

## Estate planning

### Uw 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 erfgenamen 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.

De adviseurs van Deloitte Private Client Services voorzien u graag van een advies om erfbelasting te besparen. Vanzelfsprekend wordt rekening gehouden met uw persoonlijke wensen en (financiële) situatie.

#### 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.

#### **Voor meer informatie**

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. Neem voor meer informatie contact op met:

**Deloitte Belastingadviseurs B.V.**  
**Private Client Services**  
**Prof. dr. R.M. Freudenthal**  
**Schenkkade 47**  
**Postbus 90721**  
**2595 AR Den Haag**  
**Tel.: (088) 288 1026**  
**E-mail: [rfreudenthal@deloitte.nl](mailto:rfreudenthal@deloitte.nl)**  
**[www.deloitte.nl](http://www.deloitte.nl)**

---

Ondanks de zorg die aan deze uitgave is besteed, aanvaardt Deloitte geen enkele aansprakelijkheid voortvloeiende uit onvolkomenheden in deze tekst.

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](http://www.deloitte.com/about) for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.