uiteindelijk leiden tot een lager bedrag aan belastingen. Dit hele proces, dat met een duur woord “estateplanning” heet, heeft ook nog een andere insteek. U kunt namelijk enige sturing geven aan het vermogen over de generatie heen, het vermogen tot aan uw dood nog blijven beheren en zo mogelijk rekening houden met andere individuele wensen.

Estateplanning is dus meer dan het voorkomen van successierechten. In de praktijk blijkt vaak dat keuzes worden gemaakt die nauw verband houden met de gedachten over de kinderen en de situatie waarin zij zich bevinden. Dit leidt tot verschillende uitkomsten. Alles wat niet wordt geregeld is vast te leggen in het testament, dat hiermee het sluitstuk vormt van de hele operatie. De mogelijkheden zijn in Nederland beperkter dan in België (en dan met name in Vlaanderen dat schenkingen in rechte lijn slechts belast tegen 3 procent). Het zou echter zonde zijn van uw duur verdiende centen dat de heffing niet zoveel als mogelijk wordt voorkomen. De wet verschaft u meerdere mogelijkheden, dit afhankelijk van uw situatie.

Rest toch nog de vraag hoe het mogelijk is dat een overheid die inkomsten heeft uit praktisch alles wat we doen, zelfs verband houdend met het uitblazen van onze laatste adem, het voor elkaar krijgt om een tekort te hebben? Het blijft bij een vraag, een plausibel antwoord is er niet. Ik hoef dan ook niets uit te leggen aan de kiezer!

*Nieuwsbrief mei 2005*

Disclaimer: Deze Nieuwsbrief is bedoeld om algemene informatie te verschaffen. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor onjuiste of onvolledige informatie, noch voor een niet-correcte interpretatie van de inhoud. Indien u actie wenst te ondernemen naar aanleiding van deze Nieuwsbrief, verzoeken wij u contact op te nemen met uw bank of vermogensbeheerder.