



Hoe slim wil je ondernemen?



Estateplanning

## Slimme estate planning, ook iets voor u?

**Estate planning is een Engels begrip dat is overgewaaid uit de Verenigde Staten. Dit begrip wordt gebruikt voor de advisering die zich richt op de juridische en fiscale begeleiding van de overgang en instandhouding van (familie) vermogens. Estate planning heeft tot doel uw opgebouwde vermogen op een fiscaal voordelige manier over te dragen aan de volgende generatie.**

### Onderwerpen van levensbelang

Bij estate planning gaat het om onderwerpen die mensen van levensbelang vinden. Hierbij is doorgaans het belangrijkste om uw partner, kinderen en kleinkinderen goed verzorgd achter te laten. Verder is het van belang om hierbij ook uw eigen woning of uw eigen onderneming te betrekken.

Bij estate planning gaat het niet alleen om de overdracht van uw vermogen naar de volgende generatie maar wordt ook nagedacht over uw laatste levensfase. Voor deze laatste fase van uw leven kan het opstellen van bijvoorbeeld een levenstestament uitkomst bieden. Ook wordt samen met u nagedacht over het (tijdelijke) beheer van uw vermogen kort na uw overlijden. Wie wijst u aan als executeur en welke rechten horen daarbij?

### Voordeel van estate planning

Allereerst levert een doordachte estate planning rust op. U heeft zelf bedacht en vastgelegd hoe uw nalatenschap zal vererven en daarbij zijn de juiste beschermingsmaatregelen getroffen. Op deze manier kan onduidelijkheid of zelfs ruzie tussen erfgenamen worden voorkomen. Door het scheppen van duidelijkheid over uw laatste wil kunt u het nodige doen ter voorkoming van een vervelende situatie voor uw nabestaanden in een periode van verliesverwerking.

Daarnaast kan er door estate planning een aanzienlijke belastingbesparing worden gerealiseerd. Door samen met u de zogenaamde vijf schijven (zie hierna) in kaart te brengen, ontstaat het gewenste inzicht. Dit inzicht stelt ons in staat om u juridisch en fiscaal te adviseren over mogelijkheden tot belastingbesparing en over de daarna te zetten juiste stappen.

### Schijf van vijf

Bij de planning van de overgang van uw (familie)vermogen naar de volgende generatie, beoordelen de specialisten van De Groof de zogenaamde schijf van vijf:

1. Huwelijksvermogensrecht: onder welke voorwaarden bent u gehuwd?
2. Erfrecht: heeft u een testament en wat is hierin geregeld?
3. Schenkingen: heeft u schenkingen ontvangen of gedaan?
4. Verzekeringen: ontvangt u of uw nabestaanden een uitkering uit een levensverzekering?
5. Buitenland: zijn er (onroerende) zaken buiten Nederland?

### Advies op het gebied van estate planning

Als we u adviseren op het gebied van estate planning zijn uw persoonlijke wensen het belangrijkste. Natuurlijk zijn we daarnaast ook gericht op het behalen van mogelijke belastingbesparingen.

Bij advisering over estate planning is veel kennis vereist van belastingen en is ook een goede kennis van het huwelijksvermogensrecht en het erfrecht van belang. Estate planning is vaak complex. Voor deze specialistische werkzaamheden bent u bij De Groof aan het juiste adres. Vanzelfsprekend werken wij hierbij goed samen met uw notaris.

#### Meer informatie

Wilt u meer informatie over onze diensten op het gebied van estate planning? Neem dan contact met ons op. We informeren u graag persoonlijk over dit onderwerp.