

## Quick Scan

Aansprakelijke verzekeraar : ZEE Schadeverzekeringen NV  
Afdeling : Personenschade  
Behandelaar : Mevrouw A.B.C. Klein-Groot  
Kenmerk : CC123456

Belangenbehartiger : Zeevaart Letselschade  
NIVRE Register-Expert : De heer F. Hofdame  
Kenmerk : 11-22-33-44

Betrokkene : De heer T. Meijer  
Telefoonnummer betrokkene : 06-99 88 77 66  
Adres : Plantsoenlaan 21  
Woonplaats : 3333 AA Zandweer  
Eigenaar van : Gebroeders Meijer VOF  
Vestigingsadres : Klinkerstraat 2 T  
2691 HB Zandweer

Schadedatum : 1 februari 2023

Opdrachtnemer : Athenos adviesgroep B.V.  
Ondernemerscoach-bedrijfsadviseur : Dick Bukman  
Telefoon : 013-20 45 145  
Mobiel : 06-52 47 89 80  
E-mail : d.bukman@athenos.nl  
Interne kwaliteitsborging : Pieter Velings

Verzending conceptrapportage : 21-5-2024

## Notes

Dit rapport is geschreven volgens de eisen die de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) stelt aan het verwerken van persoonsgegevens. Deze verordening is er om de privacy te beschermen. Het is daarom mogelijk dat niet alle verstrekte informatie in dit rapport is opgenomen.

Athenos adviesgroep verricht onderzoek op basis van algemeen geldende onderzoeksmethoden, waarbij het onderzoek onafhankelijk, transparant en toetsbaar plaatsvindt. De mening van de onderzoeker treft u aan bij de beantwoording van uw onderzoeksvragen.

Voor de toegankelijkheid en leesbaarheid van de rapportage worden niet alle verzamelde gegevens in dit rapport weergegeven. Natuurlijk legt Athenos wel alle onderzoeksgegevens en eventuele berekeningen vast. Desgewenst kan daarom altijd een nadere onderbouwing van de resultaten worden gegeven.

## Gebruikte documenten

- Uittreksel KvK;
- Jaarcijfers Gebr. Meijer VOF 2019 t/m 2023;
- Aangiften inkomstenbelasting 2018 t/m 2022 van betrokkene;
- Aangiftes omzetbelasting 2023;
- VOF-overeenkomst d.d. 12-9-2009;
- Opdrachtbrief Zeevaart Letselschade mede namens ZEE Schadeverzekering d.d. 3-4-2024;
- Bezoekrapport Heba - dhr. F. de Groot d.d. 6-12-2023;
- Gegevens van Statline van CBS;
- Enkele websites, zoals opgenomen in de tekst van de rapportage.

## Uitgevoerde werkzaamheden

Ten behoeve van dit onderzoek zijn de volgende werkzaamheden verricht:

- Dossieronderzoek d.d. 15-4-2024;
- bezoek betrokkene d.d. 15-4-2024;
- concept-'beschrijving ondernemer en bedrijf' verstuurd aan betrokkene d.d. 30-4-2024;
- aangepaste concept-'beschrijving ondernemer en bedrijf' verstuurd aan betrokkene d.d. 7-5-2024;
- akkoord door betrokkene op concept-'beschrijving ondernemer en bedrijf' t.a.v. de volledigheid en juistheid van de weergegeven gegevens d.d. 9-5-2024;
- conceptrapportage verzonden aan partijen d.d. 21-5-2024;

## 1 Inleiding

Betrokkene is een 41-jarige man die samen met zijn 2 oudere broers een VOF vormt die gevelrenovaties en andere bouwactiviteiten uitvoert. Het bedrijf is gevestigd in Zandweer en voert opdrachten uit in het Westland. De belangrijkste doelgroep betreft particulieren.

Betrokkene ondervindt ten gevolge van een incident met een bankje waar betrokkene doorheen zakte dat plaatsvond op 1-2-2023 beperkingen voor arbeid, zoals letsel aan zijn rechterbeen. (Bron: opdrachtbrief 3-4-2023)

## 2 Onderzoekresultaten

### 1. Om wat voor bedrijf gaat het? (Markt, Product/Dienst en Organisatie).

#### Antwoord:

Het bedrijf van betrokkene is uitvoerig beschreven in de bijlagen van deze rapportage. Samengevat betreft het een Venootschap onder Firma van 3 broers. Het bedrijf is in 1979 als BV gestart tussen hun vader en diens broer (hun oom). Na uitkoop van hun oom is vader doorgegaan met zijn vrouw en de 2 oudere broers van betrokkene. Betrokkene is, naar inschatting van hemzelf, omstreeks 2006 toegetreten als vennoot. Inmiddels is zijn moeder overleden en is zijn vader uit het bedrijf gestapt.

Het bouwbedrijf voert hoofdzakelijk renovaties van gevels uit en spoort lekkages op om die te verhelpen of te adviseren over een mogelijke oplossing.

Het bedrijf is gevestigd in Zandweer, een gemeente in het Westland. De opdrachten worden hoofdzakelijk in het Westland uitgevoerd, waar het bedrijf een goede naam heeft.

Enkele werkzaamheden binnen het bedrijf zijn tussen de broers verdeeld. Maar alle broers zijn vooral uitvoerend bezig. Ieder heeft zijn eigen specialiteit, waardoor klussen zowel alleen als samen met een of beide broers worden uitgevoerd.

Er is een VOF-overeenkomst (getekend d.d. 12-9-2009) waarin staat omschreven dat betrokkene als gevolg van een ongeval per direct geen recht meer heeft op zijn winstaandeel. Aangezien bij een VOF de winstuitkering het inkomen van een vennoot betreft, betekent dit dat hij geen inkomen meer heeft sinds het ongeval.

Omdat betrokkene een negatieve kapitaalrekening in het bedrijf heeft, is zijn inkomen zelfs negatief, omdat de vennoten hebben afgesproken dat er rente betaald c.q. vergoed wordt over de stand van ieders kapitaalrekening binnen de VOF.

### 2. Hoe stond het bedrijf van betrokkene er op datum ongeval in bedrijfskundige zin voor?

#### Antwoord:

De resultatenrekening van de VOF (pag. 10 van de bijlagen) laat een bedrijf zien dat een nette omzet maakt waarmee een inkomen wordt verdiend op ongeveer modaal niveau.

Medio februari 2023 is betrokkene uitgevallen. De omzet van de VOF in de rest van het jaar is door beide broers van betrokkene gerealiseerd. Zij hebben de bedrijfswinst in gelijke delen tussen hen beiden verdeeld.

Op de balans van het bedrijf is het grootste actief het bedrijfspand dat door de VOF is gekocht. Het pand is gefinancierd met een hypothecaire lening van Rabobank Westland.

Er zijn nagenoeg geen vorderingen en ook de kortlopende schulden zijn beperkt.

De kapitaalrekeningen (= eigen vermogen) van beide broers zijn ultimo 2023 positief. Die van betrokkene is negatief, wat inhoudt dat hij in feite vanuit privé een schuld aan de VOF heeft. Uit het verloop wordt duidelijk dat de broers van betrokkene de grootste kapitaalgroei hebben gerealiseerd in 2023, het ongevalsjaar waarin de winst tussen hen beiden werd verdeeld.

Het verdienmodel van het bedrijf is tijdens het onderzoek als volgt toegelicht: de vennoten berekenen een meterprijs voor hun werk, gebaseerd op het verbruik van materialen en het ingeschatte aantal uren dat ervoor nodig is, waarbij korting gegeven kan worden als de klus meerdere panden naast elkaar betreft. Er wordt dus geen standaard-uurtarief gehanteerd.

Samengevat kan gesteld worden dat het kleine familiebedrijf er vanuit bedrijfskundig opzicht ten tijde van het incident er bescheiden, maar goed voor stond.

**3. Welke bedrijfs- en inzetbaarheidsproblemen zijn er door het ongeval ontstaan en moeten worden opgelost om de inzetbaarheid van betrokkene te optimaliseren en continuïteit van het bedrijf te behouden?**

**Antwoord:**

Betrokkene is in het geheel niet in staat om zijn werkzaamheden uit te voeren. Daarmee heeft het bedrijf ongeveer 1/3 minder capaciteit, hoewel het er sterk op lijkt dat de broers van betrokkene na zijn uitval meer werken dan voorheen. Het bedrijf draait zonder betrokkene in ieder geval verder en voor zover kan worden vastgesteld heeft het geen bedrijfsproblemen, anders dan een capaciteitsprobleem; er is meer werk dan kan worden uitgevoerd. De filosofie van de 3 broers is echter om geen personeel of zzp'ers in te huren, om kwaliteit van werk te kunnen garanderen.

De inzet van betrokkene binnen het bedrijf kan alleen toenemen als hij weer in staat is uitvoerend werk te doen.

**4. Is het bedrijf met de nu beschikbare gegevens naar verwachting levensvatbaar?**

**Antwoord:**

De berekening van de levensvatbaarheid is opgenomen op pagina 12 van de bijlagen. Daaruit kan geconcludeerd worden dat het bedrijf in de afgelopen jaren levensvatbaar was en dat ook nog is na het ongeval.

## 5. Wat is het netto consumptief inkomen voor en na ongeval?

### Antwoord:

De berekening van het Netto Consumptief Inkomen (NCI) is (tabel op pag. 13 van de bijlagen):

T. Meijer (20-3-1983) Netto consumptief inkomen (NCI)	realisatie 2018	realisatie 2019	realisatie 2020	realisatie 2021	realisatie 2022
<b>Winst aandeel betrokkene (1)</b>	€ 33.093	€ 25.483	€ 36.010	€ 35.961	€ 34.555
Correctie niet aftrekbare kosten	€ 31	€ 306	€ 124	€ 110	€ 717
Investeringsaftrek	€ -380	€ -474	€ -	€ -	€ -456
Ondernemersaftrek	€ -7.280	€ -7.280	€ -7.030	€ -6.670	€ -6.310
MKB vrijstelling	€ -3.565	€ -2.525	€ -4.075	€ -4.117	€ -3.991
Inkomen uit eigen woning	€ -638	€ -	€ -1.434	€ -6.241	€ -
Uitgaven inkomensvoorzieningen (2)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Belastbaar inkomen box 1 (werk en woning)</b>	€ 21.261	€ 15.510	€ 23.595	€ 19.043	€ 24.515
IB en PVV voor heffingskortingen	€ 7.817	€ 5.683	€ 8.812	€ 7.064	€ 9.087
Af: heffingskortingen	€ -5.462	€ -5.683	€ -6.297	€ -7.064	€ -9.087
<b>Totaal inkomstenbelasting (3)</b>	€ 2.355	€ -	€ 2.515	€ -	€ -
Totaal inkomen (1+2-3)	€ 33.093	€ 25.483	€ 36.010	€ 35.961	€ 34.555
Af: inkomstenbelasting	€ -2.355	€ -	€ -2.515	€ -	€ -
Af: Inkomensafhankelijke bijdrage ZVW	€ -1.237	€ -884	€ -1.364	€ -1.453	€ -1.348
Af: ZVW standaardpremie	€ -1.546	€ -1.609	€ -1.642	€ -1.705	€ -1.749
Bij: zorgtoeslag	€ -	€ -	€ -	€ 2.487	€ -
Af: hypotheekrente	€ -742	€ -	€ -1.655	€ -6.475	€ -
Af: overige netto lasten	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Netto consumptief inkomen (NCI)</b>	€ 27.213	€ 22.990	€ 28.834	€ 28.815	€ 31.458

De IB-aangifte 2023 is nog niet gereed, maar als daaraan behoefte is, kan het netto inkomen 2023 door Athenos berekend worden aan de hand van de IB-aangifte 2022 en cijfers 2023.

Betrokkene is aangesloten bij broodfonds AOV Bouw, waarvan hij vanwege zijn arbeidsongeschiktheid een uitkering, of beter gezegd een schenking, ontvangt van € 2.000 netto voor de periode tot maximaal 15-2-2025. In de bijlagen heb ik een korte uitleg gegeven over dit broodfonds.

Tijdens het onderzoek is gebleken dat betrokkene zegt fiscaal niet-verantwoorde inkomsten te hebben. Gelet op de branche en het feit dat er in hoge mate voor particulieren wordt gewerkt, komt dit niet onwaarschijnlijk over. Van deze inkomsten is een schaduwboekhouding aanwezig, waaruit zou blijken dat het bedrijf in 2023 ca. € 19.380 aan fiscaal niet-verantwoorde inkomsten heeft. Dat bedrag is vanwege de arbeidsongeschiktheid van betrokkene tussen zijn broers verdeeld. Betrokkene had ook daarin geen recht op een deel.

In bovenstaande berekening van het netto inkomen is geen rekening gehouden met eventuele fiscaal niet-verantwoorde inkomsten.

## 6. Welke adviezen kunnen worden gegeven om in bedrijfskundige zin de schade zoveel mogelijk te beperken?

### Antwoord:

De inkomensschade van betrokkene kan alleen verminderd worden als hij weer kan werken en zijn eigen inkomen kan verdienen. Naar mijn mening moet daar volop worden ingezet. Mocht blijken dat er sprake is van duurzame arbeidsongeschiktheid voor zijn beroep, dan moeten alternatieven onderzocht worden; betrokkene is er de man niet naar om zonder werk thuis te gaan zitten. Hij wil weer graag aan de slag.

**7. Zijn er eventueel andere zaken die opvallen en die voor het beoordelen van deze casus van belang kunnen zijn?**

**Antwoord:**

In feite is de situatie helder. Mocht er nader onderzoek gedaan dienen te worden naar de hoogte van een eventueel inkomensverlies, dan is op voorhand te melden dat dit vanwege het werken met aanneemsommen in plaats van werken op uurbasis, vooral op de omzet en het nettoresultaat voor belastingen gebaseerd zal worden.

**8. Wat zou de hoogte van een eventueel voorschot dienen te zijn?**

**Antwoord:**

Het netto inkomen dat betrokkene in de jaren voorafgaande aan het ongeval verdiende, fluctueerde in een beperkte marge rond ca. € 30.000. nogal.

Uit de saldbalans 2023 blijkt dat het winstdeel van zijn broers ongeveer € 13.750 hoger is uitgekomen dan in 2022. Daarin zit waarschijnlijk een deel dat betrokkene verdiend had kunnen hebben.

Gebaseerd op het netto inkomen van betrokkene op een niveau van ca. € 30.000 en de gemiste extra winst in 2023 kan geschat worden dat het gemiste netto inkomen ca. € 35.000 tot € 38.000 bedraagt. Een voorschot in lijn met deze schatting lijkt een reëel bedrag. Dat komt neer op ca. € 3.000 netto per maand.

Hierbij is geen rekening gehouden met de schenking vanuit het broodfonds en eventuele fiscaal niet-verantwoorde inkomsten.

### **Advies en voorstel**

In deze rapportage is een globaal beeld gegeven van de onderneming die betrokkene samen met zijn broers heeft.

Het betreft een klein familiebedrijf dat actief is in de bouw. De verdiensten lagen voor iedere vennoot op een modaal niveau, maar vertonen sinds 2023 een stijging, wat past bij de ontwikkelingen van de markt.

Als gevolg van een ongeval met een bankje, waar betrokkene doorheen zakte, is hij niet in staat te werken. Betrokkene wil graag weer aan de slag en niet alleen om een inkomen te verdienen, maar omdat hij het thuis zitten zat is. Daarvoor is fysiek herstel noodzakelijk.

Mijn advies is om vol in te zetten op het fysieke herstel.

Een voorschot benader ik op ca. € 3.000 netto per maand. Betrokkene ontvangt daarnaast een schenking van een broodfonds.