Familiefonds

Schenken met behoud van regie

Familiefonds.nl

KERNGEGEVENS

STRUCTUUR
Besloten Fonds voor Gemene Rekening (BFGR)

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

JAARLIJKSE ADMINISTRATIE
€ 25 p/m vanaf jaar 2

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 fiscaal vriendelijk 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 het handelsmerk van Familie Service B.V., KvK 81169973.

ZUSTERONDERNEMINGEN

Foreward Capital en
Foreward Wealth

ONZE KERNPROPOSITIE

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

27%[1]
gemiddeld meer vermogen bij de kinderen dan zonder familiefonds

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

5 stappen
van vermogensscan tot een operationeel familiefonds

Sinds 2021
actief als specialist in familievermogen-structurering

[1] Rekenvoorbeeld o.b.v. € 250.000 vermogen, 7% rendement, 20 jaar, 2 kinderen (zie voorbeeld hieronder) — vraag uw adviseur naar een berekening op maat.

HOE WERKT HET

1. **Intake & scan** — Vermogensscan, ca. 2 uur — € 385, 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 (€ 385), notariskosten en de jaarlijkse administratie in het eerste jaar
Jaarlijkse administratie	Vanaf het tweede jaar een vast tarief van € 25 per maand (incl. btw), inclusief jaarlijkse bespreking, evaluatie en kennissessies 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 een familiefonds kan opleveren

Rekenvoorbeeld

€ 250.000 vermogen · 7% rendement · 20 jaar · 2 kinderen · € 6.500 schenking p.k. per jaar

Zonder familiefonds	**€ 596.264**
Met familiefonds	**€ 759.620**

+€ 163.356 (+27%) meer vermogen bij de kinderen na 20 jaar

Rekenvoorbeeld o.b.v. Informatiedocument Familiefonds 2026.1 (Familiefonds.nl); uitgangspunten: 7% bruto jaarrendement, jaarlijkse schenking € 6.500 per kind — binnen de schenkingsvrijstelling van € 6.908 per kind in 2026 (bron: belastingdienst.nl) — 2 kinderen, looptijd 20 jaar. Uw persoonlijke uitkomst kan afwijken.

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 (een BFGR) is fiscaal transparant; participanten geven hun participaties aan in Box 3.

Bewaarder

Juridisch eigenaar van het vermogen (de bewaarstichting).

Beheerder

Voert het beleggingsbeleid en de administratie uit.

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
- Lening of hypotheek aan kinderen mogelijk vanuit het fonds

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: 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 oprichter/ portfolio manager van het Foreward Value+ Fund
- 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 het handelsmerk 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. Vrijstellingsbedragen gelden voor 2026 en zijn aan wijziging onderhevig (bron: belastingdienst.nl). Foreward Capital en Foreward Wealth zijn zusterondernemingen; Familiefonds.nl beheert geen vermogen en geeft geen beleggingsadvies.