Familiefonds

Schenken met behoud van regie

ONZE KERNPROPOSITIE

Een familiefonds is een eenvoudige juridische structuur waarmee u vermogen binnen de fiscale vrijstellingen overdraagt aan uw (klein)kinderen — terwijl u zelf de touwtjes in handen houdt.

+24%[1]
meer vermogen bij de kinderen, in ons rekenvoorbeeld

€ 3.850
vaste prijs voor oprichting, incl. intake, notaris én administratietool in het 1e jaar

5 stappen
van vermogensscan tot een operationeel familiefonds

Sinds 2021
actief als specialist in familievermogenstructurering

[1] Rekenvoorbeeld o.b.v. € 250.000 vermogen, 6,5% rendement na kosten, 20 jaar, 2 kinderen, exclusief kosten van het familiefonds (zie hieronder).

HOE WERKT HET

1. **Intake & scan** — Vermogensscan van ca. 2 uur (€ 285), verrekend bij oprichting.
2. **Oprichting** — Stichting-bewaarder via de notaris, inbegrepen in het totaal.
3. **Voorwaarden** — Beheer & bewaring vastgelegd, eenvoudig aanpasbaar.
4. **Inbreng** — Vermogen ingebracht, participaties toegekend, administratie ingericht.
5. **Beleggen** — U bepaalt zelf hoe het vermogen wordt belegd.

TARIEVEN

Oprichting familiefonds	€ 3.850 (incl. btw) totaal — inclusief intakegesprek (€ 285), notariskosten en de administratietool in het eerste jaar
Administratietool	Optioneel vanaf het tweede jaar: € 25 per maand (incl. btw) voor toegang tot de administratietool en een jaarlijks gesprek, opzegbaar met een opzegtermijn van één maand. U kunt de administratie ook zelf doen. Kennissessies zijn er voor alle klanten. U uploadt uw documenten zelf in de FamilieFonds-portal.
Beheer & belegging	Naar keuze: zelf, via een externe beheerder of deels via een fonds; kosten volgens die partij

Wat schenken via een familiefonds kan opleveren

Rekenvoorbeeld

€ 250.000 vermogen · 6,5% rendement na kosten · 20 jaar · 2 kinderen · jaarlijks schenken binnen de vrijstelling

Niet schenken (alles vererft na 20 jaar)	**€ 596.649**
Jaarlijks schenken via een familiefonds	**€ 737.386**

+ € 140.737 (+24%) meer vermogen bij de kinderen na 20 jaar, en u houdt zelf de regie

Uitgangspunten: 6,5% rendement per jaar na beleggingskosten (aanname, geen verwachting of garantie); jaarlijkse schenking van € 6.908 per kind (vrijstelling 2026), elk jaar verhoogd met 2% inflatie; box 3 en erfbelasting volgens tarieven en vrijstellingen 2026, meerderjarige kinderen; aan het eind vererft het resterende vermogen van de ouders aan de kinderen; toekomstige wetswijzigingen zijn niet meegenomen. Exclusief kosten van het familiefonds (oprichting € 3.850 eenmalig; optioneel administratietool € 25 p/m vanaf jaar 2). In het verleden behaald rendement biedt geen garantie voor de toekomst. Uw persoonlijke uitkomst kan afwijken.

Familiefonds.nl

KERNGEGEVENS

STRUCTUUR
Transparant fonds
Het fonds betaalt zelf geen belasting

OPRICHTINGSKOSTEN
€ 3.850 incl. btw
Vanaf ca. € 100.000 vermogen

ADMINISTRATIETOOL
€ 25 p/m vanaf jaar 2
Optioneel, met jaarlijks gesprek; of u doet het zelf

ACTIEF SINDS
2021

UITVOERING SAMEN MET
Notarissen, fiscalisten & vermogensbeheerders

VOOR WIE GESCHIKT

- Ouders/grootouders die vermogen willen overdragen met behoud van controle
- Families die spelregels voor overdracht vooraf willen vastleggen
- Wie wil schenken binnen de geldende vrijstellingen
- Wie behoefte heeft aan een vaste, transparante kostenstructuur

CONTACT

Familiefonds.nl

Laan van Nieuw-Oost-Indië 131C
2593 BM Den Haag
T 070 – 737 0045
info@familiefonds.nl
familiefonds.nl
Familiefonds.nl is een handelsnaam van Familie Service B.V., KvK 81169973.

ZUSTERONDERNEMINGEN

Foreward Capital en Foreward Wealth

WAT IS EEN FAMILIEFONDS

Het juridisch eigendom van uw vermogen komt bij een bewaarder; het economisch eigendom — de waardegroei en opbrengsten — bij de participanten, bijvoorbeeld uw kinderen. Zo scheidt u zeggenschap van eigendom en legt u vooraf de spelregels vast. Het fonds zelf is een transparant fonds en betaalt geen belasting; participanten geven hun participaties aan in box 3.

Bewaarder

Juridisch eigenaar van het vermogen (de bewaarstichting).

Beheerder

Voert het beleggingsbeleid en heeft de zeggenschap, zoals vastgelegd in de fondsvoorwaarden.

Participanten

Economisch eigenaar van het vermogen, bijvoorbeeld de kinderen.

WAAROM EEN FAMILIEFONDS

- Vermogen blijft gebundeld en overzichtelijk
- U houdt zelf de controle over het beleggingsbeleid
- Spelregels voor overdracht en zeggenschap liggen vooraf vast
- Vaste, transparante kosten — geen verrassingen
- Kinderen leren verantwoord omgaan met vermogen doordat ze zelf participeren
- Een lening aan kinderen vanuit het fonds is mogelijk, mits vastgelegd in de fondsvoorwaarden en tegen zakelijke voorwaarden

Zekerheid
ingebouwd

Geen uitkering zonder besluit van bewaarder/beheerder. Participaties zijn niet vrij overdraagbaar aan derden. Voor bijzondere situaties (zoals hoge zorgkosten) kunt u vooraf een leen- of rekening-courantfaciliteit vastleggen — zo voorkomt u dat een schenking definitief buiten uw bereik raakt.

Belangrijk om te weten: beleggen brengt risico's met zich mee; de waarde van het vermogen in het fonds kan dalen. Fiscale regels, zoals de heffing in box 3, kunnen wijzigen. Een familiefonds voorkomt niet alle heffingen — schenkbelasting blijft verschuldigd boven de vrijstelling. Familiefonds.nl is zelf geen vergunninghoudende beleggingsonderneming en beheert geen vermogen. De familie bepaalt zelf hoe het vermogen wordt belegd: zelf, via een externe vermogensbeheerder of deels via een beleggingsfonds van zusteronderneming Foreward Capital B.V. Foreward Wealth adviseert niet over financiële producten. Dit is geen fiscaal, juridisch of beleggingsadvies.

HET TEAM



Marcel Hendriks — OPRICHTER FAMILIEFONDS.NL

- Carrière gestart op de vloer van de Amsterdamse optiebeurs
- Sinds 1999 mede-eigenaar en directeur van Foreward, gespecialiseerd in vermogensbeheer en fondsstructurering
- Richtte in 2021 Familiefonds.nl op, vanuit persoonlijke ervaring met familievermogen
- Expertise in duurzaam beleggen (ESG) en meergeneratie vermogensplanning
- Ook oprichter van Foreward Wealth en portfolio manager bij zusteronderneming Foreward Capital
- Heeft inmiddels ruim 20 familiefondsen opgericht



Patrick Dunnewolt — KLANTRELATIES & BUSINESS DEVELOPMENT

- 30 jaar ervaring in vermogensbeheer, met leidende rollen bij o.a. PIMCO, Goldman Sachs en Robeco
- Diepe en brede ervaring met financiële markten, publiek en privaat
- Verantwoordelijk voor klantrelaties en de verdere ontwikkeling van Familiefonds.nl
- Sterke focus op persoonlijke begeleiding van families bij het opzetten van hun fonds

Klaar om de financiële toekomst van uw familie te **regelen?**

Plan een vrijblijvend kennismakingsgesprek

070 – 737 0045 · info@familiefonds.nl

Laan van Nieuw-Oost-Indië 131C, 2593 BM Den Haag

Deze factsheet is bedoeld ter algemene oriëntatie, houdt geen rekening met uw individuele omstandigheden en vormt geen fiscaal, juridisch of ander professioneel advies; win voorafgaand aan eventuele stappen deskundig advies in. Aan deze factsheet kunnen geen rechten worden ontleend. Familiefonds.nl is een handelsnaam van Familie Service B.V. (Laan van Nieuw-Oost-Indië 131C, 2593 BM Den Haag, KvK 81169973); wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor onjuistheden of onvolledigheid. Bedragen en vrijstellingen gelden voor 2026 en zijn aan wijziging onderhevig. In het verleden behaald rendement biedt geen garantie voor de toekomst. Foreward Capital en Foreward Wealth zijn zusterondernemingen; Familiefonds.nl beheert geen vermogen en geeft geen beleggingsadvies. Op onze dienstverlening zijn de Algemene Voorwaarden van Familiefonds.nl van toepassing.