

Deloitte.



Private Client Services
Uw vermogen
onze aandacht

It's business, it's personal

Het kunnen beschikken over vermogen maakt veel zaken gemakkelijker maar brengt ook vaak vragen met zich mee. Fiscale vragen ten aanzien van het beheer en de planning van uw vermogen, nu en in de toekomst. Dankzij uw financiële onafhankelijkheid kunt u veel van uw wensen realiseren. Bijvoorbeeld het opzetten of overnemen van een onderneming, het doen van schenkingen aan een goed doel of emigreren.

Welke wens u ook wilt realiseren, er gaan belangrijke keuzes aan vooraf. Deloitte PCS kent en begrijpt de vraagstukken waarmee u te maken krijgt op grond van onze jarenlange ervaring met cliënten in vergelijkbare vermogenssituaties. Onze diepgaande financiële en fiscale kennis combineren wij met een heldere kijk op emotionele zaken, speciaal voor de vermogende particulier of de ondernemer met privé vraagstukken. Dat onderscheidt Deloitte PCS van andere adviseurs. De overname van uw onderneming door één van uw kinderen, huwelijk, echtscheiding, het beheren van uw (beleggings-)vermogen of de wijze van verdeling van uw toekomstige nalatenschap: allemaal zaken die niet alleen de juiste kennis op veel verschillende terreinen vereisen, maar ook een dosis empathisch vermogen.

Alleen een fiscaal solide basis van uw financiële huishouding verschaft u het noodzakelijke inzicht in de voor u relevante vermogensvraagstukken. Deloitte zorgt als onafhankelijk en deskundig adviseur samen met u voor een dergelijke basis, zodat u de keuzes ten aanzien van de toekomst van uw vermogen weloverwogen kunt maken.

Zo kunt u zich met een gerust hart weer toeleggen op het realiseren van uw plannen.

Uw vraagstukken, onze diensten

Vermogen van en voor uzelf

- Overdracht van uw onderneming
- Aankoop tweede woning in het buitenland
- (R)emigratie
- Oprichten van een vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI)
- Anonimiseren van uw vermogen in het kader van bescherming van uw privacy
- Vermogens- en inkomensstructurering
- Organiseren en beheren van uw familie vermogen via ons Deloitte Family Office



Vermogen voor uw naasten

- Estate Planning, uw vermogen fiscaal en juridisch optimaal veilig stellen voor later
- Beschermingsconstructies, zoals het oprichten van een familiefonds, trust of andere rechtsvorm
- Oprichten van een vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI)
- Schenken, geven bij leven
- Opvolging in uw familiebedrijf, waarbij het opstellen van een familiestatoot en passende testamenten een belangrijke rol spelen

Vermogen voor een betere wereld

- Het creëren van uw eigen Foundation
- Oprichten van een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)
- Charity, mogelijkheden via testament of schenken bij leven



Een solide en weloverwogen keuze

Voorop staat dat u zich prettig voelt bij Deloitte als adviseur en bij de oplossingen die wij u aanreiken. Daarom richten wij ons volledig op de mens achter het probleem en adviseren wij in begrijpelijke taal. Indien u dat wilt, worden alle acties door ons gecoördineerd, en hoeft u zelf geen externe partijen meer in te schakelen.

Waarom Deloitte voor u het verschil maakt:

- U krijgt onafhankelijk advies van betrokken, deskundige en ervaren adviseurs. Wij zorgen daarbij dat u één aanspreekpunt heeft voor al uw vragen.
- Wij houden u op de hoogte van relevante ontwikkelingen en organiseren over actuele onderwerpen regelmatig informatiebijeenkomsten.
- U kunt op één plaats terecht voor internationale vraagstukken: ons internationale netwerk garandeert dat uw vermogensbeslissingen ook in het buitenland het gewenste effect zullen hebben.
- Met Deloitte Family Office kunt u uw totale financiële huishouding, aangevuld met door u gewenste diensten uit handen geven aan een gerenommeerde professionele partij. Zo heeft u meer tijd om zich te richten op het realiseren van uw plannen.

Oplossingen voor uw vraagstukken

“Mijn man en ik hebben samen geen kinderen, maar mijn man heeft een zoon uit een eerder huwelijk met wie wij gebrekkig contact hebben. Ik heb onverwachts een erfenis ontvangen van mijn oom uit Luxemburg waarover ik een aantal vragen heb. Ik wil in ieder geval dat het vermogen in de toekomst niet toevalt aan de zoon van mijn man. Mijn adviseur van Deloitte heeft mij niet alleen geholpen deze voor mij ingewikkelde materie overzichtelijk te maken, maar ook door mij inzicht te geven in het scala aan bestaande maatschappelijke doelen die aansluiten op mijn persoonlijke wensen. Ik ben nu zelf in staat de juiste keuzes te maken ten aanzien van mijn nalatenschap.”

“Ik wil mijn dochters betrekken bij mijn vermogen en hen leren op een verantwoordelijke manier hiermee om te gaan. Ik heb een groot aantal panden van mijn BV gekocht en denk erover deze te schenken aan mijn dochters, maar niet zomaar. Deloitte adviseerde een familiefonds op te richten. Ik kan zo als voorzitter van het fonds zowel de overdracht van mijn opgebouwde vermogen op de fiscaal meest gunstige wijze zorgvuldig regelen alsmede een positieve bijdrage leveren aan de ontwikkeling van de toekomstige bestuurders, mijn dochters.”

“Ik ben een succesvol ondernemer en merk dat het beheren van mijn zakelijke belangen en mijn inmiddels omvangrijke privébeleggingen niet alleen complexer wordt maar ook steeds meer van mijn privétijd opslokt. Als ik weer eens met mijn administratie bezig ben thuis zie ik mijn partner vaak kijken of het niet eens tijd wordt voor andere belangrijke zaken in het leven. Kort geleden heb ik met Deloitte de mogelijkheid besproken van het uitbesteden van dit soort zaken aan het Deloitte Family Office. Zij regelen dan alle financiële zaken inclusief betaalverkeer, het contact met mijn banken en andere partijen. Zij coördineren in feite mijn volledige financiële huishouding. Ik weet zeker dat ik daar mijn partner en mijzelf een groot plezier mee doe.”

“Een aantal jaren geleden heb ik mijn onderneming verkocht. Mijn vrouw en ik zijn toen om fiscale redenen naar België geëmigreerd. We kunnen hier echter slecht aarden en missen onze kleinkinderen. We dachten aan remigratie, maar hadden onvoldoende zicht op de fiscale gevolgen: hoe komt onze financiële situatie er dan uit te zien? Dankzij het advies van Deloitte hebben we besloten terug te gaan naar Nederland en onze kleinkinderen én liggen wij niet meer wakker van de zorg voor onze oude dag.”

Contact

Deloitte Private Client Services

www.deloitte.nl

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 140 countries, Deloitte brings world-class capabilities and deep local expertise to help clients succeed wherever they operate. Deloitte's approximately 170,000 professionals are committed to becoming the standard of excellence.

This publication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, any of its member firms, or any of the foregoing's affiliates (collectively the "Deloitte Network") are, by means of this publication, rendering accounting, business, financial, investment, legal, tax, or other professional advice or services. This publication is not a substitute for such professional advice or services, nor should it be used as a basis for any decision or action that may affect your finances or your business. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this publication.

© 2011 Deloitte The Netherlands

Designed and produced by MCB D at Deloitte, Rotterdam.