

Maatwerk in Successieplanning & Financiële Planning

Successiebelasting, officieel erfbelasting genoemd, wordt ervaren als een oneerlijke belasting. Immers over het vergaarde vermogen is bij verwerving inkomstenbelasting box 1 betaald en het fictieve rendement in box 3 roemt ook nog eens een (onevenredig) deel van rendement af. Als er dan toch vermogen resteert, wordt nogmaals door de overheid via schenkingsbelasting en/of erfbelasting een greep gedaan.

Natuurlijk, deze belasting is afhankelijk van de relatie tussen ontvanger en de schenker/erflater en de waarde van de erfenis, maar toch blijft het gevoel van belasting op belasting. Zoiets als BTW over accijns bij benzine en rookwaren.

De erfbelasting loopt al heel snel op tot 20% bij de kinderen en partner, maar kan zelfs oplopen tot 40%!

De Bie & Oort - Financiële Raadgevers zijn gespecialiseerd in de combinatie Financiële Planning en Successie planning, in de vorm van maatwerk.

Wij bieden bijna altijd de combinatie: Een successieplanning zonder Financiële Planning is onmogelijk, een Financiële Planning zonder Successieplanning vaak doelloos.

Geen commerciële verhalen, de klinkende resultaten spreken voor zich.

De kracht van onze financiële- & successieplanning is gelegen in het maatwerk en ons grote netwerk van specialisten, die wij kunnen raadplegen als uw persoonlijke financiële situatie daarom vraagt. Daarbij moet u denken aan: vermogensbeheerders - banken - (levens)verzekeraars - fiscaal juristen - belastingadviseurs - notarissen - accountants - administratie kantoren - hypotheek adviseurs - etcetera.

Wij rekenen op individuele basis de financiële toekomst door, dat noemen we maatwerk.

Maatwerk wil zeggen dat, met gebruik van de ervaring en ontwikkelde tools, op individuele basis een planning wordt ontwikkeld, rekening houdend met de laatste ontwikkelingen op het gebied van regelgeving. In de financiële planning wordt juist de combinatie van verschillende specialistische oplossingen en de wederzijdse invloeden daarvan, doorgerekend. Alles om de nalatenschap voor de erfgenamen te optimaliseren onder de voorwaarde dat de erflater geen financiële beperkingen zal ondervinden en zijn/haar wensen worden gerealiseerd. Voor een overzicht van de gehanteerde aandachtspunten zie de laatste pagina van deze brochure.

*Makkelijker kunnen we
het niet maken, wel leuker*

*Resultaten uit het verleden zijn
de garantie voor de toekomst*

Wij toetsen onze aannames altijd bij de betreffende specialist.

Een jaarlijkse review behoort tot de standaard dienstverlening.

Doelstelling is altijd het vergroten van het vermogen onder de voorwaarde van voldoende liquide middelen voor het levensonderhoud en het vermogen zo vroeg mogelijk, tegen maximale belasting besparing te schenken. Nadat de planning is afgerond en de keuzes zijn gemaakt, ondersteunen en adviseren wij actief bij het realiseren van de veranderingen.

In de basis is een Financiële Planning gericht op het vergroten van het vermogen door maatregelen te nemen om belasting te ontgaan en het rendement te verhogen. De basis van successieplanning is besparing op erfbelasting en box 3 door bij leven te schenken. Bijkomend voordeel is dat de erfgenamen eerder kunnen profiteren van de "erfenis", schenken bij leven (met warme hand) is "leuker" dan erven.

Resultaten uit het verleden bieden juist wel garantie voor de toekomst. Die resultaten zijn (3 voorbeelden, inclusief investeringen voor planning, belasting (box 1, box2, box 3, schenking, erfbelasting, advies, taxatie, notaris, etc.):

Echtpaar met een vermogen van ± € 1,500,000, grotendeels in onroerend goed (dus niet liquide)

Levensverwachting langstlevende: 15 jaar

Bij overlijden langstlevende na:	5 jaar	10 jaar	15 jaar	20 jaar
Extra vermogensgroei	€ 36.149	€ 116.732	€ 203.969	€ 402.188
Minder Belasting	€ 325.454	€ 371.612	€ 433.431	€ 501.085

Weduwe met een vermogen van ± € 1,600,000, grotendeels in onroerend goed (dus niet liquide)

Levensverwachting: 15 jaar

Bij overlijden na:	5 jaar	10 jaar	15 jaar	20 jaar
Extra vermogensgroei	€ 151.008	€ 266.294	€ 400.615	€ 582.998
Minder Belasting	€ 215.117	€ 319.695	€ 438.180	€ 557.808

Echtpaar met een vermogen van ± € 363,000, ruim de helft liquide, de andere helft in onroerend goed (dus niet liquide) - 8 jaar voor pensioen - oudedagsvoorziening uit vermogen

Levensverwachting langstlevende: > 30 jaar

Bij overlijden langstlevende na:	10 jaar	20 jaar	30 jaar	40 jaar
Extra vermogensgroei	€ 173.975	€ 693.068	€ 1.311.568	€ 2.092.127
Potentieel minder Erfbelasting	€ 198.950	€ 224.849	€ 263.007	€ 305.644

Spreekt dit u aan? Mag ik het toelichten? Heeft u interesse?

Drs. Ir. Gerben Oort 06-123 32 987

gerben@debieenoort.nl

Successieplanning start nooit te vroeg, maar altijd te laat

Aandachtspunten voor maatwerk

- Belasting (tarieven, vrijstellingen, fiscaal partnerschap, etc.)
 - Inkomstenbelasting
 - Dividenbelasting
 - Erfbelasting
 - Schenkingsbelasting
 - Toeslagen
 - Omzetbelasting
 - Vennootschapsbelasting
 - Premies
 - Overdrachtsbelasting
- Pensioen (levensverzekering, pensioensparen, AOW, Banksparen, fiscale regels, stamrecht, langer doorwerken, eerder stoppen, etc.)
- Hypotheek (aflossen, rente, aftrekbaarheid, etc.)
- Vermogensbeheer (sparen, beleggen, obligaties, fiscale regels, etc.)
- Langer doorwerken/bijverdienen
- Ondernemen (ondernemingsvorm, fiscale regels, aftrekposten, naast loondienst, etc.)
- Erfenis & schenken (vrijstellingen, voorwaarden, legaten, onterven/uitsluiting, opeisbaarheid, legitieme portie, goede doelen, waardering onroerende goederen, etc.)

**Optimalisatie van uw persoonlijke wensen voor uw nalatenschap:
Een te vaak "vergeten" onderwerp waar veel (financieel) voordeel te behalen valt.**