



Inhoud

Familiezaken **Concrete aanpak**

Alle aandacht voor familiezaken

De familie is uw grootste bezit. Estate planning is een vast specialisme binnen de dienstverlening van Joanknecht & Van Zelst. Onze adviseurs staan u graag bij op het gebied van huwelijksvermogensrecht, erfrecht en schenk- en erfbelasting.

Estate planning vraagt om empathie en actuele fiscaal-juridische kennis. Wij adviseren over:

- huwelijksvermogensrecht (huwelijkse voorwaarden, samenwonen en echtscheiding);
- erfrecht (waaronder testamenten);
- (toekomstig) bedrijfsopvolging;
- overdracht van vermogen tijdens leven;
- afwikkeling van nalatenschappen;
- certificering van vermogen (stichting, trust);
- Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI);
- andere wet- en regelgeving die verband houdt met estate planning.

Een vrijblijvend kennismakingsgesprek waarin uw persoonlijke en zakelijke situatie wordt besproken, kan de start van onze werkzaamheden zijn.

Aandacht voor een concrete aanpak

Huwelijksvermogensrecht

Advies op het gebied van huwelijkse voorwaarden of een samenlevingscontract. Wij gaan na of partijen de gemaakte vermogensrechtelijke afspraken bij het aangaan van het huwelijk of de samenleving naleven. Het niet naleven kan bij een ontbinding leiden tot ongunstige situaties, zoals toch bij helfte moeten delen (terwijl eigenlijk sprake is van strikt gescheiden vermogens). Wij helpen u ongewenste gevolgen alsnog te voorkomen door een reparatie (indien nog mogelijk).

Erfrecht

Het (ondernemings)vermogen en uw persoonlijke situatie staan centraal. We bespreken de wensen als u een testament wilt opstellen of aanpassen. Daarnaast brengen we in kaart op welke wijze deze wensen fiscaal optimaler kunnen worden uitgevoerd. Het doel daarbij is het fiscaal voordelig overdragen van het vermogen naar een volgende generatie. Mogelijk onderdeel van de werkzaamheden is de begeleiding van het notariële traject.



Bedrijfsopvolging

Op het moment dat een ondernemer besluit te stoppen met ondernemen, wordt doorgaans een keuze gemaakt tussen verkoop aan een derde of opvolging door een familielid. Ook overlijden resulteert in een overgang van ondernemingsvermogen. Een goede vennootschapsstructuur kan bij overdracht tot een aanzienlijke belastingbesparing leiden. Complexe zaken en menselijke emoties komen samen. Dit vergt maatwerk en planning.

Overdracht tijdens leven

Overheveling van vermogen kan ook tijdens leven. Met een schenking maakt u optimaal gebruik van de vrijstellingen en ook het afzwakken van de tariefprogressie levert een belastingbesparing op. Voor de wijze waarop u wilt schenken bestaan meerdere opties.

Afwikkeling nalatenschap

De afwikkeling van een nalatenschap is de laatste jaren complex geworden. De onlangs gewijzigde Successiewet draagt hieraan bij door een aantal nieuwe fictiebepalingen. De vele termijnen die zijn opgenomen in testamenten en de wet, maken het geheel extra ingewikkeld. Dit alles leidt ertoe dat ook direct na het overlijden proactief geadviseerd moet worden en actie ondernomen dient te worden in het belang van de erfgenamen. Wij brengen in kaart hoe de verdeling van de nalatenschap fiscaal gezien het beste kan plaatsvinden. Ook hier gaan we proactief te werk: we houden dan al rekening met de fiscale gevolgen bij het overlijden van de langstlevende. Het sluitstuk is het indienen van de aangifte erfbelasting.

Verweven wetgeving in het kader van estate planning

Overheveling van vermogen kan gevolgen hebben voor andere belastingen. Denk bijvoorbeeld aan de aanmerkelijkbelangheffing. Voor een optimaal gebruik van de fiscale faciliteiten kan een herstructurering nodig zijn. Een stappenplan en een gedegen consequentieanalyse zijn onderdelen van onze werkwijze.

Begeleiding Algemeen Nut Beogende Instellingen

Stichtingen die het algemeen belang dienen, komen in aanmerking voor een vrijstelling van schenk- en erfbelasting. Om hiervoor in aanmerking te komen, dient een aanvraag te worden gedaan bij de belastingdienst. Indien voldaan wordt aan de voorwaarden, zal de belastingdienst de stichting aanwijzen als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Joanknecht & Van Zelst kan voor u de aanvraag begeleiden.

Wilt u meer weten over een van bovengenoemde onderwerpen of wilt u een op maat gemaakt advies?

Neem dan vrijblijvend contact op met onze specialisten estate planning, mw. mr. O.M. (Olga) Huig-Huffmeijer FB en mw. A.E.E. (Annaly) van Hecke LLM FB, op telefoonnummer +31 40 8447012 of per e-mail ohuig@joanknecht.nl / avhecke@joanknecht.nl.