

De Financiële APK voor Ondernemers

Werkt jouw geld al net zo hard als jij?

7 VRAGEN · 5 MINUTEN · 1 HELDERE UITSLAG



Maarten Wolfs · augustus 2026

Waarom een financiële APK?

Ergens knaagt de vraag: heb ik het eigenlijk wel goed geregeld?

Je hebt een onderneming, misschien een woonhuis en een gezin dat op je rekt. Alles lijkt geregeld. Je boekhouder verzorgt de aangifte, ooit is er een rechtsvorm gekozen en misschien loopt er een lijfrente. Toch kun je niet met zekerheid zeggen wat dat allemaal samen betekent voor waar je over tien jaar staat.

Een auto krijgt periodiek een APK, ook als hij prima lijkt te rijden. Je financiële situatie krijgt zo'n integrale controle zelden. Terwijl een gemiste keuze over rechtsvorm, pensioen, risico of vermogen jarenlang kan doorwerken.

Dat komt niet doordat je niets geregeld hebt. Financiële keuzes worden meestal los van elkaar genomen, op het moment dat ze zich aandienen. De aangifte hier, een verzekering daar en een pensioenrekening wanneer er tijd voor is. Niemand controleert vanzelf of al die onderdelen nog dezelfde kant op werken.

DE FINANCIËLE APK

Geen lijst met producten die je moet kopen, maar een controle op samenhang, verborgen gebreken en de keuzes waarmee je veilig verder kunt.

Op de volgende pagina doe je de controle zelf. Beantwoord de zeven vragen eerlijk, niet zoals je zou willen dat het antwoord is.

Komt jouw financiële plan door de APK?

Je bedrijf draait. Je gezin rekent op je. Alleen: kun je deze zeven vragen zonder twijfel beantwoorden?

- ☐ Heb je in de afgelopen twaalf maanden doorgerekend of je rechtsvorm nog past bij je winst, privé-opnamen en toekomstplannen?
- ☐ Weet je hoeveel jaar ruimte én reserveringsruimte je in 2026 daadwerkelijk kunt benutten?
- ☐ Weet je welk deel van je zakelijke en privévermogen je de komende vijf jaar nodig hebt, en welk deel structureel niets hoeft te doen?
- ☐ Weet je wat er met je bedrijf en gezin gebeurt als je twaalf maanden niet kunt werken of definitief wegvalt?
- ☐ Weet je vanaf welke leeftijd minder werken financieel haalbaar wordt?
- ☐ Weet je hoeveel vrij besteedbaar privévermogen je naar verwachting over tien jaar hebt?
- ☐ Is je huidige financiële opzet ooit in samenhang doorgerekend, in plaats van onderdeel voor onderdeel?

APK-UITSLAG

Drie of meer keer 'nee' of een half antwoord? Dan ontbreekt waarschijnlijk het totaalbeeld en weet je niet zeker of je financiële plan de APK doorstaat.

Dat is geen falen. Het is een signaal dat een belangrijke keuze op een aanname kan rusten. En juist aannames worden duur als ze jarenlang blijven staan.

De vijf punten waarop je financiële APK kan worden afgekeurd

Niet omdat je niets geregeld hebt, maar omdat losse keuzes elkaar kunnen tegenwerken, niet onder de huidige regels en niet onder mogelijke toekomstige veranderingen.

1

Rechtsvorm

Je eenmanszaak of BV is ooit gekozen, maar niet opnieuw doorgerekend toen winst, privébehoefte of risico veranderde.

2

Pensioenruimte

Je weet niet welke jaarruimte en reserveringsruimte beschikbaar is, welke oude ruimte als eerste vervalt en hoeveel flexibiliteit je nodig houdt.

3

Slapend vermogen

Geld blijft zonder duidelijke functie op een rekening staan, terwijl buffer, belasting, inflatie en beleggingshorizon nooit samen zijn beoordeeld.

4

Risico en gezin

Je inkomen valt weg bij ziekte of overlijden, maar de gevolgen voor vaste lasten, bedrijf en gezin zijn niet in euro's doorgerekend.

5

Stopdatum

Je hoopt later minder te kunnen werken, maar je weet niet hoeveel vermogen daarvoor nodig is of welke keuze vandaag het meeste verschil maakt.

De kernvraag is dus niet: heb je een BV, pensioenrekening of verzekering? De kernvraag is: werken al die keuzes samen richting hetzelfde doel?

Zelfde winst, vier heel verschillende uitkomsten

Vier ondernemers met exact dezelfde winst en dezelfde privébehoefte, en toch houden ze door hun keuzes heel verschillende bedragen over.

Om ze eerlijk te vergelijken, gaan we bij alle vier uit van dezelfde uitgangspositie: een jaarwinst van €110.000, en €50.000 netto nodig om van te leven. Het enige verschil is de keuze die iedere ondernemer maakt met de rest.

ZZP: twee manieren om met dezelfde winst om te gaan

Bij een eenmanszaak betaal je belasting over je winst. Wat je daarna met het geld doet dat overblijft, maakt een groot verschil in wat je overhoudt én wat je opbouwt.

	Alles in één keer opnemen	Volledige jaarruimte benutten
Wat hij doet	Neemt de volledige winst op en betaalt daarover belasting	Zet eerst een deel opzij voor pensioen, en betaalt pas daarna belasting over de rest
Netto over voor privé	≈ €71.750	≈ €55.400
Blijft over na privébudget	≈ €21.750, vrij besteedbaar, zonder bestemming	≈ €5.400 vrij besteedbaar, plus €27.250 apart gezet voor later
Betaalde belasting	≈ €38.250	≈ €27.300, zo'n €10.900 minder

Beide ondernemers houden na hun privébudget geld over. Het verschil zit in wat er met dat geld gebeurt. In het eerste voorbeeld blijft het gewoon op de rekening staan. In het tweede voorbeeld is een deel gebruikt om minder belasting te betalen én tegelijk geld opzij te zetten voor later.

BV: laag salaris, de rest via dividend

Bij een BV is het vaak voordeliger om jezelf niet meer te betalen dan het wettelijk verplichte gebruikelijk loon, en de winst die overblijft als dividend uit te keren. Dat gebruikelijk loon is in 2026 minimaal €58.000.

	Zonder pensioenopbouw	Met pensioenopbouw
DGA-salaris	€58.000 bruto, ≈ €43.100 netto	€58.000 bruto, ≈ €43.100 netto
Vennootschapsbelasting	≈ €9.880	≈ €9.880
Dividend voor privébudget	≈ €9.140 bruto, ≈ €6.900 netto	≈ €9.140 bruto, ≈ €6.900 netto
Blijft over in de BV	≈ €33.000, blijft staan	≈ €33.000, blijft ook staan
Extra voor pensioen	geen	leent ≈ €11.650 van de BV, zijn jaarruimte bij dit salaris
Belastingteruggave	geen	≈ €4.375, gebruikt om de lening deels af te lossen
Totaal nu betaalde belasting	≈ €27.000	≈ €22.600

Pensioen opbouwen kan bij een BV niet meer binnen de BV zelf, dat is sinds 2017 afgeschaft. Het gaat altijd via privé. De meest gebruikte route is niet om er dividend voor uit te keren, maar om het bedrag te lenen van je eigen BV, binnen de wettelijke leengrens. Hoeveel je fiscaal voordelig mag inleggen heet je jaarruimte, en die is bij een salaris van €58.000 ongeveer €11.650, dus niet het volledige bedrag dat in de BV overblijft.

De lijfrentepremie is aftrekbaar van het salaris, wat een belastingteruggave oplevert. Die teruggave wordt gebruikt om de lening weer deels af te lossen. Zo betaalt hij in dit voorbeeld zelfs minder belasting dan wanneer hij niets voor pensioen zou doen, puur door de aftrek, niet door een extra uitkering. Het bedrag dat daarnaast nog in de BV blijft staan, is in beide scenario's exact hetzelfde: dat wordt op een ander moment een aparte keuze.

Vier ondernemers, exact dezelfde winst, exact hetzelfde bedrag nodig om van te leven. En toch vier heel verschillende uitkomsten, puur door de keuzes die wel of niet bewust zijn gemaakt.

Rekenvoorbeeld op basis van de tarieven van 2026 en de rekentool op wakkervermogen.nl, inclusief heffingskortingen en zorgverzekeringspremie. Bedoeld om het principe te laten zien, niet als berekening voor jouw persoonlijke situatie.

Waarom losse antwoorden niet genoeg zijn

Veel ondernemers hebben door de jaren heen hier en daar advies gekregen, en een deel daarvan ook opgevolgd. Maar niemand heeft het geheel ooit in samenhang doorgerekend.

Een boekhouder die de jaarcijfers verzorgt. Een verzekeraar die ooit heeft gebeld over pensioen. Een vriend of collega die zijn zaken goed op orde heeft en het aanraadt. Elk advies klinkt op zichzelf logisch. Maar niemand heeft ze ooit naast elkaar gelegd. Onderstaand voorbeeld laat zien wat daarvan het gevolg kan zijn.

Situatie

Een IT-consultant van 43 heeft een BV, een gezin met twee kinderen en genoeg omzet. Zijn boekhouder houdt de administratie en de belastingaangifte netjes bij. Toch kan hij niet zeggen wanneer hij minder zou kunnen gaan werken.

Zijn aanname

'Ik laat het geld in de BV staan. Dan zit ik veilig en beslis ik later wel wat ik ermee doe.'

Wat de doorrekening blootlegt

- Een deel van het geld in zijn bedrijf is nodig als buffer. De rest heeft geen duidelijk doel, het ligt er gewoon.
- Hij benut zijn fiscale ruimte voor pensioen niet, zonder dat iemand hem ooit heeft laten zien wat hem dat op de lange termijn aan belasting kost.
- Er is wel eens gesproken over wat er gebeurt bij ziekte of overlijden, maar nooit in een concreet bedrag: wat zijn gezin dan daadwerkelijk tekortkomt.
- Hij wil op een gegeven moment minder werken, maar niemand heeft uitgerekend hoeveel hij daarvoor nu opzij moet zetten, en of dat genoeg is.

De andere keuze

Niet automatisch meer pensioen inleggen, beleggen of dividend opnemen. Eerst wordt in kaart gebracht waarvoor het geld in zijn bedrijf eigenlijk bedoeld is: een buffer, de belasting die er nog aan komt, plannen voor de komende jaren en vermogen voor later. Pas daarna kiest hij wat het beste bij hem past.

INTEGRAAL BETEKENT

Niet losse adviezen naast elkaar leggen, maar zien hoe één keuze doorwerkt op zijn belasting, zijn vermogen, zijn risico's, zijn gezin en het moment waarop hij kan afbouwen.

Dit voorbeeld is samengesteld uit een patroon dat vaak terugkomt, geen letterlijk gesprek. De uitkomst verschilt per situatie; het laat vooral zien waarom het loont om alles één keer samen te bekijken.

Wat een Wakker Vermogensplan je oplevert

Je koopt geen dik rapport. Je koopt duidelijkheid over wat nu aandacht vraagt, wat kan wachten en welke route bij jouw leven past.

- welke financiële keuzes nú aandacht vragen en welke kunnen wachten;
- of je rechtsvorm nog past bij je winst, privébehoefte en plannen;
- hoeveel vermogen buffer moet blijven en hoeveel gericht kan werken;
- welke pensioenruimte relevant is zonder flexibiliteit uit het oog te verliezen;
- welke risico's je voor bedrijf en gezin wilt afdekken;
- wanneer minder werken financieel haalbaar kan worden;
- welke acties als eerste moeten worden uitgevoerd.

Zo komen we daar

1. Kennismaking	Vijftien minuten, gratis en vrijblijvend. We bepalen of jouw vraag bij mijn aanpak past.
2. Cijfers en doelen	Jij levert de relevante gegevens aan; we maken je gewenste bestemming concreet.
3. Scenario's	Ik reken de samenhang door en vergelijk geloofwaardige routes.
4. Keuzes	We bespreken voor- en nadelen en komen tot een onderbouwde voorkeursroute.
5. Actieplan	Je krijgt een concreet plan in logische volgorde, inclusief wat jij zelf doet en waar een specialist nodig is.

Waarom Wakker Vermogen

Eerst soortgenoot, daarna expert: onafhankelijk, productvrij en gewend om ingewikkelde financiële keuzes terug te brengen tot een besluit.

ERVARING

25 jaar finance · 18 jaar ondernemer · CMA-gecertificeerd · WFT gecertificeerd

Ik reken scenario's door. Ik verkoop geen product.

Ik heb gewerkt voor onder andere Arthur Andersen, Accenture, PostNL en Alliander. Daar zag ik hoe duur gebrek aan overzicht en te laat bijsturen kan worden. Als zelfstandig ondernemer ken ik daarnaast de andere kant: wisselende opdrachten, verantwoordelijkheid voor je gezin en keuzes die je niet onbeperkt kunt uitstellen.

Ik ben niet verbonden aan een bank, verzekeraar of vermogensbeheerder. Ik verdien niet aan een verzekering, belegging of BV die je kiest. Mijn rol is om de opties, gevolgen en onzekerheden zichtbaar te maken, zodat jij een onderbouwde beslissing kunt nemen.

Ervaring en persoonlijke aandacht

MEER DAN 60

ondernemers geholpen met financiële keuzes

MAXIMAAL 2

nieuwe Vermogensplannen per week, zodat iedere analyse persoonlijk blijft

Ik beloof geen perfecte voorspelling. Wel een zorgvuldig besluit op basis van de informatie die nu beschikbaar is en de huidige regelgeving, inclusief de onzekerheden die daarbij horen.

Jouw volgende APK

Je hebt de controlepunten gezien. Als je op meerdere punten geen duidelijk antwoord hebt, weet je nog niet of je financiële plan veilig verder kan.

Wat één goede beslissing waard kan zijn

Een passende rechtsvorm, tijdig benutte pensioenruimte, vermogen met een duidelijke functie of een realistische stopdatum kan jarenlang doorwerken. De waarde zit niet in één los belastingtrucje, maar in het voorkomen dat verschillende keuzes elkaar tien jaar lang tegenwerken.

2 garanties

1. Tevredenheidsgarantie: Als je niet tevreden bent over het traject of de uitkomst hoeft je niet te betalen.
2. Bespaargarantie: Als het traject je niet meer bespaart dan de investering, hoeft je niet te betalen. De gemiddelde ROI op plannen tot nu toe is minimaal 4.000%, de meesten besparen minstens € 50.000 in 30 jaar.

WAKKER VERMOGENSPLAN

Volledige integrale doorrekening · scenario's · voorkeursroute · concreet actieplan

INVESTERING VAN 2.450

Alle tarieven zijn in euro's en exclusief btw.

De kennismaking is je eerstvolgende controlepunt

In vijftien tot dertig minuten bespreken we waar jouw belangrijkste 'nee' zit en of een volledige doorrekening logisch is. Past het niet, dan zeg ik dat ook.

PLAN EEN GRATIS KENNISMAKING

calendly.com/maarten-wakkervermogen/kennismaking-wakker-vermogen

Actueel per augustus 2026. Fiscale regels en persoonlijke omstandigheden kunnen wijzigen. Dit document is algemene informatie en geen persoonlijk fiscaal, juridisch of beleggingsadvies.