

Zijn uw zaken bij uw overlijden of wilsonbekwaamheid wel goed geregeld?

INHOUD

- Vragen
- U kunt zaken nu al goed regelen
- Persoonlijk gesprek
- Advisering en begeleiding
- Waarom een levenstestament?
- Waarom een testament?
- Onze wijze van advisering

Vragen

Wat nu als u komt te overlijden? Blijven uw nabestaanden dan goed verzorgd achter? Kan uw echtgenoot/partner dan nog wel rondkomen? Is uw vermogen dan wel goed beschermd? En hoe gaat het dan verder met uw bedrijf?

En wat nu als u uw wil niet meer kunt bepalen als gevolg van een ernstig ongeval of ziekte? Wie kan en mag dan uw zaken regelen? Privé en/of zakelijk? Komt de continuïteit van uw bedrijf dan niet in gevaar?

Dit zijn vragen, waar u misschien niet direct een antwoord op hebt.

U kunt zaken nu al goed regelen

Wat veel mensen onvoldoende beseffen, is dat je zaken en wensen bij overlijden en bij wilsonbekwaamheid nu al goed kunt regelen. Dit kan onder meer in een testament en een levenstestament, al dan niet aangevuld met passende inkomensvoorzieningen.

Wij kunnen u hierbij uitstekend van dienst zijn.

Hoe wij dat doen?

Persoonlijk gesprek

Wij bespreken met u en uw echtgenoot/partner in een persoonlijk gesprek, wat de fiscale, financiële, juridische en vooral praktische gevolgen zijn na een overlijden en bij wilsonbekwaamheid.

Samen maken we een inventarisatie van uw persoonlijke (familie)situatie, de bedrijfssituatie, uw vermogenspositie, inkomensvoorzieningen, uw bestaande testament en uw eventuele huwelijksvoorwaarden.

In het gesprek vergelijken we de uitkomsten hiervan met uw wensen.

Denk daarbij aan de zorg voor uw partner en nabestaanden, de continuïteit van uw bedrijf, bescherming van uw vermogen en (uiteraard) de mogelijkheden om (erf)belasting te minimaliseren.

Wij maken geen uitgebreide rapporten op, en voeren het gesprek aan de hand van een toegankelijke adviespresentatie. Zo komt alles wat nodig is praktisch aan bod.

Advisering en begeleiding

In het gesprek adviseren wij direct en actiegericht hoe u uw wensen fiscaal, juridisch en financieel kunt regelen. Wij maken voor u een verslag met de conclusies en afgesproken acties.

Als u dit wilt, zorgen wij voor op maat gesneden testamenten, levenstestamenten en uitvoering van de overige acties.

Tijdens het gehele traject voeren wij namens u de regie; zo sturen wij de notaris en overige betrokken partijen aan.

Door onze aanpak en begeleiding worden uw zaken en wensen integraal - effectief en efficiënt - uitstekend geregeld. U kunt dit met een gerust hart aan ons overlaten en hebt er geen zorgen over.

Bovendien kunnen wij, omdat wij uw persoonlijke en bedrijfssituatie kennen, u of uw nabestaanden goed van dienst zijn wanneer zich onverhoopt een overlijden, dan wel wilsonbekwaamheid voordoet.

Zijn uw zaken bij uw overlijden of wilsonbekwaamheid wel goed geregeld?

Waarom een levenstestament?

Stel u krijgt een ernstig ongeval, waardoor u uw wil niet meer kunt bepalen, en u hebt niets geregeld.

Voor uw financiële zaken zal de rechter dan iemand (een bewindvoerder) aanwijzen die deze gaat behartigen. U hebt op deze benoeming geen invloed.

De bewindvoerder moet vervolgens voor "grote" uitgaven (boven de € 1.500) toestemming vragen aan de rechter en achteraf aan de rechter verantwoording afleggen.

Afgezien van de hiermee gepaard gaande (administratieve) lasten, kan dan niet meer namens u direct en adequaat worden gehandeld. Mogelijk komt dan zelfs de continuïteit van uw bedrijf in het geding.

Door uw wensen nu al goed te regelen in een goed doordacht levenstestament voorkomt u onnodige tussenkomst van de rechter en kan namens u te allen tijde direct en adequaat worden gehandeld.

Waarom een testament?

Onder meer om:

- (erf-)belasting te besparen;
- de positie van de langstlevende partner ten opzichte van de kinderen te versterken;
- het "opeten" van vermogen door de langstlevende partner voor Wlz-zorg te voorkomen;
- geërfd vermogen voor de kinderen veilig te stellen bij hertrouwen van de langstlevende partner;
- door de kinderen geërfd vermogen tegen de "koude kant" te beschermen;
- een voogd over minderjarige kinderen te benoemen;
- bewind over na te laten vermogen in te stellen, bijvoorbeeld tot een bepaalde leeftijd van de kinderen, ter voorkoming van "verkwisting";

- een (opvolgend) executeur te benoemen om een adequate afwikkeling van de nalatenschap te waarborgen;
- voortzetting van uw bedrijf en de bedrijfsopvolging fiscaal en juridisch goed te regelen (al dan niet in aanvulling op een eventuele firma-akte, statuten en/of aandeelhoudersovereenkomst).

Onze wijze van advisering

Onze advisering strekt veel verder dan alleen de accountancy. Wij werken in teamverband met gespecialiseerde en ervaren professionals. Zo heeft Senior belastingadviseur Paul van Hagen naast gedegen kennis op fiscaal gebied, ook uitstekende kennis en ervaring op het gebied van testamenten, levenstestamenten, estate planning en financiële planning.

Hierdoor kunnen wij eveneens op deze gebieden deskundig en proactief inspelen op uw (veranderende) situatie en regelgeving.

Paul van Hagen is u graag van dienst.



Mr. P.L. (Paul) van Hagen RB
Telefoon: 0318-50 00 05
E-mail: p.vanhagen@dkaccountants.nl

DK Accountants & Adviseurs
Landjuweel 22
3905 PG Veenendaal
Tel: 0318-50 00 05
info@dkaccountants.nl
www.dkaccountants.nl

Hoewel deze leaflet zeer zorgvuldig is samengesteld, kunnen de betrokkenen bij de samenstelling en uitgave geen aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele onjuistheden of onvolledigheden.



Accountants & Adviseurs