



Estate planning

Vermogen veiligstellen voor later

Steeds meer mensen krijgen oog voor Estate Planning omdat u dan simpelweg meer vermogen overhoudt. Door nu al een aantal maatregelen te treffen, kan het opgebouwde vermogen fiscaal gunstig(er) aan nabestaanden worden overgedragen. En hoe eerder u deze maatregelen treft, hoe meer profijt de nabestaanden kunnen hebben.

Erfbelasting verminderen

Kiest u voor Estate Planning? Dan zorgt u dat de toekomstige erfbelasting wordt verminderd. De tarieven van de erfbelasting lopen op tot 20% wanneer de langstlevende echtgenoot en de kinderen de erfenamen zijn. Ontvangt iemand anders dan de langstlevende echtgenoot en de kinderen de erfenis, dan zijn de tarieven hoger.

Er zijn drie manieren om toekomstige erfbelasting te besparen:

- Het samenstellen van (fiscaal juist vormgegeven) huwelijkse voorwaarden.
- Het opstellen van een fiscaal optimaal testament.
- Vermogensoverheveling tijdens leven, door bijvoorbeeld schenkingen.

Huwelijkse voorwaarden

Onze dienstverlening met betrekking tot het samenstellen van huwelijkse voorwaarden bestaat onder meer uit:

- Advisering voorafgaand aan het huwelijk over de inhoud van de huwelijkse voorwaarden.
- Aanpassing van de voorwaarden tijdens het huwelijk vanwege persoonlijke of fiscale motieven.
- Advisering bij vaststellingsovereenkomsten en het alsnog uitvoeren van een periodiek verrekenbeding bij scheiding.

Testamenten

Bij het opstellen van een testament, kunt u verwachten dat wij:

- Een scan van het huidige testament maken, om erfrechtelijke en fiscale aspecten te optimaliseren.
- U adviseren over een testament op maat, waarin uw wensen worden opgenomen en tegelijkertijd de fiscale mogelijkheden ten volle worden benut.

Uw persoonlijke wensen kunnen zeer divers van aard zijn. Is er bijvoorbeeld een tweede woning in het buitenland aanwezig? Of wenst u op korte termijn te emigreren? Dan houden wij hiermee rekening bij het opstellen van het testament.

Schenking

U kunt ervoor kiezen om tijdens leven al een gedeelte van uw vermogen te schenken. Dit kan leiden tot een aanzienlijke besparing op de verschuldigde erfbelasting bij overlijden. Niet alleen omdat u vaker gebruik kunt maken van de vrijstelling voor de schenkbelasting, maar ook omdat de schenkingen tegen een gemiddeld lager tarief worden belast dan wanneer een bedrag ineens krachtens erfrecht wordt verkregen.

Wat kan Deloitte voor u betekenen?

Wij helpen u graag om ervoor te zorgen dat uw vermogen overgaat naar de volgende generatie. Volgens uw wensen en tegen een zo laag mogelijke belastingdruk.

www.deloitte.nl/familiebedrijven

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see www.deloitte.nl/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.