### A logo with a tree and text  Description automatically generated

*Onderbouwing kostenstructuur:*

*Transparanta Duurzaam financieel advies*

*Gemaakt door: Jaap Hoogkamer, Stan Wassink, Joran Put & Sjoerd van Elsen*

*Laatst gewijzigd: 26-01-2025*

# Inhoudsopgave

[Investerings- en Financieringsplan 4](#_Toc189070871)

[Rechtsvorm Transparanta Duurzaam financiel advies 4](#_Toc189070872)

[Vaste activa 4](#_Toc189070873)

[Vlottende activa 5](#_Toc189070874)

[Eigen inbreng 5](#_Toc189070875)

[Financieringen 5](#_Toc189070876)

[Totaal investeringen en financiering 5](#_Toc189070877)

[Exploitatiebegroting 6](#_Toc189070878)

[Opbrengsten 6](#_Toc189070879)

[Hypotheekadvies: 6](#_Toc189070880)

[Vermogensbeheer: 6](#_Toc189070881)

[Totaal omzet: 6](#_Toc189070882)

[Kosten 7](#_Toc189070883)

[Salaris DGA's: 7](#_Toc189070884)

[Overige personeelskosten: 7](#_Toc189070885)

[Verzekeringen: 7](#_Toc189070886)

[Kantoorhuur en faciliteiten: 7](#_Toc189070887)

[IT: 7](#_Toc189070888)

[Marketing: 7](#_Toc189070889)

[Financieringskosten: 8](#_Toc189070890)

[Overige kosten: 8](#_Toc189070891)

[Totaal onkosten: 8](#_Toc189070892)

[Netto bedrijfsopbrengst 8](#_Toc189070893)

[Vennootschapsbelasting (19%) 8](#_Toc189070894)

[Netto winst 8](#_Toc189070895)

[Financieringsbegroting 9](#_Toc189070896)

[Ontvangsten 9](#_Toc189070897)

[Inkomsten uit Hypotheekadvies: 9](#_Toc189070898)

[Inkomsten uit Vermogensbeheer: 9](#_Toc189070899)

[Totaal omzet: 9](#_Toc189070900)

[Uitgaven 9](#_Toc189070901)

[Salariskosten: 9](#_Toc189070902)

[Kantoorhuur en faciliteiten: 9](#_Toc189070903)

[Verzekeringen: 9](#_Toc189070904)

[IT: 10](#_Toc189070905)

[Marketing: 10](#_Toc189070906)

[Financieringskosten: 10](#_Toc189070907)

[Overige kosten: 10](#_Toc189070908)

[Totaal onkosten: 10](#_Toc189070909)

[Netto bedrijfsopbrengst 10](#_Toc189070910)

[Vennootschapsbelasting (19%) 10](#_Toc189070911)

[Netto winst 11](#_Toc189070912)

[Liquiditeitspositie (Cumulatief) 12](#_Toc189070913)

[Startkapitaal: €60.000 12](#_Toc189070914)

[Nettowinst: 12](#_Toc189070915)

[Eindkapitaal: 12](#_Toc189070916)

# Investerings- en Financieringsplan

Het investerings- en financieringsplan van "Transparanta Duurzaam financieel advies" geeft een overzicht van de benodigde investeringen en de manier waarop deze worden gefinancierd. Hieronder volgt een gedetailleerde onderbouwing van de verschillende componenten.

## **Rechtsvorm Transparanta Duurzaam financiel advies**

Bij Transparanta hebben we gekozen voor een besloten vennootschap (BV) vanwege de vele strategische voordelen. Het grootste pluspunt is de beperking van persoonlijke aansprakelijkheid, waardoor ons privévermogen beschermd blijft bij financiële uitdagingen. Bovendien straalt een BV professionaliteit uit en biedt het betere mogelijkheden voor investeringen en groei.

## Vaste activa

* **IT & Software**: €7.500
Deze kosten zijn essentieel voor het opzetten van een efficiënt IT-systeem en software die nodig zijn voor het verlenen van financiële adviezen en het beheren van vermogen. Dit omvat waarschijnlijk licentiekosten voor professionele software, hardware, en eventuele ontwikkelingskosten voor maatwerkoplossingen.
* **Inventaris**: €3.000
Dit zijn de kosten voor de inrichting van het kantoor, zoals meubilair, computerschermen, en andere benodigdheden. Deze investering is nodig om een professionele werkomgeving te creëren.
* **Overige vaste activa**: €2.000
Dit kunnen kosten zijn voor bijvoorbeeld een bedrijfsauto, specifieke apparatuur, of andere vaste activa die nodig zijn voor de bedrijfsvoering.

**Totaal vaste activa**: €12.500
Dit bedrag is de som van de bovenstaande investeringen en vormt de basis voor de vaste activa van het bedrijf.

## Vlottende activa

* **Kas**: €20.000
Dit is het startkapitaal dat beschikbaar is voor de dagelijkse bedrijfsvoering, zoals het betalen van rekeningen, salarissen, en andere operationele kosten.
* **Kantoorartikelen**: €2.000
Dit zijn de kosten voor de aanschaf van kantoorbenodigdheden zoals printers, papier, en andere materialen die nodig zijn voor de dagelijkse operaties.

**Totaal vlottende activa**: €22.000
Dit bedrag is de som van de kas en de kantoorartikelen, en vormt het werkkapitaal van het bedrijf.

## Eigen inbreng

* **Inbreng door DGA's**: €20.000
Dit is het bedrag dat de directeur-grootaandeelhouders (DGA's) zelf inbrengen in het bedrijf. Dit kan zowel in de vorm van geld als in natura zijn, zoals bijvoorbeeld de inbreng van een auto of andere activa.

**Totaal eigen vermogen**: €20.000
Dit bedrag vormt het eigen vermogen van het bedrijf en wordt gebruikt om een deel van de investeringen te financieren.

## Financieringen

* **Banklening**: €40.000
Dit is een externe financiering die wordt aangegaan om de resterende investeringen te dekken. De banklening is een belangrijke bron van financiering en zorgt ervoor dat het bedrijf voldoende middelen heeft om te starten en te groeien.

**Totaal vreemd vermogen**: €40.000
Dit bedrag vormt het vreemd vermogen van het bedrijf en wordt gebruikt om de resterende investeringen te financieren.

## Totaal investeringen en financiering

* **Totaal investeringen**: €34.500
Dit is de som van de vaste en vlottende activa en geeft het totale bedrag aan dat geïnvesteerd moet worden.
* **Totaal financiering**: €60.000
Dit is de som van het eigen vermogen en het vreemd vermogen, en geeft het totale bedrag aan dat beschikbaar is voor de financiering van de investeringen.

# Exploitatiebegroting

De exploitatiebegroting geeft een overzicht van de verwachte inkomsten en kosten over een periode van drie jaar. Hieronder volgt een gedetailleerde onderbouwing van de verschillende componenten.

## Opbrengsten

### **Hypotheekadvies**:

* **Jaar 1**: €157.500 (70 adviezen \* €2.250 per advies)
* **Jaar 2**: €196.875 (25% groei t.o.v. jaar 1)
* **Jaar 3**: €255.938 (30% groei t.o.v. jaar 2)
Dit zijn de inkomsten uit het verlenen van hypotheekadviezen. De groei in jaar 2 en 3 is gebaseerd op een verwachte toename van het aantal adviezen en/of een prijsstijging.

### **Vermogensbeheer**:

* **Jaar 1**: €54.000 (60 cliënten \* €120.000 \* 0,75% beheersfee)
* **Jaar 2**: €75.600 (40% groei t.o.v. jaar 1)
* **Jaar 3**: €113.400 (50% groei t.o.v. jaar 2)
Dit zijn de inkomsten uit het beheren van vermogen voor cliënten. De groei in jaar 2 en 3 is gebaseerd op een verwachte toename van het aantal cliënten en/of een hoger beheerd vermogen.

## **Totaal omzet**:

* **Jaar 1**: €211.500
* **Jaar 2**: €272.475
* **Jaar 3**: €369.338

## Kosten

### **Salaris DGA's**:

* **Jaar 1**: €182.000 (€3.500 \* 13 maanden \* 4 DGA's)
* **Jaar 2**: €209.300 (15% groei t.o.v. jaar 1)
* **Jaar 3**: €240.695 (15% groei t.o.v. jaar 2)
Dit zijn de salariskosten voor de directeur-grootaandeelhouders. De groei in jaar 2 en 3 is gebaseerd op een verwachte loonsverhoging.

### **Overige personeelskosten**:

* **Jaar 1**: €0
* **Jaar 2**: €0
* **Jaar 3**: €39.000
Dit zijn de kosten voor eventuele extra personeelsleden die in jaar 3 worden aangenomen.

### **Verzekeringen**:

* **Jaar 1**: €5.000
* **Jaar 2**: €5.500 (10% groei t.o.v. jaar 1)
* **Jaar 3**: €6.050 (10% groei t.o.v. jaar 2)
Dit zijn de kosten voor bedrijfsverzekeringen, zoals aansprakelijkheidsverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

### **Kantoorhuur en faciliteiten**:

* **Jaar 1**: €8.000
* **Jaar 2**: €8.400 (5% groei t.o.v. jaar 1)
* **Jaar 3**: €8.820 (5% groei t.o.v. jaar 2)
Dit zijn de kosten voor het huren van kantoorruimte en faciliteiten zoals elektriciteit, water, en internet.

### **IT**:

* **Jaar 1**: €7.500
* **Jaar 2**: €7.875 (5% groei t.o.v. jaar 1)
* **Jaar 3**: €8.269 (5% groei t.o.v. jaar 2)
Dit zijn de kosten voor IT-ondersteuning, softwarelicenties, en hardwareonderhoud.

### **Marketing**:

* **Jaar 1**: €10.000
* **Jaar 2**: €7.500 (25% reductie t.o.v. jaar 1)
* **Jaar 3**: €5.000 (50% reductie t.o.v. jaar 1)
Dit zijn de kosten voor marketingactiviteiten, zoals online advertenties, evenementen, en promotiemateriaal. De reductie in jaar 2 en 3 is gebaseerd op een verwachte afname van de marketinginspanningen naarmate het bedrijf bekender wordt.

### **Financieringskosten**:

* **Jaar 1**: €600
* **Jaar 2**: €600
* **Jaar 3**: €600
Dit zijn de kosten voor de rente op de banklening.

### **Overige kosten**:

* **Jaar 1**: €3.000
* **Jaar 2**: €3.300 (10% groei t.o.v. jaar 1)
* **Jaar 3**: €3.960 (20% groei t.o.v. jaar 2)
Dit zijn de kosten voor diverse andere uitgaven, zoals reiskosten, opleidingen, en professionele diensten.

## **Totaal onkosten**:

* **Jaar 1**: €216.100
* **Jaar 2**: €242.475
* **Jaar 3**: €311.144

## Netto bedrijfsopbrengst

* **Jaar 1**: €211.500 - €216.100 = -€4.600
* **Jaar 2**: €272.475 - €242.475 = €30.000
* **Jaar 3**: €369.338 - €312.394 = €58.194

## Vennootschapsbelasting (19%)

* **Jaar 1**: €0 (geen winst)
* **Jaar 2**: €5.700 (19% van €30.000)
* **Jaar 3**: €11.056 (19% van €58.194)

## Netto winst

* **Jaar 1**: -€4.600
* **Jaar 2**: €24.300
* **Jaar 3**: €47.137

# Financieringsbegroting

De financieringsbegroting geeft een overzicht van de ontvangsten en uitgaven over een periode van drie jaar. Hieronder volgt een gedetailleerde onderbouwing van de verschillende componenten.

## Ontvangsten

### **Inkomsten uit Hypotheekadvies**:

* **Jaar 1**: €157.500
* **Jaar 2**: €196.875
* **Jaar 3**: €255.938
Dit zijn dezelfde inkomsten als in de exploitatiebegroting.

### **Inkomsten uit Vermogensbeheer**:

* **Jaar 1**: €54.000
* **Jaar 2**: €75.600
* **Jaar 3**: €113.400
Dit zijn dezelfde inkomsten als in de exploitatiebegroting.

## **Totaal omzet**:

* **Jaar 1**: €211.500
* **Jaar 2**: €272.475
* **Jaar 3**: €369.338

## Uitgaven

### **Salariskosten**:

* **Jaar 1**: €182.000
* **Jaar 2**: €209.300
* **Jaar 3**: €279.695 (Salaris DGA’s + overige salariskosten)

### **Kantoorhuur en faciliteiten**:

* **Jaar 1**: €8.000
* **Jaar 2**: €8.400
* **Jaar 3**: €8.820
Dit zijn dezelfde kosten als in de exploitatiebegroting.

### **Verzekeringen**:

* **Jaar 1**: €5.000
* **Jaar 2**: €5.500
* **Jaar 3**: €6.050
Dit zijn dezelfde kosten als in de exploitatiebegroting.

### **IT**:

* **Jaar 1**: €7.500
* **Jaar 2**: €7.875
* **Jaar 3**: €8.269
Dit zijn dezelfde kosten als in de exploitatiebegroting.

### **Marketing**:

* **Jaar 1**: €10.000
* **Jaar 2**: €7.500
* **Jaar 3**: €5.000
Dit zijn dezelfde kosten als in de exploitatiebegroting.

### **Financieringskosten**:

* **Jaar 1**: €600
* **Jaar 2**: €600
* **Jaar 3**: €600
Dit zijn dezelfde kosten als in de exploitatiebegroting.

### **Overige kosten**:

* **Jaar 1**: €3.000
* **Jaar 2**: €3.300
* **Jaar 3**: €3.960
Dit zijn dezelfde kosten als in de exploitatiebegroting.

## **Totaal onkosten**:

* **Jaar 1**: €216.100
* **Jaar 2**: €242.475
* **Jaar 3**: €311.144

## Netto bedrijfsopbrengst

* **Jaar 1**: €211.500 - €218.100 = -€4.600
* **Jaar 2**: €272.475 - €242.475 = €30.000
* **Jaar 3**: €369.338 - €312.394 = €56.194

## Vennootschapsbelasting (19%)

* **Jaar 1**: €0 (geen winst)
* **Jaar 2**: €5.700 (19% van €30.000)
* **Jaar 3**: €11.057 (19% van €58.194)

## Netto winst

* **Jaar 1**: -€4.600
* **Jaar 2**: €24.300
* **Jaar 3**: €47.137

# Liquiditeitspositie (Cumulatief)

## **Startkapitaal**: €60.000

## **Nettowinst**:

* **Jaar 1**: -€4.600
* **Jaar 2**: €24.300
* **Jaar 3**: €47.137

## **Eindkapitaal**:

* **Jaar 1**: €55.400
* **Jaar 2**: €79.700
* **Jaar 3**: €126.837