



# Private Wealth Roadmap

Geboorte

Studie

Werk

Woning

Partner

Kinderen

Onderneming

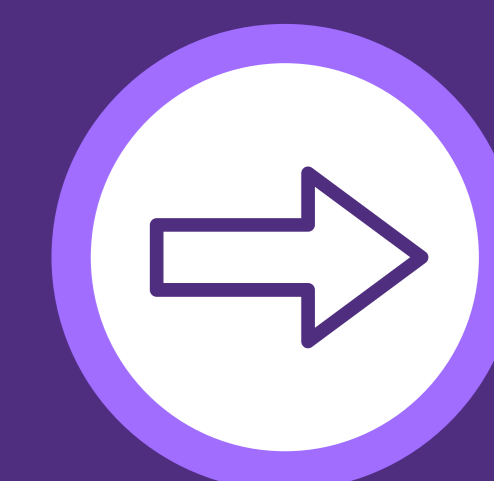
Vermogen

Ziekte

Met pensioen

Overlijden

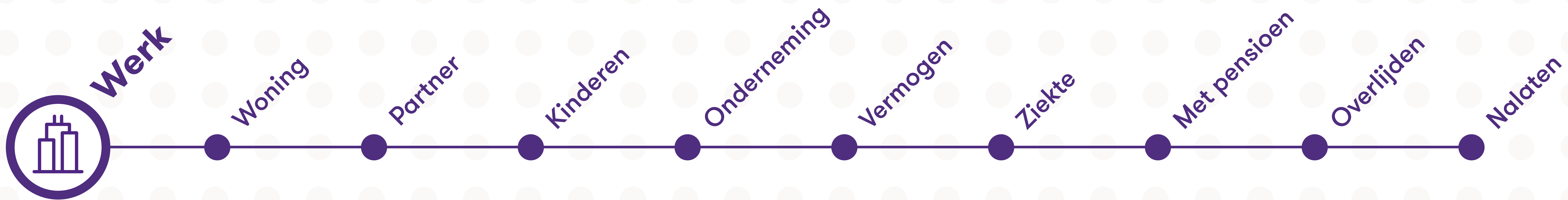
Nalaten



# Private Wealth Roadmap



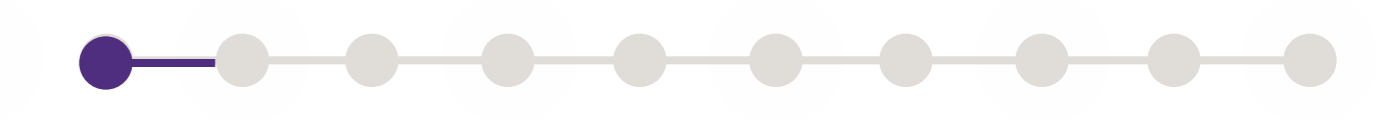
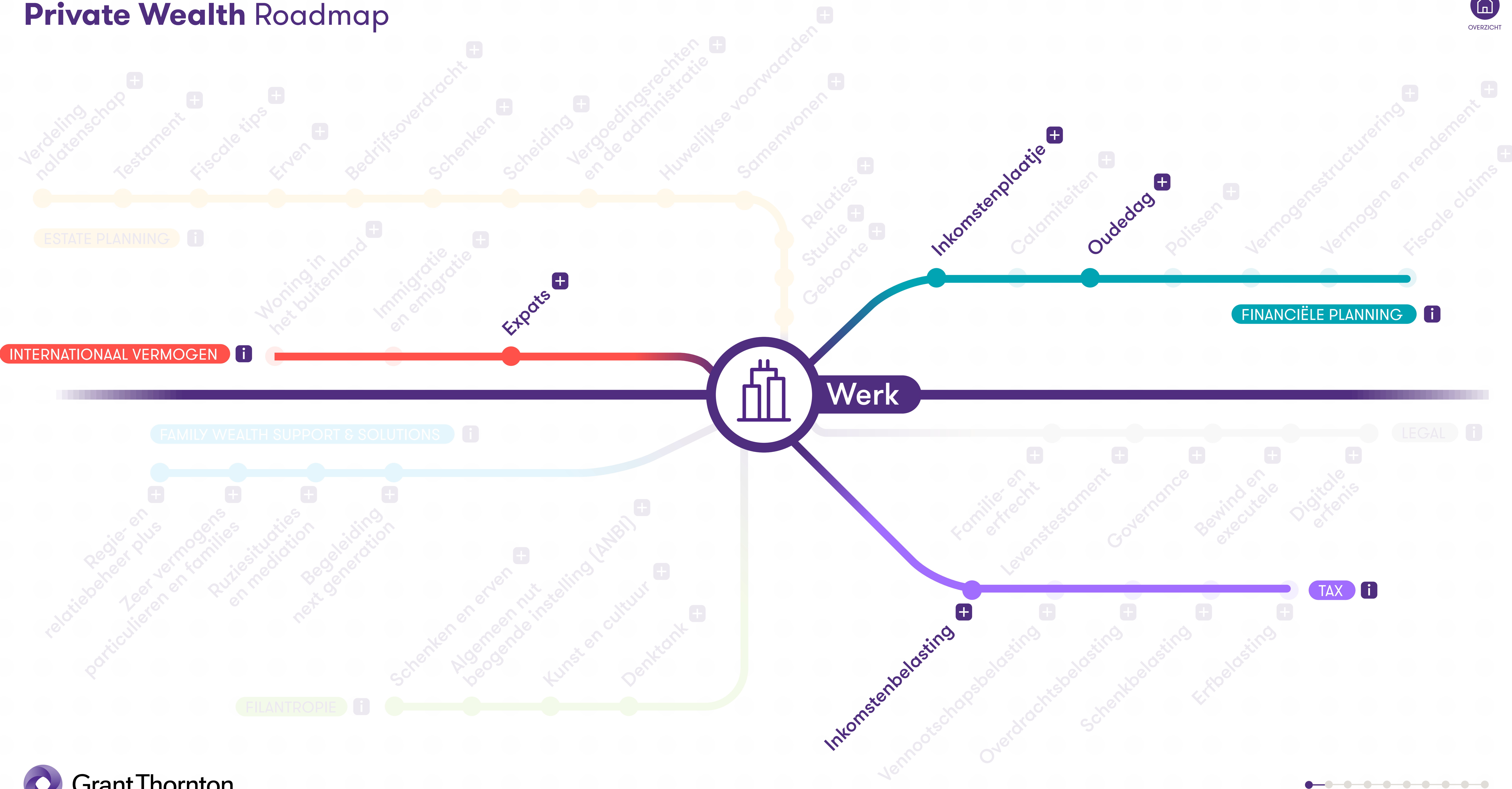
# Private Wealth Roadmap



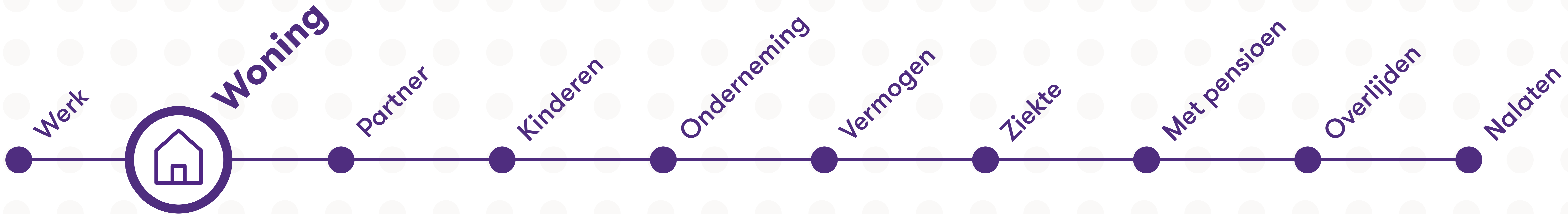
# Private Wealth Roadmap



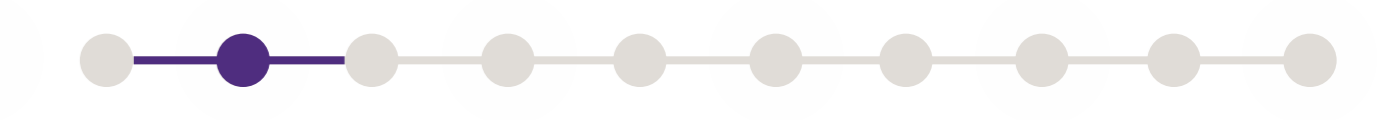
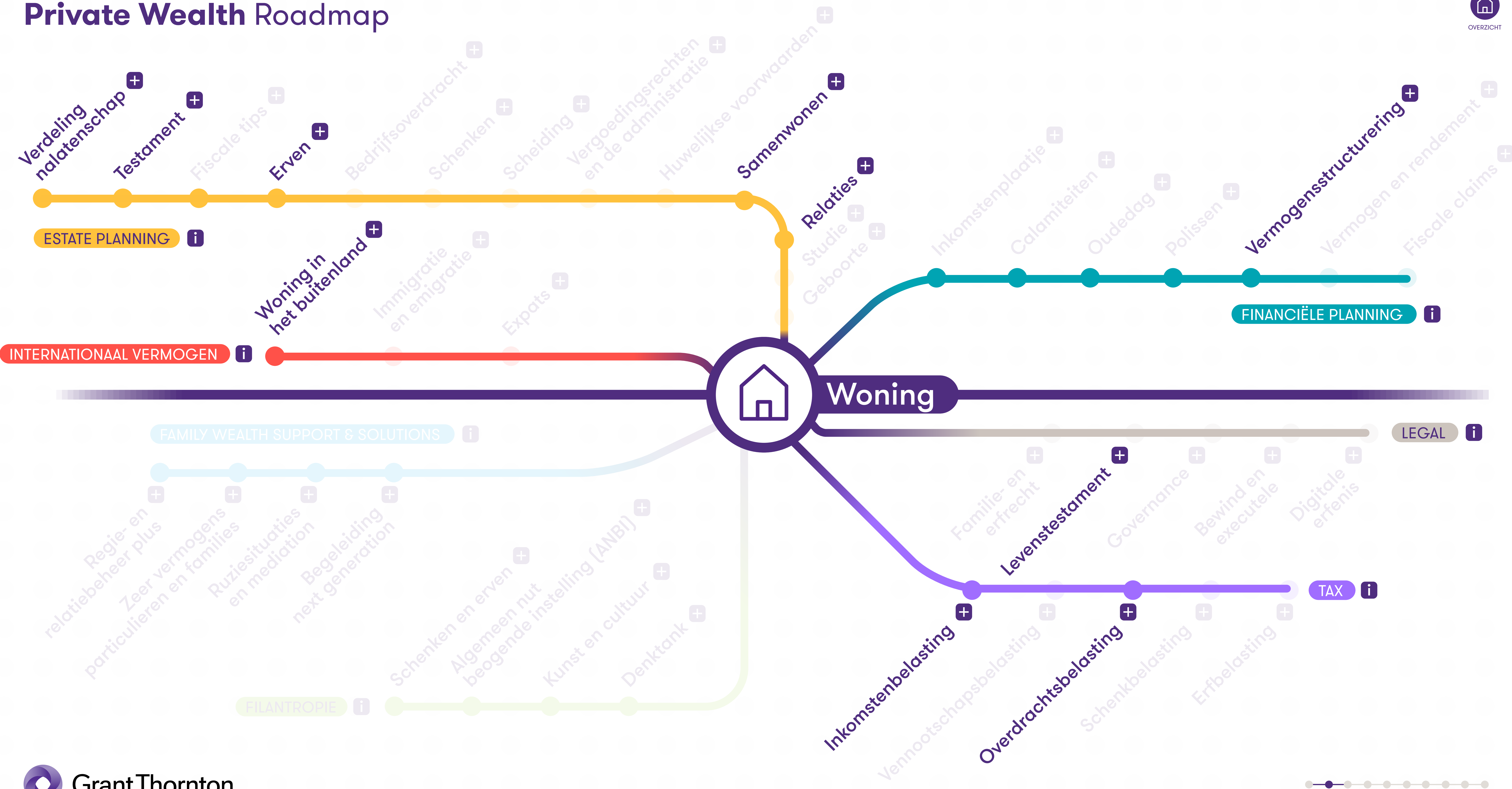
OVERZICHT



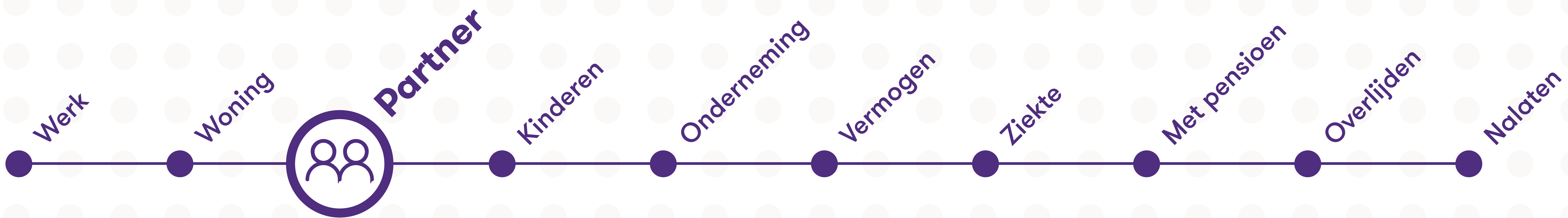
# Private Wealth Roadmap



# Private Wealth Roadmap



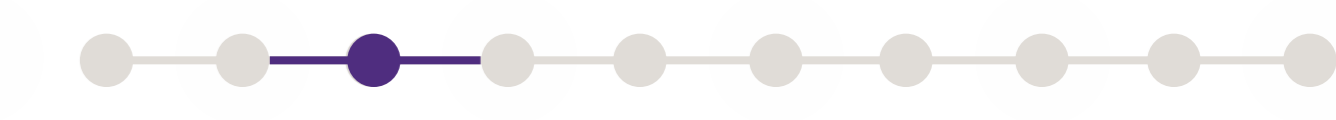
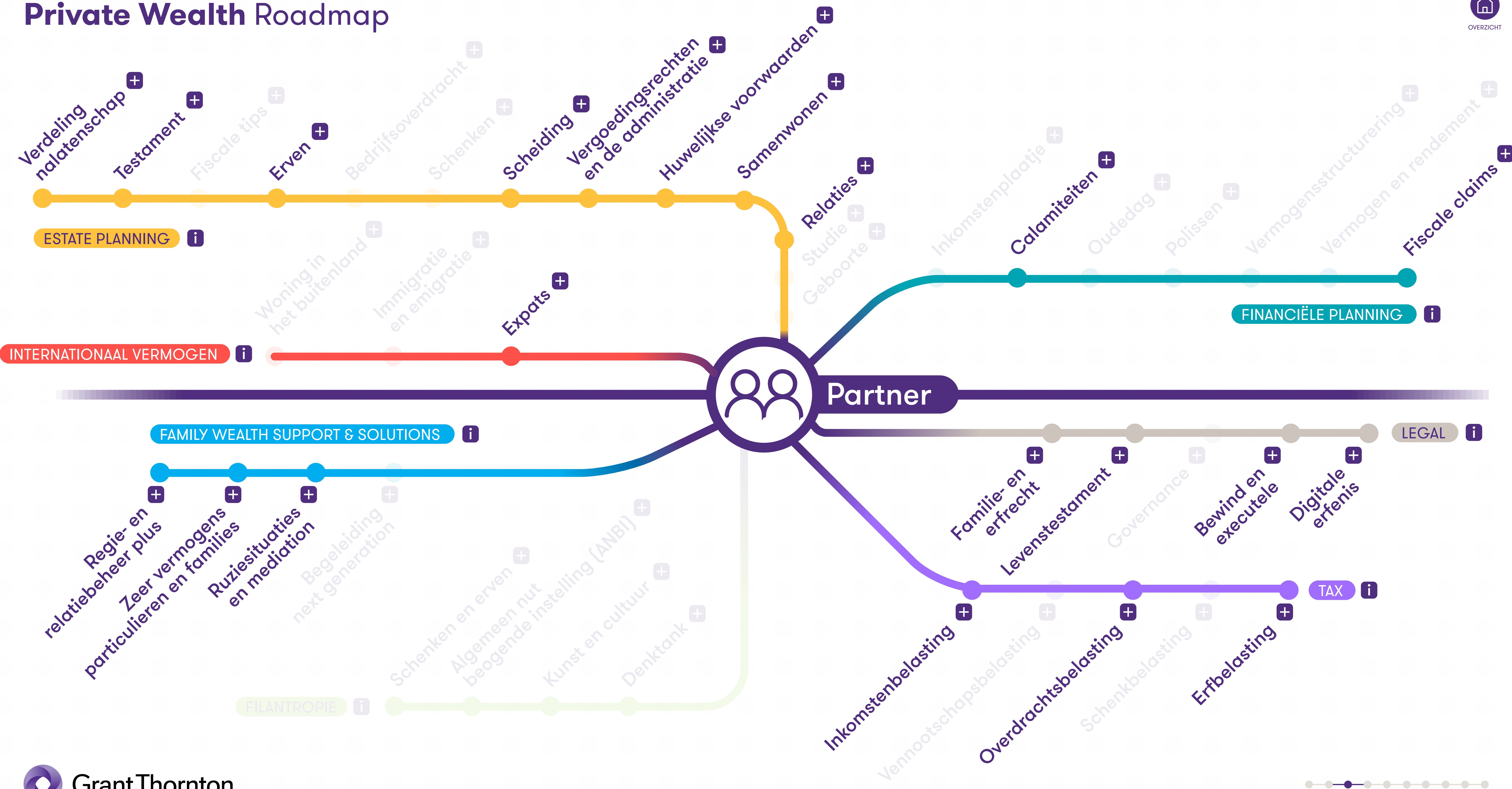
# Private Wealth Roadmap



# Private Wealth Roadmap



OVERZICHT





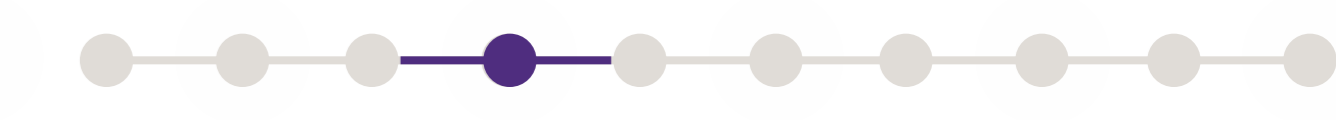
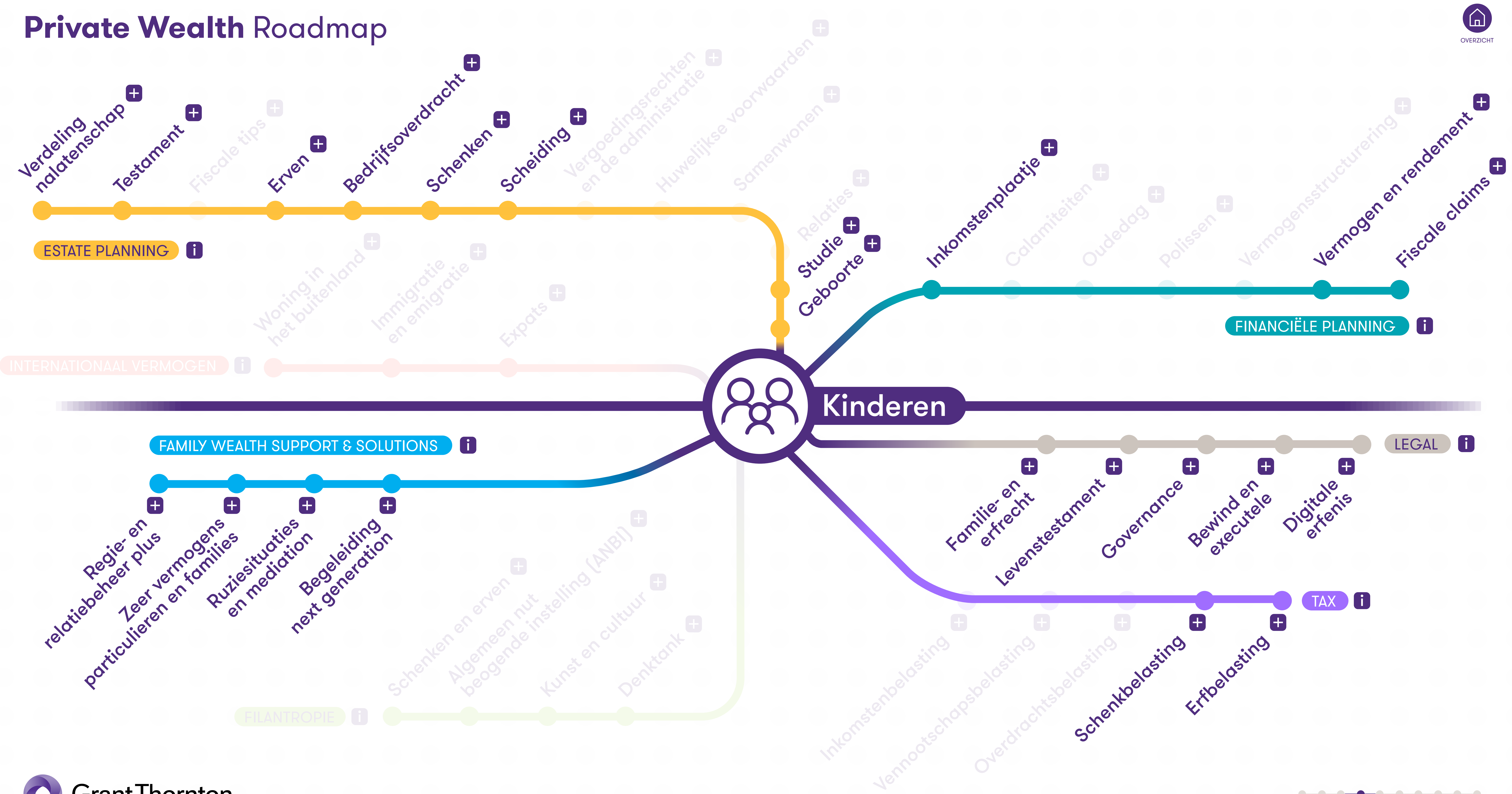
# Private Wealth Roadmap



# Private Wealth Roadmap



OVERZICHT



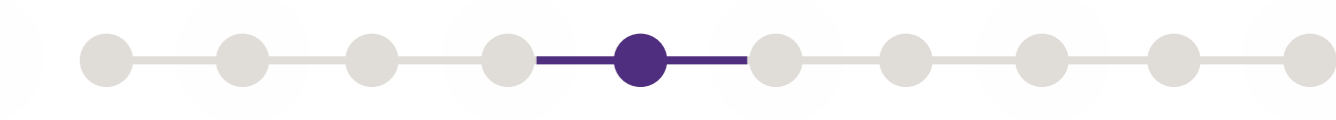
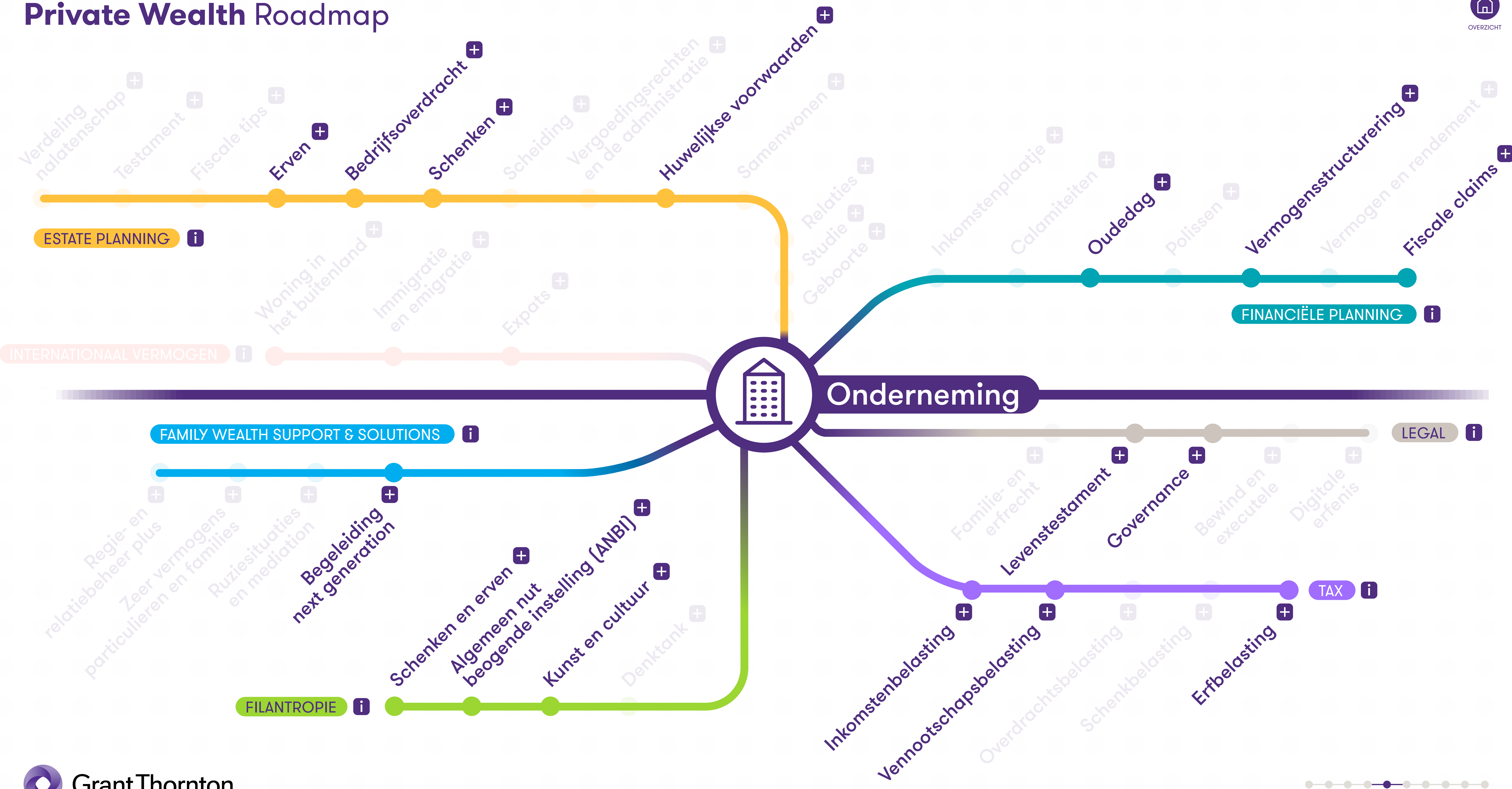
# Private Wealth Roadmap



# Private Wealth Roadmap



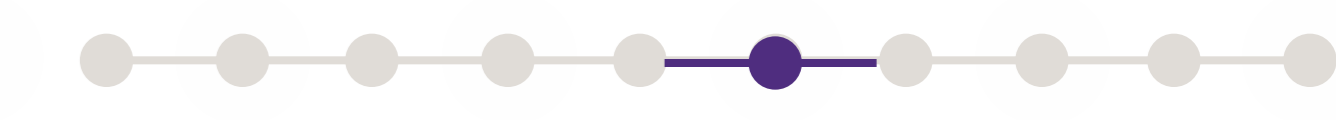
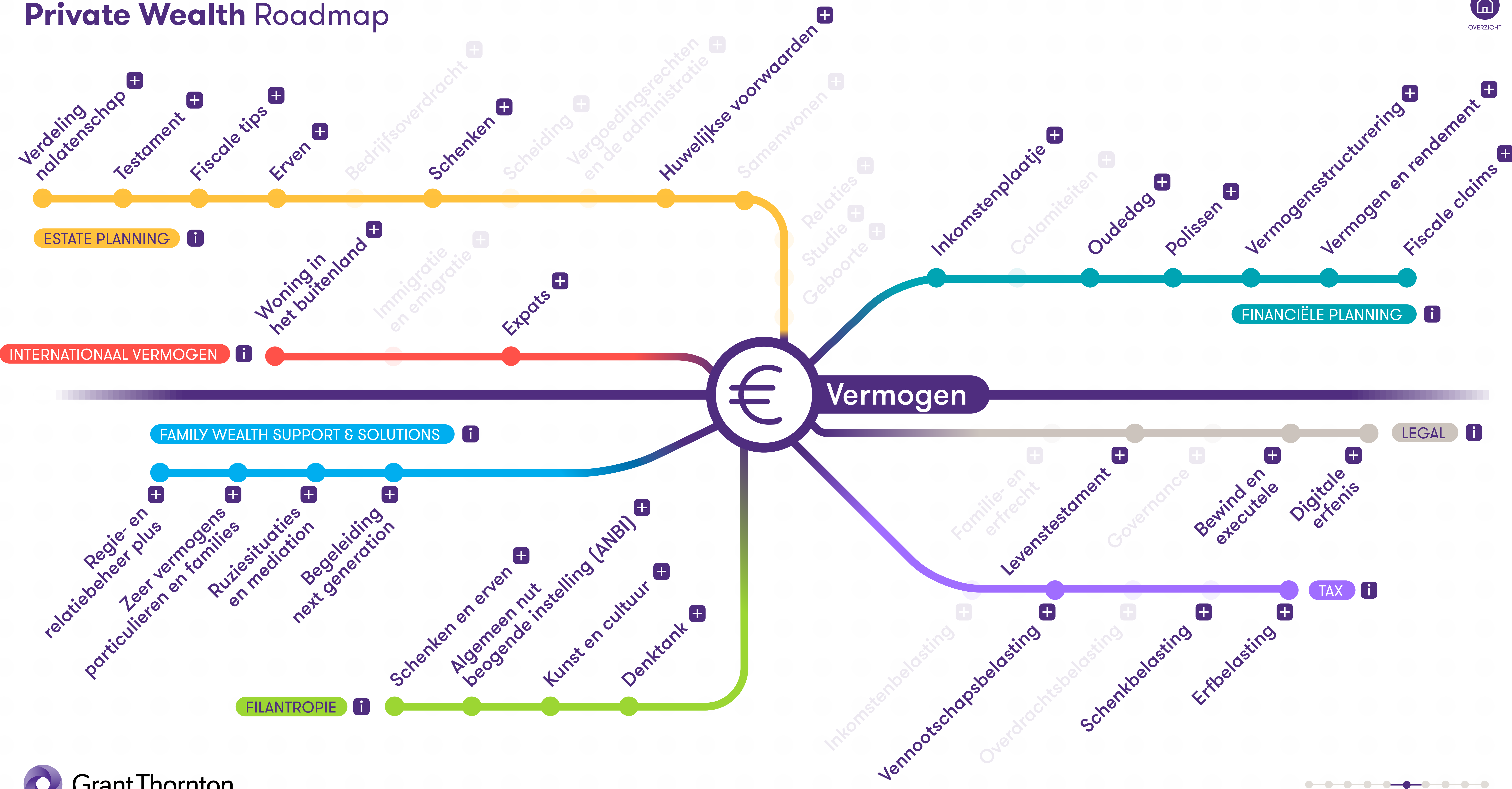
OVERZICHT



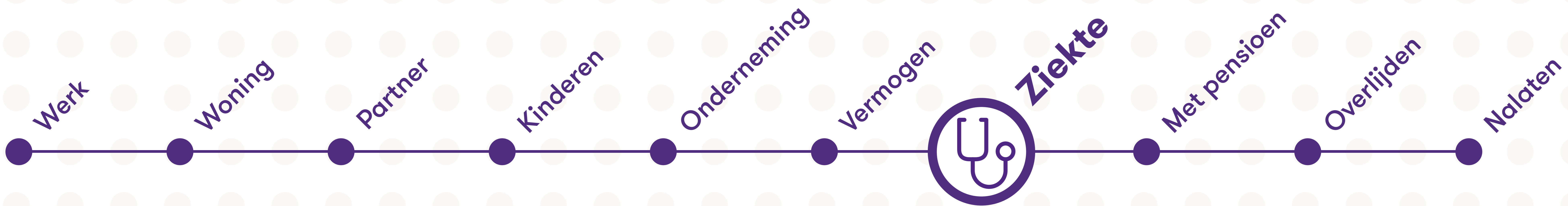
# Private Wealth Roadmap



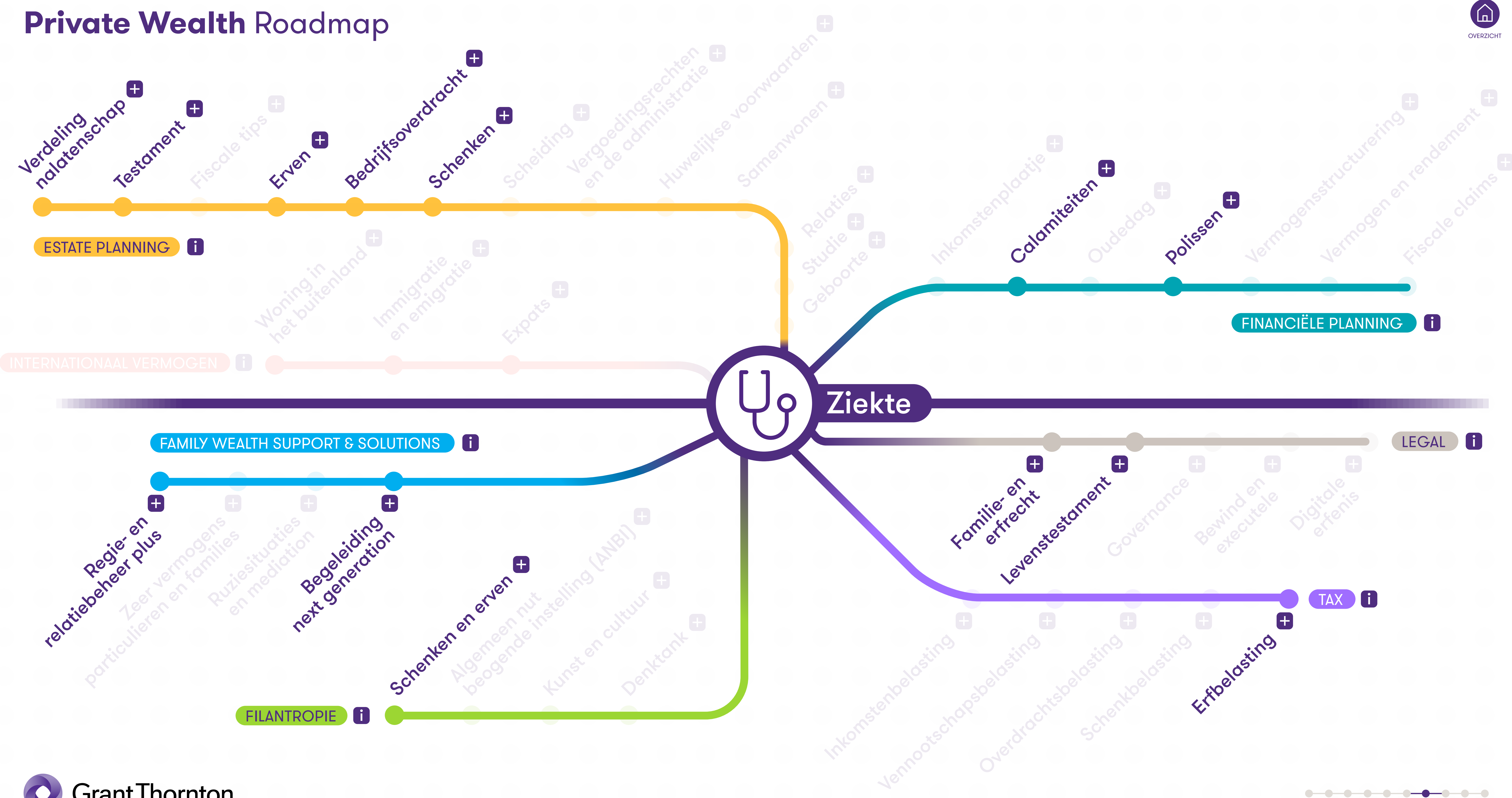
# Private Wealth Roadmap



# Private Wealth Roadmap

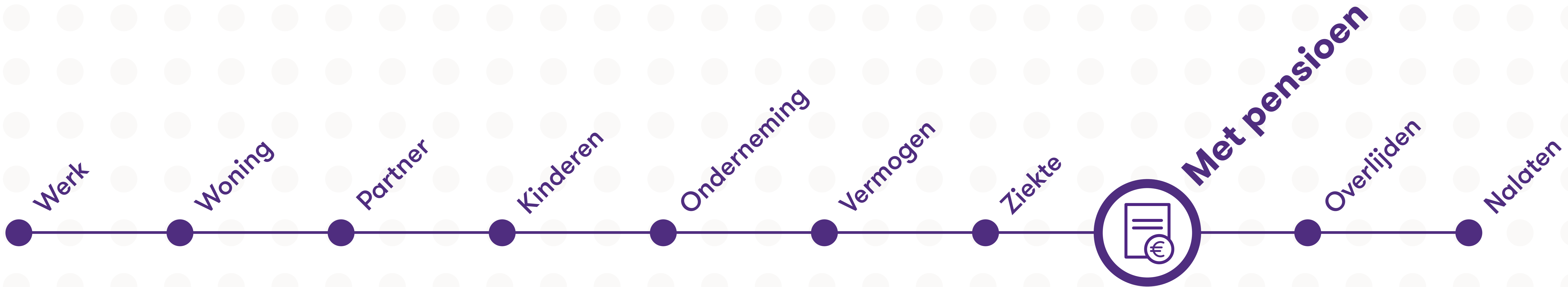


# Private Wealth Roadmap

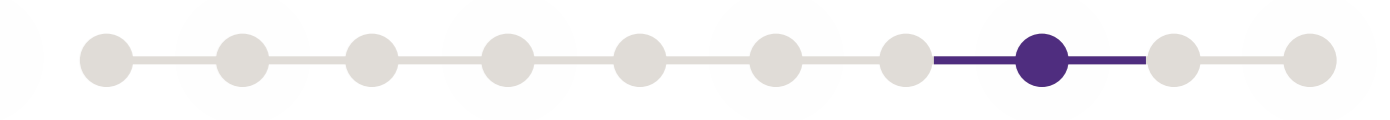
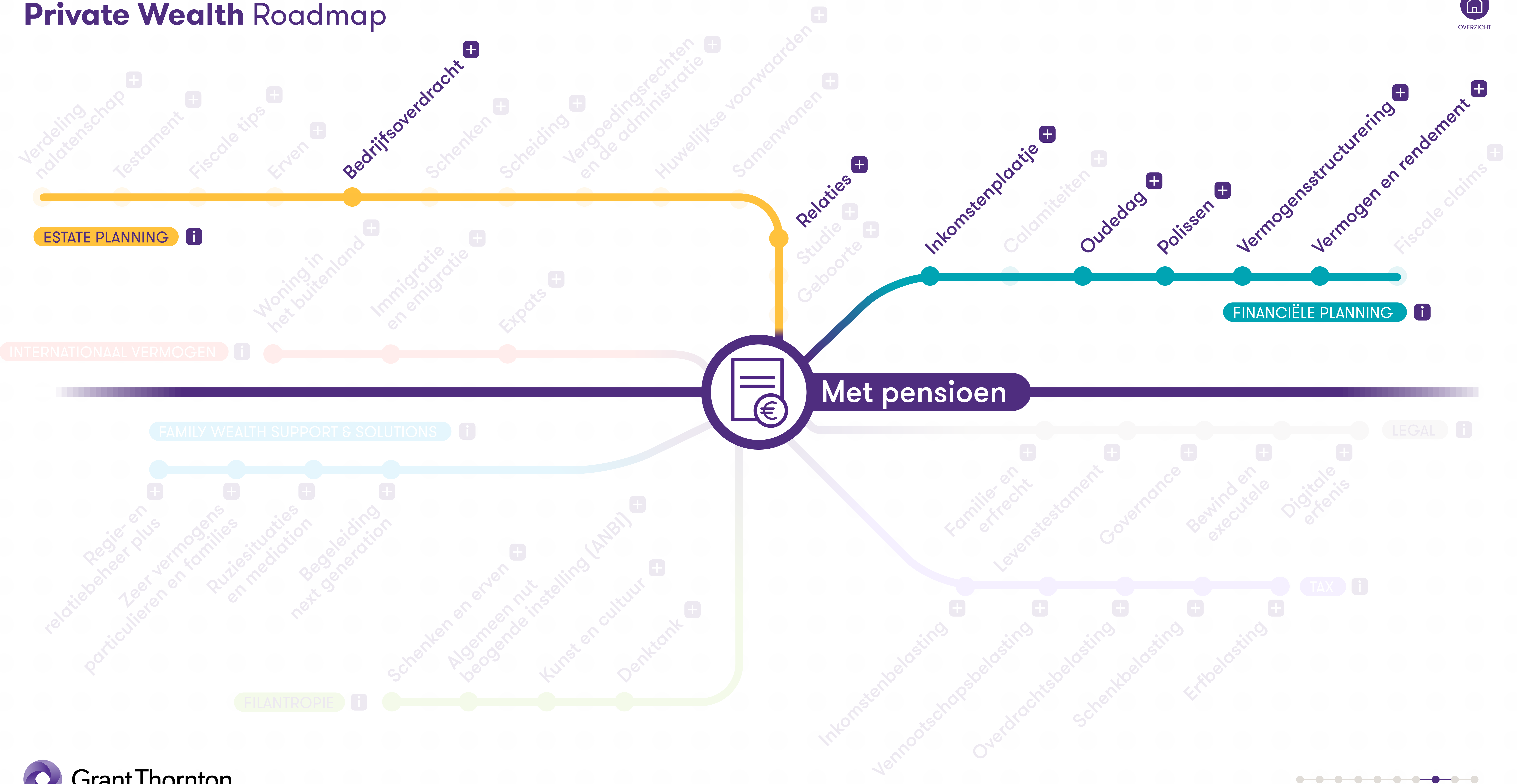




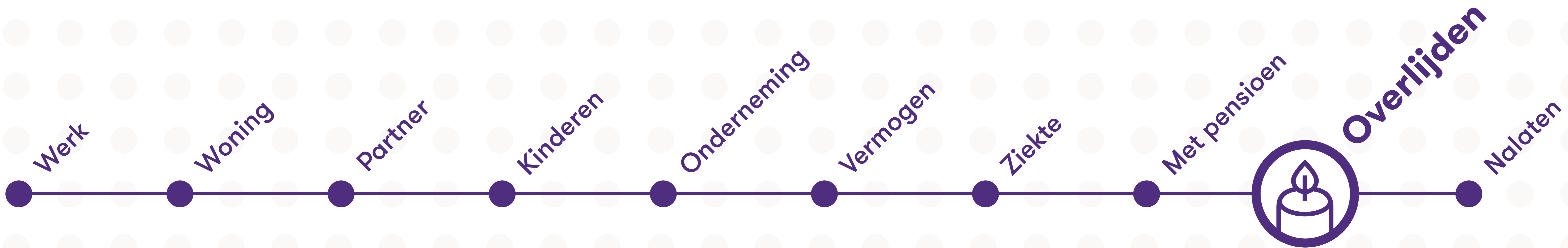
# Private Wealth Roadmap



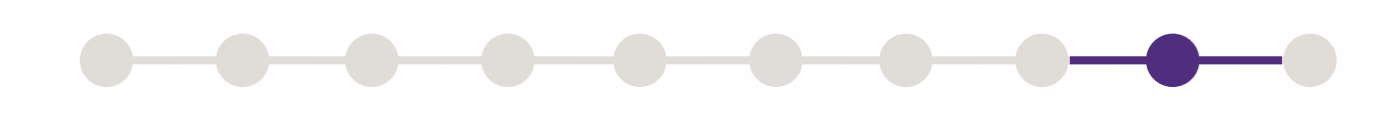
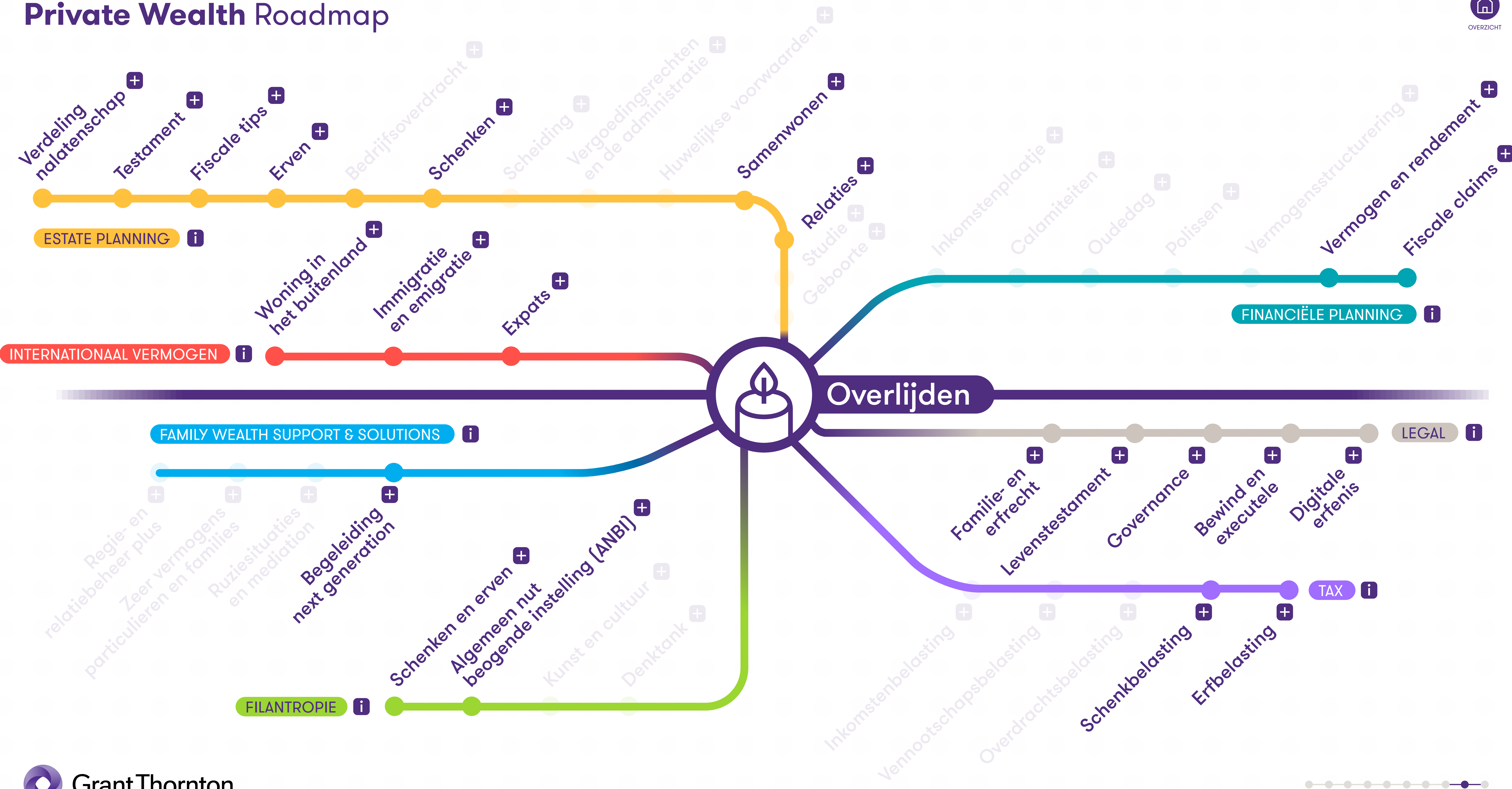
# Private Wealth Roadmap



# Private Wealth Roadmap



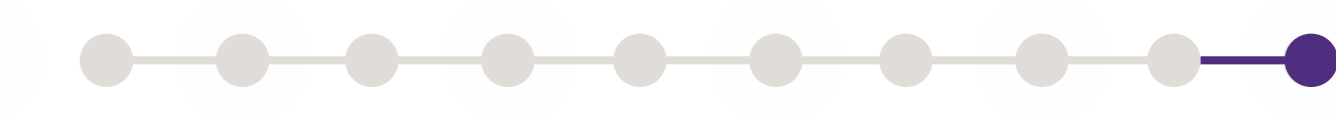
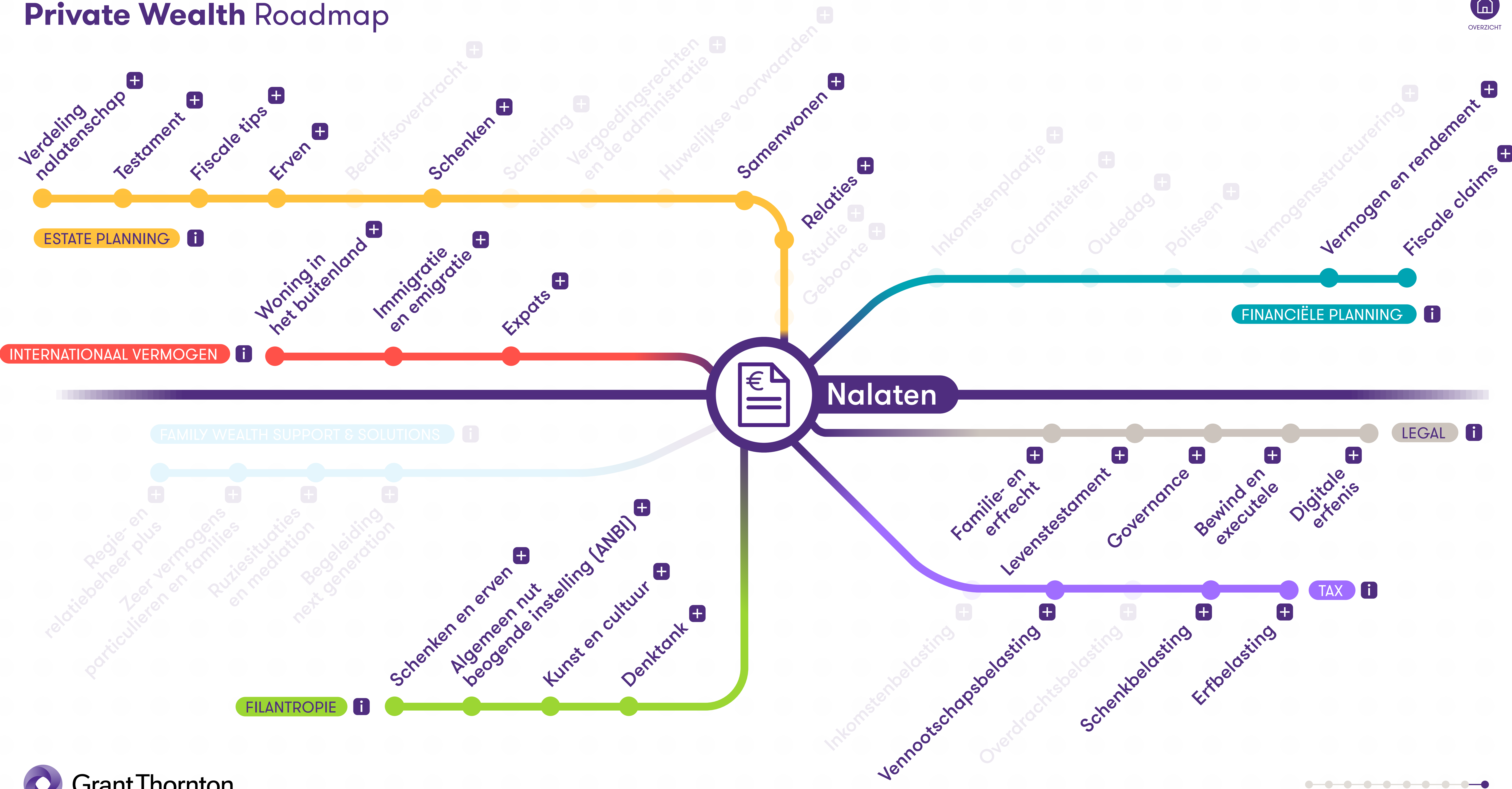
# Private Wealth Roadmap



# Private Wealth Roadmap



# Private Wealth Roadmap





## FINANCIËLE PLANNING

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 



## FINANCIËLE PLANNING

# Inkomstenplaatje

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.



FINANCIËLE PLANNING

# Oudedag

## Pensioen

Heb je je al goed voorbereid op jouw oude dag? Wat betekent deze optelsom voor het totaal van jouw oudedagsvoorziening straks? Onze pensioenadviseurs bieden je een volledig advies voor jouw toekomstvoorziening. Zowel voor directeur-grotaandeelhouders als ondernemers.

Houd met de volgende zaken rekening als het om je pensioen gaat:

- Hoe bouw je pensioen op als ondernemer?
- Waar heb je recht op met banksparen en lijfrentesparen?
- Hoe zijn jouw levenskapitaalverzekeringen belast?
- Hoe spaar je zelf optimaal voor jouw pensioen?

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

### Expats

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen. Dit proces kan complex zijn. Om onduidelijkheid te voorkomen, is het verstandig om in huwelijkse voorwaarden of een testament een rechtskeuze op te nemen. De geldigheid van zo'n akte of rechtskeuze verschilt echter per land.

## TAX

Iedereen heeft bepaalde gedachten over het betalen van belasting. Wanneer je op een fiscaal vriendelijke manier vermogen wil overdragen aan je kinderen of aan goede doelen, komt de fiscale expertise en ethiek ook om de hoek kijken. Bij ons krijg je een compleet advies waarbij ook aan de fiscale positie en de verhouding tot de ethiek is nagedacht. Voor vraagstukken waarbij fiscaal recht in bijvoorbeeld de inkomsten- of vennootschapsbelastingen een belangrijke rol speelt, schakelen we onze collega-fiscalisten in van national en international tax.

## TAX

# Inkomstenbelasting

De heffing van inkomstenbelasting lijkt zo eenvoudig. Met de vooraf ingevulde aangifte van de Belastingdienst kom je een heel eind. Maar klopt de vooraf ingevulde aangifte en wat moet je nog meer invullen? Bijvoorbeeld de winst uit jouw onderneming, giften, ziektekosten, betaalde lijfrentepremies, dividend aanmerkelijk belang, box 3, et cetera. Hoe moet je jouw eigen woning in de aangifte verwerken? Laat je goed adviseren bij het optimaliseren van je fiscale positie (bijvoorbeeld) over:

- Opstellen van je aangifte inkomstenbelasting.
- Advies over jouw fiscale positie.
- Aftrek van je eigen woning.



## ESTATE PLANNING

Met estate planning zorg je ervoor dat je de regie behoudt over vermogensoverdracht, door de zaken vooraf al goed en fiscaal zo aantrekkelijk mogelijk te regelen. Wij helpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wat ga je doen met je eigendommen? Aan wie wil je vermogen overdragen? Hoe pak je dat fiscaal voordelig aan? Met welke sociale- en emotionele aspecten moet je rekening houden?

[Lees verder voor meer informatie](#) 



## ESTATE PLANNING

# Relaties

Bij het familie- en erfrecht staat de aard van relaties centraal. Ben jij een kind of juist een stiefkind? Ben je een samenwoner of heb je een geregistreerd partnerschap? Zijn jullie met elkaar getrouwd, en zo ja, onder welke huwelijkse voorwaarden? Hebben jullie samen een woning gekocht en zijn jullie nog niet gehuwd? Krijgt je partner inderdaad jouw pensioenrechten wanneer je zou overlijden?

Dit zijn zeer relevante vragen en mogelijk grote financiële en fiscale gevolgen. Zorg dat je je zaken goed geregeld hebt.

## ESTATE PLANNING

# Samenwonen

### *Valkuilen bij samenwonen zonder regelingen*

- Woon je samen en komt één van beiden te overlijden terwijl je niets geregeld hebt in een samenlevingscontract of testament? Dan kan je zomaar voor verrassingen komen te staan. Je partner erft niet automatisch, zonder testament.
- De gezamenlijke woning gaat ook niet automatisch naar de langstlevende.
- De kans bestaat dat je erfbelasting moet betalen voor partners, omdat je je niet als ‘partner’ kwalificeert.

Laat je dus goed voorlichten over wat het beste bij jou past.

## ESTATE PLANNING

# Erven

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol. En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen? Wij adviseren je over de meest optimale erfbelastingposities en -regelingen. En begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van je testament.

## ESTATE PLANNING

# Testament

Zonder testament gaat alles naar jouw wettelijke erfgenamen voor zover die leven. Bijvoorbeeld (ex) echtgenoot, kinderen, ouders, broers, zussen of (over)grootouders. Maar je kunt je nalatenschap ook zelf bepalen in een testament. Dat biedt meerdere voordelen zoals:

- Verdeling, hoogte erfdelen en onterving (binnen wettelijke kaders) zoals jij wilt.
- Optimale toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR).
- Aanwijzen van een goed doel als erfgenaam.
- Uitvaartwensen vastleggen.
- Bepalen van de executeur om de nalatenschap af te handelen.

## ESTATE PLANNING

# Verdeling nalatenschap

Een testament bepaalt hoe de nalatenschap met de andere erfgenamen wordt verdeeld. Als er geen testament is, regelt de wet hoe dit moet plaatsvinden. In dat geval moeten alle erfgenamen het over de verdeling eens zijn, Dat is één belangrijke reden om de wensen liever bij testament te regelen. Dat voorkomt ruzie en onduidelijkheden.

De verdeling van de nalatenschap omvat drie stappen, waar dikwijls een adviseur of notaris bij wordt betrokken vanwege de complexiteit of wettelijke vereisten:

1. Waardebepaling van de nalatenschap.
2. Voldoening van schulden en eventuele verkoop uit de nalatenschap.
3. Verdeling van de goederen van de nalatenschap.

## FINANCIËLE PLANNING

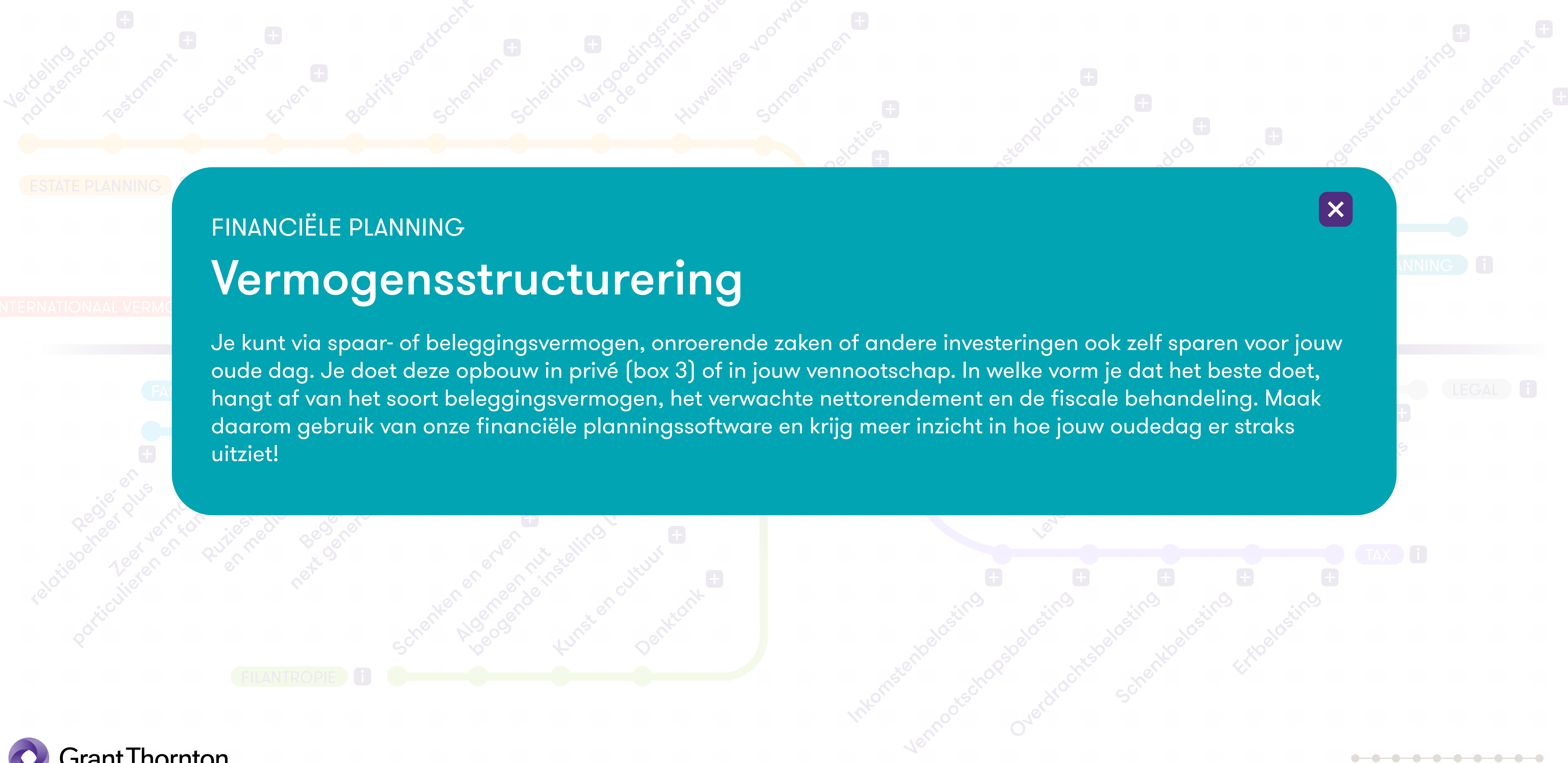
Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FINANCIËLE PLANNING

# Vermogensstructurering

Je kunt via spaar- of beleggingsvermogen, onroerende zaken of andere investeringen ook zelf sparen voor jouw oude dag. Je doet deze opbouw in privé (box 3) of in jouw vennootschap. In welke vorm je dat het beste doet, hangt af van het soort beleggingsvermogen, het verwachte nettorendement en de fiscale behandeling. Maak daarom gebruik van onze financiële planningssoftware en krijg meer inzicht in hoe jouw oudedag er straks uitziet!



## LEGAL

Iedereen heeft bepaalde gedachten over zijn of haar testament, huwelijkse voorwaarden en dergelijke. Maar hoe schrijf je die wensen goed en duidelijk op? Daar heb je specialisten bij nodig, die niet alleen verstand hebben van de fiscaliteit, maar ook van bijvoorbeeld het familierecht, erfrecht en huwelijks-goederenrecht. Wij geven jou een compleet advies, waarbij ook aan de civielrechtelijke zaken is gedacht. Voor vraagstukken waarbij ondernemingsrecht en financieel recht een belangrijke rol spelen, haken we onze collega-juristen van Legal Services in.



## LEGAL

# Levenstestament

Kun je door een ongeluk, dementie of andere reden niet meer beslissen over medische behandelingen en je vermogen? Dan is het handig om een vertrouwenspersoon te hebben die deze beslissingen namens jou neemt. Dit regel je in een levenstestament. Een levenstestament bestaat uit losse onderdelen zoals:

- Volmacht waarin je zaken vastlegt over je vermogen, verkoop woning of schenkingen.
- Wensen (medische) verzorging zoals een behandelgebod of -verbod, een euthanasieverklaring of donorcodicil.
- Praktische zaken zoals wensen voor de verzorging van je huisdieren en begrafenis of crematie.

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

# Woning in het buitenland

Voor velen een droom: de aankoop van een tweede woning in het buitenland. Bij het opmaken van jouw financiële planning berekenen we of de aankoop haalbaar is, rekening houdend met belastingen, gebruiks- en onderhoudskosten. Nederland heeft met veel landen een belastingverdrag gesloten. De heffing van inkomstenbelasting is hierin duidelijk maar er zijn weinig verdragen waarin is geregeld welk land schenk-, of erfbelasting mag heffen. Dat kun je regelen in je testament. Voorkom belastingheffing in twee landen en laat je dus goed voorlichten.

## TAX

Iedereen heeft bepaalde gedachten over het betalen van belasting. Wanneer je op een fiscaal vriendelijke manier vermogen wil overdragen aan je kinderen of aan goede doelen, komt de fiscale expertise en ethiek ook om de hoek kijken. Bij ons krijg je een compleet advies waarbij ook aan de fiscale positie en de verhouding tot de ethiek is nagedacht. Voor vraagstukken waarbij fiscaal recht in bijvoorbeeld de inkomsten- of vennootschapsbelastingen een belangrijke rol speelt, schakelen we onze collega-fiscalisten in van national en international tax.

## TAX

# Inkomstenbelasting

De heffing van inkomstenbelasting lijkt zo eenvoudig. Met de vooraf ingevulde aangifte van de Belastingdienst kom je een heel eind. Maar klopt de vooraf ingevulde aangifte en wat moet je nog meer invullen? Bijvoorbeeld de winst uit jouw onderneming, giften, ziektekosten, betaalde lijfrentepremies, dividend aanmerkelijk belang, box 3, et cetera. Hoe moet je jouw eigen woning in de aangifte verwerken? Laat je goed adviseren bij het optimaliseren van je fiscale positie (bijvoorbeeld) over:

- Opstellen van je aangifte inkomstenbelasting.
- Advies over jouw fiscale positie.
- Aftrek van je eigen woning.

TAX

## Overdrachtsbelasting

Krijg je onroerend goed in bezit dan moet je overdrachtsbelasting betalen. Behalve in situaties waarin het eigendom wijzigt door huwelijkse voorwaarden en wanneer je vastgoed erft. De redactie van huwelijkse voorwaarden, verdeling bij echtscheiding en het testament zijn dan ook belangrijke elementen om overdrachtsbelasting in sommige situaties te voorkomen.



## ESTATE PLANNING

Met estate planning zorg je ervoor dat je de regie behoudt over vermogensoverdracht, door de zaken vooraf al goed en fiscaal zo aantrekkelijk mogelijk te regelen. Wij helpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wat ga je doen met je eigendommen? Aan wie wil je vermogen overdragen? Hoe pak je dat fiscaal voordelig aan? Met welke sociale- en emotionele aspecten moet je rekening houden?

[Lees verder voor meer informatie](#) 



## ESTATE PLANNING

# Relaties

Bij het familie- en erfrecht staat de aard van relaties centraal. Ben jij een kind of juist een stiefkind? Ben je een samenwoner of heb je een geregistreerd partnerschap? Zijn jullie met elkaar getrouwd, en zo ja, onder welke huwelijkse voorwaarden? Hebben jullie samen een woning gekocht en zijn jullie nog niet gehuwd? Krijgt je partner inderdaad jouw pensioenrechten wanneer je zou overlijden?

Dit zijn zeer relevante vragen en mogelijk grote financiële en fiscale gevolgen. Zorg dat je je zaken goed geregeld hebt.

## ESTATE PLANNING

# Samenwonen

### *Valkuilen bij samenwonen zonder regelingen*

- Woon je samen en komt één van beiden te overlijden terwijl je niets geregeld hebt in een samenlevingscontract of testament? Dan kan je zomaar voor verrassingen komen te staan. Je partner erft niet automatisch, zonder testament.
- De gezamenlijke woning gaat ook niet automatisch naar de langstlevende.
- De kans bestaat dat je erfbelasting moet betalen voor partners, omdat je je niet als ‘partner’ kwalificeert.

Laat je dus goed voorlichten over wat het beste bij jou past.

ESTATE PLANNING

# Huwelijkse voorwaarden

*Trouwen of geregistreerd partnerschap of samenwonen*

Trouw je in gemeenschap van goederen dan zijn alle bezittingen en schulden tijdens het huwelijk van jullie. Behalve erfenissen en schenkingen die je voor/tijdens het huwelijk ontvangt. Die blijven van jou tenzij je anders aangeeft. Voor een geregistreerd partnerschap gelden dezelfde voorwaarden. Heb je andere wensen dan de wettelijke regeling? Leg dit dan vast via huwelijksvoorwaarden of geregistreerd partnerschapsvoorwaarden. Woon je samen, stel dan een samenlevingscontract op. Zo voldoe je aan de voorwaarden van fiscaal partnerschap van de Belastingdienst en kom je in aanmerking voor partnerpensioen.

Ondernemers stellen vaak voorwaarden op om te voorkomen dat bij een eventueel faillissement alles naar de schuldeisers gaat.

## ESTATE PLANNING

# Vergoedingsrechten en de administratie

In de partnerschap- of huwelijkse voorwaarden maak je vaak afspraken over de verdeling van het inkomen: de zogenoemde verrekenbedingen. Helaas komt het vaak voor dat de partners zich hier niet houden, omdat het te ingewikkeld of moeilijk is. Na verloop van tijd, weet niemand meer hoe het met de onderlinge vergoedingsrechten zat. Financieel kan dit manco voor grote problemen zorgen.

Heb je jullie eigen regels niet uitgevoerd of zou je willen weten of de gemaakte voorwaarden wel goed genoeg in elkaar steken, neem dan contact op met onze specialisten.

## ESTATE PLANNING

# Scheiding

Echtscheiding is een ingrijpende zaak, voor jou, voor je voormalige partner en voor de eventuele kinderen. Financieel en fiscaal heeft scheiding ook enorme impact. Om te bepalen wat van wie is, moeten we terug naar de huwelijkse voorwaarden of de wet. Dan komen tal van juridische vragen op, die een deskundige beantwoording nodig hebben. Het is de kunst om bij geschillen de emoties in de grip te houden. Wij hebben niet alleen de juridische en fiscale kennis in huis maar verzorgen ook mediationtrajecten.

## ESTATE PLANNING

# Erven

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol. En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen? Wij adviseren je over de meest optimale erfbelastingposities en -regelingen. En begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van je testament.

## ESTATE PLANNING

# Testament

Zonder testament gaat alles naar jouw wettelijke erfgenamen voor zover die leven. Bijvoorbeeld (ex) echtgenoot, kinderen, ouders, broers, zussen of (over)grootouders. Maar je kunt je nalatenschap ook zelf bepalen in een testament. Dat biedt meerdere voordelen zoals:

- Verdeling, hoogte erfdelen en onterving (binnen wettelijke kaders) zoals jij wilt.
- Optimale toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR).
- Aanwijzen van een goed doel als erfgenaam.
- Uitvaartwensen vastleggen.
- Bepalen van de executeur om de nalatenschap af te handelen.

## ESTATE PLANNING

# Verdeling nalatenschap

Een testament bepaalt hoe de nalatenschap met de andere erfgenamen wordt verdeeld. Als er geen testament is, regelt de wet hoe dit moet plaatsvinden. In dat geval moeten alle erfgenamen het over de verdeling eens zijn, Dat is één belangrijke reden om de wensen liever bij testament te regelen. Dat voorkomt ruzie en onduidelijkheden.

De verdeling van de nalatenschap omvat drie stappen, waar dikwijls een adviseur of notaris bij wordt betrokken vanwege de complexiteit of wettelijke vereisten:

1. Waardebepaling van de nalatenschap.
2. Voldoening van schulden en eventuele verkoop uit de nalatenschap.
3. Verdeling van de goederen van de nalatenschap.



## FINANCIËLE PLANNING

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FINANCIËLE PLANNING

# Calamiteiten

Tijdens je leven komen soms onvoorziene omstandigheden op je pad, zoals scheiden. Je denkt er liever niet aan, maar feit is dat één op de drie huwelijken strandt. Regel je zaken daarom goed en denk daarbij aan:

- Heb je je huwelijksvoorwaarden nageleefd?
- Wie maakt aanspraak op welk vermogen?
- Wat zijn de fiscale gevolgen voor de eigen woning?
- Is er sprake van alimentatieplicht?
- Wat zijn de gevolgen voor je pensioen?
- Wat betekent dit voor jouw financiële planning?

## FINANCIËLE PLANNING

# Fiscale claims

Fiscale claims op aandelen of ondernemingsvermogen zijn in Nederland substantieel en hebben een grote impact op de omvang van de nalatenschap. Bij overlijden moeten partner en kinderen 20% erfbelasting betalen over de waarde van de aandelen en de onderneming. Ook is winst- en/of box 2 belasting verschuldigd van bezittingen. Dit kan fors oplopen.

De ervaring leert dat mensen zich hierbij nogal eens misrekenen. Bij overlijden moet je deze claims en belastingschulden afwikkelen, tenzij er sprake is van bepaalde vrijstellingen. Met financiële planning breng je deze latente schulden in kaart, zodat je op tijd in actie komt en je de fiscale afrekening beperkt.

## LEGAL

Iedereen heeft bepaalde gedachten over zijn of haar testament, huwelijkse voorwaarden en dergelijke. Maar hoe schrijf je die wensen goed en duidelijk op? Daar heb je specialisten bij nodig, die niet alleen verstand hebben van de fiscaliteit, maar ook van bijvoorbeeld het familierecht, erfrecht en huwelijks-goederenrecht. Wij geven jou een compleet advies, waarbij ook aan de civielrechtelijke zaken is gedacht. Voor vraagstukken waarbij ondernemingsrecht en financieel recht een belangrijke rol spelen, haken we onze collega-juristen van Legal Services in.

Verdeling nalatenschap +

Testament +

Fiscale tips +

Erven +

Bedrijfsoverdracht +

Schenken +

Scheiding +

Vergoedingsrechten en de administratie +

Huwelijkse voorwaarden +

Samenwonen +

...ties +

...nplaatje +

...eiten +

... +

... +

...nsstructurering +

...mogen en rendement +

Fiscale claims +

ESTATE PLANNING

INTERNATIONAAL VERMOGEN

FAMILIE

Regie- en relatiebeheer plus +

Zeer vermogen en particulieren en families +

Ruzies en mediatie +

Begroting next generatie +

Schenken en erven +

Algemeen nut beogende instelling +

Kunst en cultuur +

Denktank +

FILANTROPIE

Inkomstenbelasting +

Vennootschapsbelasting +

Overdrachtsbelasting +

Schenkbelasting +

Erfbelasting +

TAX

## LEGAL

# Familie- en erfrecht

Juridische hulp bij echtscheiding, de positie van stiefkinderen, onterving, redactie van testamenten en huwelijkse op partnerschapsvoorwaarden vragen om een grote mate van deskundigheid. Wij zijn bijzonder gespecialiseerd in familie- en erfrecht en weten bovendien heel veel van cijfers. Een onmisbare combinatie om tot de goede oplossingen te komen.



## LEGAL

# Levenstestament

Kun je door een ongeluk, dementie of andere reden niet meer beslissen over medische behandelingen en je vermogen? Dan is het handig om een vertrouwenspersoon te hebben die deze beslissingen namens jou neemt. Dit regel je in een levenstestament. Een levenstestament bestaat uit losse onderdelen zoals:

- Volmacht waarin je zaken vastlegt over je vermogen, verkoop woning of schenkingen.
- Wensen (medische) verzorging zoals een behandelgebod of -verbod, een euthanasieverklaring of donorcodicil.
- Praktische zaken zoals wensen voor de verzorging van je huisdieren en begrafenis of crematie.

## LEGAL

# Bewind en executele

Er zijn situaties waarin je het beheer van vermogen liever in handen van deskundigen legt, of van onafhankelijke partijen. Bijvoorbeeld wanneer jouw kinderen nog minderjarig zijn. Of wanneer je je zorgen maakt dat je vermogen in verkeerde handen terecht kan komen. Of gewoon omdat je je nabestaanden van een stuk zorg wil ontlasten. In dat geval kunnen wij adviseren op het gebied van bewind en executele.

LEGAL

## Digitale erfenis

Onze levens worden in verregaande mate beïnvloed door de digitalisering. Onze huidige wetten en regels zijn daar nog niet altijd op berekend. Wie zorgt bij een eventueel overlijden voor jouw vermeldingen op social media? Heb jij digitaal geld en hoe zorg je ervoor dat dat bij jouw erfgenamen terecht komt? Waar heb jij jouw digitale gegevens opgeborgen? Allemaal vragen die wellicht vragen om een aanpassing van je testament.



## INTERNATIONAAL VERMOGEN

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

### Expats

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen. Dit proces kan complex zijn. Om onduidelijkheid te voorkomen, is het verstandig om in huwelijkse voorwaarden of een testament een rechtskeuze op te nemen. De geldigheid van zo'n akte of rechtskeuze verschilt echter per land.

## TAX

Iedereen heeft bepaalde gedachten over het betalen van belasting. Wanneer je op een fiscaal vriendelijke manier vermogen wil overdragen aan je kinderen of aan goede doelen, komt de fiscale expertise en ethiek ook om de hoek kijken. Bij ons krijg je een compleet advies waarbij ook aan de fiscale positie en de verhouding tot de ethiek is nagedacht. Voor vraagstukken waarbij fiscaal recht in bijvoorbeeld de inkomsten- of vennootschapsbelastingen een belangrijke rol speelt, schakelen we onze collega-fiscalisten in van national en international tax.

## TAX

# Inkomstenbelasting

De heffing van inkomstenbelasting lijkt zo eenvoudig. Met de vooraf ingevulde aangifte van de Belastingdienst kom je een heel eind. Maar klopt de vooraf ingevulde aangifte en wat moet je nog meer invullen? Bijvoorbeeld de winst uit jouw onderneming, giften, ziektekosten, betaalde lijfrentepremies, dividend aanmerkelijk belang, box 3, et cetera. Hoe moet je jouw eigen woning in de aangifte verwerken? Laat je goed adviseren bij het optimaliseren van je fiscale positie (bijvoorbeeld) over:

- Opstellen van je aangifte inkomstenbelasting.
- Advies over jouw fiscale positie.
- Aftrek van je eigen woning.

TAX

## Overdrachtsbelasting

Krijg je onroerend goed in bezit dan moet je overdrachtsbelasting betalen. Behalve in situaties waarin het eigendom wijzigt door huwelijkse voorwaarden en wanneer je vastgoed erft. De redactie van huwelijkse voorwaarden, verdeling bij echtscheiding en het testament zijn dan ook belangrijke elementen om overdrachtsbelasting in sommige situaties te voorkomen.

## TAX

# Erfbelasting

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol.

En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen?

Wij begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van jouw testament, en adviseren desnoods het testament bij te stellen.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

Heb je ondersteuning nodig in het beheer en in control houden van je omvangrijke familievermogen, dan bieden wij jou en je familie ondersteuning door onze specialisaties op tal van gebieden, zoals juridisch, fiscaal en accountancytechnisch. Wij voeren de regie over alle facetten, zodat jij tijd en rust hebt om de goede keuzes te maken.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Ruziesituaties en mediation

Als je ervaart dat de onderlinge relaties op scherp worden gezet, is professionele hulp nodig om daaruit te komen. Wij bieden je met mediation en onze oplossingsgerichte aanpak een kans om weer 'on speaking terms' te komen.



## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Zeer vermogende particulieren en families

Het beheer van een groot vermogen is een onderneming op zich. Vastgoed, beleggen, contact met banken en aandelen in bedrijven. En jij hebt in je eentje de regie. Dat is een grote verantwoordelijkheid en vraagt om veel kennis en kunde. Het is lastig om overzicht te houden. Wij helpen je om in control te blijven en relevante partijen zoals vermogensbeheerders, family offices, advocaten en notarissen samen te brengen.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Regie- en relatiebeheer plus

Beheer van een omvangrijk vermogen vraagt deskundigheid, op veel gebieden: fiscaal, juridisch, administratief en governance. Soms kan de zaak je letterlijk uit de hand lopen en ben je niet meer in control. Op dat moment loop je risico's en moet je soms snel schakelen. Hoe krijg je de zaken weer in de grip? Wij staan je bij met een vaste senior adviseur en zijn of haar team. Met onze brede ervaring en omvangrijke nationale en internationale netwerk zorgen we voor rust.



## ESTATE PLANNING

Met estate planning zorg je ervoor dat je de regie behoudt over vermogensoverdracht, door de zaken vooraf al goed en fiscaal zo aantrekkelijk mogelijk te regelen. Wij helpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wat ga je doen met je eigendommen? Aan wie wil je vermogen overdragen? Hoe pak je dat fiscaal voordelig aan? Met welke sociale- en emotionele aspecten moet je rekening houden?

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## ESTATE PLANNING

# Geboorte

De komst van je kindje is een bijzondere gebeurtenis, maar er komt ook veel bij kijken. Plotseling heb je een erfgenaam (erbij). Kinderen brengen extra kosten met zich mee, dus het is verstandig je financiën goed op een rij te zetten. Regel ook de voogdij en hou je testament up-to-date, zodat alles juridisch en financieel goed is vastgelegd. Misschien vind je het leuk om nu al te gaan sparen voor de toekomstige studie en jaarlijks een bedrag te schenken.

## ESTATE PLANNING

# Studie

Studeren is duur, en als ouder wil je je kind graag helpen. Maar wanneer is financiële steun gewoon ouderlijke zorg, en wanneer ziet de Belastingdienst het als een schenking? Bijdragen aan studie en levensonderhoud voelt vanzelfsprekend, maar er zitten fiscale haken en ogen aan. Geef je te veel, dan kan er schenkbelasting van toepassing zijn. Geef je te weinig, dan loopt je kind mogelijk een voordeel mis. Waar ligt de grens? Wat mag, wat moet en wat is eerlijk? Ontdek hoe je je kind ondersteunt zonder verrassingen – en zonder dat het onbedoeld een dure schenking wordt.

## ESTATE PLANNING

# Scheiding

Echtscheiding is een ingrijpende zaak, voor jou, voor je voormalige partner en voor de eventuele kinderen. Financieel en fiscaal heeft scheiding ook enorme impact. Om te bepalen wat van wie is, moeten we terug naar de huwelijkse voorwaarden of de wet. Dan komen tal van juridische vragen op, die een deskundige beantwoording nodig hebben. Het is de kunst om bij geschillen de emoties in de grip te houden. Wij hebben niet alleen de juridische en fiscale kennis in huis maar verzorgen ook mediationtrajecten.

ESTATE PLANNING

## Schenken

Schenken kun je vastleggen bij de notaris, maar dat hoeft niet. Je schenkt dan onderhands. Sommige schenkingen moet je wel via de notaris doen. Schenk je meer dan het jaarlijks vrijgestelde bedrag, dan moet je daarvan aangifte doen bij de Belastingdienst. Met een doordacht schenkingsplan verminder je de erfbelasting in de toekomst. Dit levert aanzienlijke voordelen op.



## ESTATE PLANNING

# Bedrijfsoverdracht

Bedrijfsopvolging is een emotioneel proces. Want is er bijvoorbeeld een geschikte opvolger? Hoe lang wil je nog actief zijn? En ben je er zelf klaar voor? Zeker bij een familiebedrijf kan het moeilijk zijn het bedrijf over te dragen. Begin jouw voorbereiding op tijd, om verrassingen te voorkomen en kansen te benutten. Wij helpen je met:

- Waardebepaling.
- Ondernemingsstructuur.
- Juridische vormgeving.
- Optimalisatie van je fiscale positie.

## ESTATE PLANNING

# Erven

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol. En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen? Wij adviseren je over de meest optimale erfbelastingposities en -regelingen. En begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van je testament.

## ESTATE PLANNING

# Testament

Zonder testament gaat alles naar jouw wettelijke erfgenamen voor zover die leven. Bijvoorbeeld (ex) echtgenoot, kinderen, ouders, broers, zussen of (over)grootouders. Maar je kunt je nalatenschap ook zelf bepalen in een testament. Dat biedt meerdere voordelen zoals:

- Verdeling, hoogte erfdelen en onterving (binnen wettelijke kaders) zoals jij wilt.
- Optimale toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR).
- Aanwijzen van een goed doel als erfgenaam.
- Uitvaartwensen vastleggen.
- Bepalen van de executeur om de nalatenschap af te handelen.

## ESTATE PLANNING

# Verdeling nalatenschap

Een testament bepaalt hoe de nalatenschap met de andere erfgenamen wordt verdeeld. Als er geen testament is, regelt de wet hoe dit moet plaatsvinden. In dat geval moeten alle erfgenamen het over de verdeling eens zijn, Dat is één belangrijke reden om de wensen liever bij testament te regelen. Dat voorkomt ruzie en onduidelijkheden.

De verdeling van de nalatenschap omvat drie stappen, waar dikwijls een adviseur of notaris bij wordt betrokken vanwege de complexiteit of wettelijke vereisten:

1. Waardebepaling van de nalatenschap.
2. Voldoening van schulden en eventuele verkoop uit de nalatenschap.
3. Verdeling van de goederen van de nalatenschap.

## FINANCIËLE PLANNING

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FINANCIËLE PLANNING

# Inkomstenplaatje

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.



## FINANCIËLE PLANNING

# Vermogen en rendement

Veel mensen hebben maar een beperkte indruk hoe hun financiële toekomstplaatje eruit ziet: wat maken ze op en wat is er aan inkomen en vermogen beschikbaar. Inzicht in de financiële positie geeft rust en het gevoel om in control te zijn. Inzicht in het inkomstenplaatje geeft bovendien de gelegenheid om financiële plannen tijdig bij te sturen naar wat realistisch en haalbaar is. Of juist om actief het 'teveel' vermogen over te dragen aan de volgende generatie of aan goede doelen.



## FINANCIËLE PLANNING

# Fiscale claims

Fiscale claims op aandelen of ondernemingsvermogen zijn in Nederland substantieel en hebben een grote impact op de omvang van de nalatenschap. Bij overlijden moeten partner en kinderen 20% erfbelasting betalen over de waarde van de aandelen en de onderneming. Ook is winst- en/of box 2 belasting verschuldigd van bezittingen. Dit kan fors oplopen.

De ervaring leert dat mensen zich hierbij nogal eens misrekenen. Bij overlijden moet je deze claims en belastingschulden afwikkelen, tenzij er sprake is van bepaalde vrijstellingen. Met financiële planning breng je deze latente schulden in kaart, zodat je op tijd in actie komt en je de fiscale afrekening beperkt.



## LEGAL

Iedereen heeft bepaalde gedachten over zijn of haar testament, huwelijkse voorwaarden en dergelijke. Maar hoe schrijf je die wensen goed en duidelijk op? Daar heb je specialisten bij nodig, die niet alleen verstand hebben van de fiscaliteit, maar ook van bijvoorbeeld het familierecht, erfrecht en huwelijks-goederenrecht. Wij geven jou een compleet advies, waarbij ook aan de civielrechtelijke zaken is gedacht. Voor vraagstukken waarbij ondernemingsrecht en financieel recht een belangrijke rol spelen, haken we onze collega-juristen van Legal Services in.

Verdeling nalatenschap +

Testament +

Fiscale tips +

Erven +

Bedrijfsoverdracht +

Schenken +

Scheiding +

Vergoedingsrechten en de administratie +

Huwelijkse voorwaarden +

Samenwonen +

...ties +

...nplaatje +

...eiten +

... +

... +

...nsstructurering +

...mogen en rendement +

Fiscale claims +

ESTATE PLANNING

INTERNATIONAAL VERMOGEN

FAMILIE

Regie- en relatiebeheer plus +

Zeer vermogen en particulieren en familie +

Ruzies en mediatie +

Begroting next generatie +

Schenken en erven +

Algemeen nut beogende instelling +

Kunst en cultuur +

Denktank +

FILANTROPIE

Inkomstenbelasting +

Vennootschapsbelasting +

Overdrachtsbelasting +

Schenkbelasting +

Erfbelasting +

TAX

LEGAL

## Familie- en erfrecht

Juridische hulp bij echtscheiding, de positie van stiefkinderen, onterving, redactie van testamenten en huwelijkse op partnerschapsvoorwaarden vragen om een grote mate van deskundigheid. Wij zijn bijzonder gespecialiseerd in familie- en erfrecht en weten bovendien heel veel van cijfers. Een onmisbare combinatie om tot de goede oplossingen te komen.



INTERNATIONAAL VERMOGEN

FAMILIE

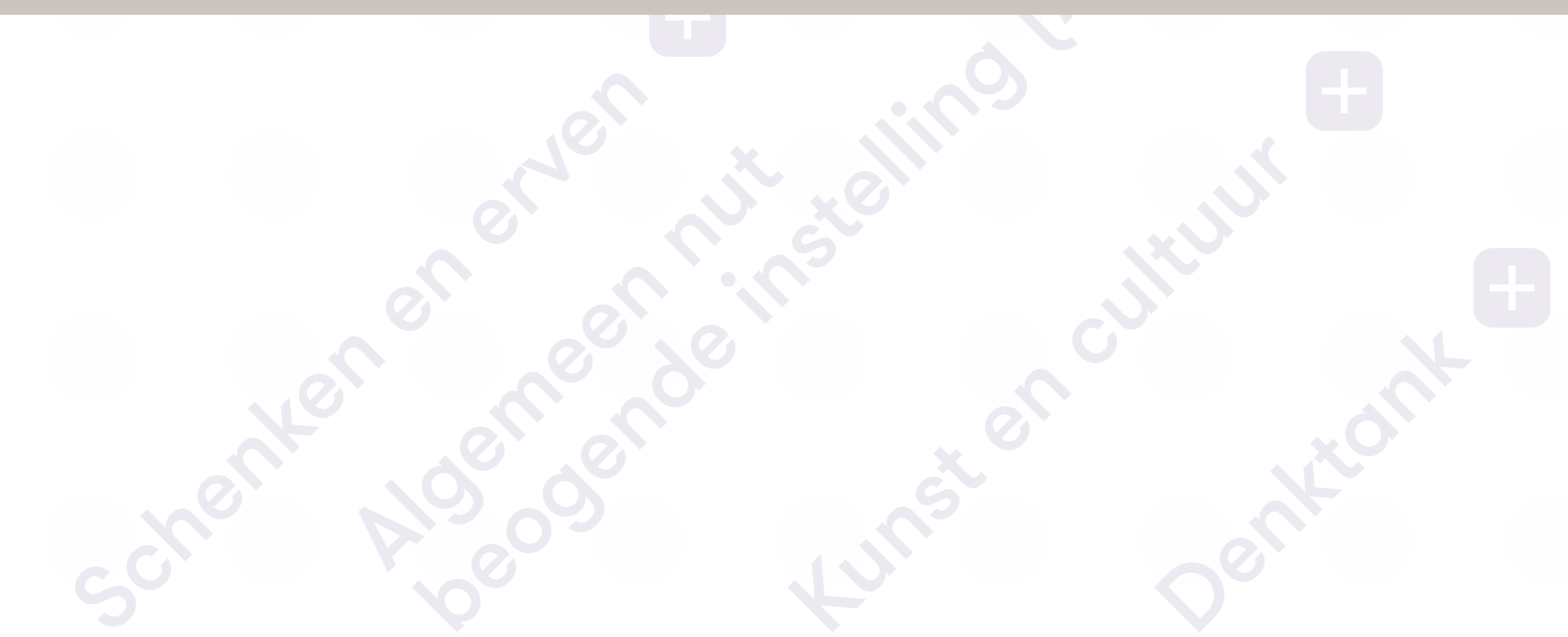
REGIE- EN RELATIEBEHEER PLUS

ZEER VERMOGEN PARTICULIEREN EN FAMILIES

RUZIES EN MEDIATIE

BEGEERTE NEXT GENERATION

FILANTROPIE



## LEGAL

# Levenstestament

Kun je door een ongeluk, dementie of andere reden niet meer beslissen over medische behandelingen en je vermogen? Dan is het handig om een vertrouwenspersoon te hebben die deze beslissingen namens jou neemt. Dit regel je in een levenstestament. Een levenstestament bestaat uit losse onderdelen zoals:

- Volmacht waarin je zaken vastlegt over je vermogen, verkoop woning of schenkingen.
- Wensen (medische) verzorging zoals een behandelgebod of -verbod, een euthanasieverklaring of donorcodicil.
- Praktische zaken zoals wensen voor de verzorging van je huisdieren en begrafenis of crematie.

## LEGAL

# Governance

Als je je zaken goed wil regelen, is het verstandig om jouw wijze van bestuur en beheer, de taken en verantwoordelijkheden goed vast te leggen, zowel tijdens je leven, als wanneer je uitgeschakeld bent door ziekte of wanneer je onverhoopt komt te overlijden. Dat geldt ook voor je bedrijfsopvolgingsplannen. Een familiestatuuut, aandeelhoudersovereenkomsten en vervangend bestuur zijn middelen om ook bij calamiteiten in control te blijven en jouw naasten te helpen met een duidelijk plan.

## LEGAL

# Bewind en executele

Er zijn situaties waarin je het beheer van vermogen liever in handen van deskundigen legt, of van onafhankelijke partijen. Bijvoorbeeld wanneer jouw kinderen nog minderjarig zijn. Of wanneer je je zorgen maakt dat je vermogen in verkeerde handen terecht kan komen. Of gewoon omdat je je nabestaanden van een stuk zorg wil ontlasten. In dat geval kunnen wij adviseren op het gebied van bewind en executele.

LEGAL

## Digitale erfenis

Onze levens worden in verregaande mate beïnvloed door de digitalisering. Onze huidige wetten en regels zijn daar nog niet altijd op berekend. Wie zorgt bij een eventueel overlijden voor jouw vermeldingen op social media? Heb jij digitaal geld en hoe zorg je ervoor dat dat bij jouw erfgenamen terecht komt? Waar heb jij jouw digitale gegevens opgeborgen? Allemaal vragen die wellicht vragen om een aanpassing van je testament.

## TAX

Iedereen heeft bepaalde gedachten over het betalen van belasting. Wanneer je op een fiscaal vriendelijke manier vermogen wil overdragen aan je kinderen of aan goede doelen, komt de fiscale expertise en ethiek ook om de hoek kijken. Bij ons krijg je een compleet advies waarbij ook aan de fiscale positie en de verhouding tot de ethiek is nagedacht. Voor vraagstukken waarbij fiscaal recht in bijvoorbeeld de inkomsten- of vennootschapsbelastingen een belangrijke rol speelt, schakelen we onze collega-fiscalisten in van national en international tax.

## TAX

# Schenkbelasting

Je kunt met een doordacht schenkingsplan de erfbelasting in de toekomst verminderen. Dit kan voordeel opleveren. Dit zijn enkele mogelijkheden voor schenking:

- Een bedrag in geld of in goederen schenken, eenmalig of periodiek.
- Het doen van een herroepelijke schenking.
- Je kunt je schenkingen onder bewind laten stellen, bijvoorbeeld als je aan jonge kinderen schenkt (bijvoorbeeld tot hun 25e).
- Je kunt voor een periode van vijf jaar aan een goed doel schenken (een ANBI-instelling).



## TAX

# Erfbelasting

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol.

En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen?

Wij begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van jouw testament, en adviseren desnoods het testament bij te stellen.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

Heb je ondersteuning nodig in het beheer en in control houden van je omvangrijke familievermogen, dan bieden wij jou en je familie ondersteuning door onze specialisaties op tal van gebieden, zoals juridisch, fiscaal en accountancytechnisch. Wij voeren de regie over alle facetten, zodat jij tijd en rust hebt om de goede keuzes te maken.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Begeleiding next generation

Bij de overdracht van vermogen aan de volgende generatie spelen emoties altijd een belangrijke rol. Soms liggen de verwachtingen ver uiteen of worden zaken niet of onvolledig uitgesproken. Wat voor jou vanzelfsprekend was, is dat voor de volgende generatie vaak niet.

Herken je dit probleem, dan raden wij aan om in het proces van overdracht van vermogen hier tijdig veel aandacht aan te besteden. Dit voorkomt problemen in een later stadium, wanneer je soms niet meer het proces 'on hold' kan zetten of niet meer terug kunt.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Ruziesituaties en mediation

Als je ervaart dat de onderlinge relaties op scherp worden gezet, is professionele hulp nodig om daaruit te komen. Wij bieden je met mediation en onze oplossingsgerichte aanpak een kans om weer 'on speaking terms' te komen.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Zeer vermogende particulieren en families

Het beheer van een groot vermogen is een onderneming op zich. Vastgoed, beleggen, contact met banken en aandelen in bedrijven. En jij hebt in je eentje de regie. Dat is een grote verantwoordelijkheid en vraagt om veel kennis en kunde. Het is lastig om overzicht te houden. Wij helpen je om in control te blijven en relevante partijen zoals vermogensbeheerders, family offices, advocaten en notarissen samen te brengen.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Regie- en relatiebeheer plus

Beheer van een omvangrijk vermogen vraagt deskundigheid, op veel gebieden: fiscaal, juridisch, administratief en governance. Soms kan de zaak je letterlijk uit de hand lopen en ben je niet meer in control. Op dat moment loop je risico's en moet je soms snel schakelen. Hoe krijg je de zaken weer in de grip? Wij staan je bij met een vaste senior adviseur en zijn of haar team. Met onze brede ervaring en omvangrijke nationale en internationale netwerk zorgen we voor rust.



## ESTATE PLANNING

Met estate planning zorg je ervoor dat je de regie behoudt over vermogensoverdracht, door de zaken vooraf al goed en fiscaal zo aantrekkelijk mogelijk te regelen. Wij helpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wat ga je doen met je eigendommen? Aan wie wil je vermogen overdragen? Hoe pak je dat fiscaal voordelig aan? Met welke sociale- en emotionele aspecten moet je rekening houden?

[Lees verder voor meer informatie](#) 



ESTATE PLANNING

# Huwelijkse voorwaarden

*Trouwen of geregistreerd partnerschap of samenwonen*

Trouw je in gemeenschap van goederen dan zijn alle bezittingen en schulden tijdens het huwelijk van jullie. Behalve erfenissen en schenkingen die je voor/tijdens het huwelijk ontvangt. Die blijven van jou tenzij je anders aangeeft. Voor een geregistreerd partnerschap gelden dezelfde voorwaarden. Heb je andere wensen dan de wettelijke regeling? Leg dit dan vast via huwelijksvoorwaarden of geregistreerd partnerschapsvoorwaarden. Woon je samen, stel dan een samenlevingscontract op. Zo voldoe je aan de voorwaarden van fiscaal partnerschap van de Belastingdienst en kom je in aanmerking voor partnerpensioen.

Ondernemers stellen vaak voorwaarden op om te voorkomen dat bij een eventueel faillissement alles naar de schuldeisers gaat.

## ESTATE PLANNING

# Schenken

Schenken kun je vastleggen bij de notaris, maar dat hoeft niet. Je schenkt dan onderhands. Sommige schenkingen moet je wel via de notaris doen. Schenk je meer dan het jaarlijks vrijgestelde bedrag, dan moet je daarvan aangifte doen bij de Belastingdienst. Met een doordacht schenkingsplan verminder je de erfbelasting in de toekomst. Dit levert aanzienlijke voordelen op.

## ESTATE PLANNING

# Bedrijfsoverdracht

Bedrijfsopvolging is een emotioneel proces. Want is er bijvoorbeeld een geschikte opvolger? Hoe lang wil je nog actief zijn? En ben je er zelf klaar voor? Zeker bij een familiebedrijf kan het moeilijk zijn het bedrijf over te dragen. Begin jouw voorbereiding op tijd, om verrassingen te voorkomen en kansen te benutten. Wij helpen je met:

- Waardebepaling.
- Ondernemingsstructuur.
- Juridische vormgeving.
- Optimalisatie van je fiscale positie.

## ESTATE PLANNING

# Erven

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol. En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen? Wij adviseren je over de meest optimale erfbelastingposities en -regelingen. En begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van je testament.

## FINANCIËLE PLANNING

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

FINANCIËLE PLANNING

# Oudedag

## Pensioen

Heb je je al goed voorbereid op jouw oude dag? Wat betekent deze optelsom voor het totaal van jouw oudedagsvoorziening straks? Onze pensioenadviseurs bieden je een volledig advies voor jouw toekomstvoorziening. Zowel voor directeur-grotaandeelhouders als ondernemers.

Houd met de volgende zaken rekening als het om je pensioen gaat:

- Hoe bouw je pensioen op als ondernemer?
- Waar heb je recht op met banksparen en lijfrentesparen?
- Hoe zijn jouw levenskapitaalverzekeringen belast?
- Hoe spaar je zelf optimaal voor jouw pensioen?

## FINANCIËLE PLANNING

# Vermogensstructurering

Je kunt via spaar- of beleggingsvermogen, onroerende zaken of andere investeringen ook zelf sparen voor jouw oude dag. Je doet deze opbouw in privé (box 3) of in jouw vennootschap. In welke vorm je dat het beste doet, hangt af van het soort beleggingsvermogen, het verwachte nettorendement en de fiscale behandeling. Maak daarom gebruik van onze financiële planningssoftware en krijg meer inzicht in hoe jouw oudedag er straks uitziet!



## FINANCIËLE PLANNING

# Fiscale claims

Fiscale claims op aandelen of ondernemingsvermogen zijn in Nederland substantieel en hebben een grote impact op de omvang van de nalatenschap. Bij overlijden moeten partner en kinderen 20% erfbelasting betalen over de waarde van de aandelen en de onderneming. Ook is winst- en/of box 2 belasting verschuldigd van bezittingen. Dit kan fors oplopen.

De ervaring leert dat mensen zich hierbij nogal eens misrekenen. Bij overlijden moet je deze claims en belastingschulden afwikkelen, tenzij er sprake is van bepaalde vrijstellingen. Met financiële planning breng je deze latente schulden in kaart, zodat je op tijd in actie komt en je de fiscale afrekening beperkt.



## LEGAL

Iedereen heeft bepaalde gedachten over zijn of haar testament, huwelijkse voorwaarden en dergelijke. Maar hoe schrijf je die wensen goed en duidelijk op? Daar heb je specialisten bij nodig, die niet alleen verstand hebben van de fiscaliteit, maar ook van bijvoorbeeld het familierecht, erfrecht en huwelijks-goederenrecht. Wij geven jou een compleet advies, waarbij ook aan de civielrechtelijke zaken is gedacht. Voor vraagstukken waarbij ondernemingsrecht en financieel recht een belangrijke rol spelen, haken we onze collega-juristen van Legal Services in.

Verdeling nalatenschap +

Testament +

Fiscale tips +

Erven +

Bedrijfsoverdracht +

Schenken +

Scheiding +

Vergoedingsrechten en de administratie +

Huwelijkse voorwaarden +

Samenwonen +

...ties +

...nplaatje +

...eiten +

... +

... +

...nsstructurering +

...mogen en rendement +

Fiscale claims +

ESTATE PLANNING

INTERNATIONAAL VERMOGEN

FAMILIE

Regie- en relatiebeheer plus +

Zeer vermogen en familieparticulieren en familie

Ruzies en mediatie

Begroting next generatie

Schenken en erven

Algemeen nut beogende instelling

Kunst en cultuur

Denktank +

FILANTROPIE

Inkomstenbelasting +

Vennootschapsbelasting +

Overdrachtsbelasting +

Schenkbelasting +

Erfbelasting +

TAX

## LEGAL

# Levenstestament

Kun je door een ongeluk, dementie of andere reden niet meer beslissen over medische behandelingen en je vermogen? Dan is het handig om een vertrouwenspersoon te hebben die deze beslissingen namens jou neemt. Dit regel je in een levenstestament. Een levenstestament bestaat uit losse onderdelen zoals:

- Volmacht waarin je zaken vastlegt over je vermogen, verkoop woning of schenkingen.
- Wensen (medische) verzorging zoals een behandelgebod of -verbod, een euthanasieverklaring of donorcodicil.
- Praktische zaken zoals wensen voor de verzorging van je huisdieren en begrafenis of crematie.

## LEGAL

# Governance

Als je je zaken goed wil regelen, is het verstandig om jouw wijze van bestuur en beheer, de taken en verantwoordelijkheden goed vast te leggen, zowel tijdens je leven, als wanneer je uitgeschakeld bent door ziekte of wanneer je onverhoopt komt te overlijden. Dat geldt ook voor je bedrijfsopvolgingsplannen. Een familiestatuuut, aandeelhoudersovereenkomsten en vervangend bestuur zijn middelen om ook bij calamiteiten in control te blijven en jouw naasten te helpen met een duidelijk plan.

## TAX

Iedereen heeft bepaalde gedachten over het betalen van belasting. Wanneer je op een fiscaal vriendelijke manier vermogen wil overdragen aan je kinderen of aan goede doelen, komt de fiscale expertise en ethiek ook om de hoek kijken. Bij ons krijg je een compleet advies waarbij ook aan de fiscale positie en de verhouding tot de ethiek is nagedacht. Voor vraagstukken waarbij fiscaal recht in bijvoorbeeld de inkomsten- of vennootschapsbelastingen een belangrijke rol speelt, schakelen we onze collega-fiscalisten in van national en international tax.

## TAX

# Inkomstenbelasting

De heffing van inkomstenbelasting lijkt zo eenvoudig. Met de vooraf ingevulde aangifte van de Belastingdienst kom je een heel eind. Maar klopt de vooraf ingevulde aangifte en wat moet je nog meer invullen? Bijvoorbeeld de winst uit jouw onderneming, giften, ziektekosten, betaalde lijfrentepremies, dividend aanmerkelijk belang, box 3, et cetera. Hoe moet je jouw eigen woning in de aangifte verwerken? Laat je goed adviseren bij het optimaliseren van je fiscale positie (bijvoorbeeld) over:

- Opstellen van je aangifte inkomstenbelasting.
- Advies over jouw fiscale positie.
- Aftrek van je eigen woning.

## TAX

# Vennootschapsbelasting

Naast de aangifte inkomstenbelasting is optimalisatie van je fiscale positie ook een belangrijk aandachtspunt, vaak met behulp van de B.V. en vennootschapsbelasting. Denk aan vragen als:

- Wat is de juiste ondernemingsstructuur?
- Hoe richt je een besloten vennootschappen op of hoe regel je de juridische splitsing daarvan?
- Hoe brengt je je box 3 vermogen onder in een besloten vennootschap?
- Keer je wel of geen aanmerkelijk belangdividend uit?
- Wat zijn de gevolgen van schenkingen of vererving?

## TAX

# Erfbelasting

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol.

En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen?

Wij begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van jouw testament, en adviseren desnoods het testament bij te stellen.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

Heb je ondersteuning nodig in het beheer en in control houden van je omvangrijke familievermogen, dan bieden wij jou en je familie ondersteuning door onze specialisaties op tal van gebieden, zoals juridisch, fiscaal en accountancytechnisch. Wij voeren de regie over alle facetten, zodat jij tijd en rust hebt om de goede keuzes te maken.

[Lees verder voor meer informatie](#) 



## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Begeleiding next generation

Bij de overdracht van vermogen aan de volgende generatie spelen emoties altijd een belangrijke rol. Soms liggen de verwachtingen ver uiteen of worden zaken niet of onvolledig uitgesproken. Wat voor jou vanzelfsprekend was, is dat voor de volgende generatie vaak niet.

Herken je dit probleem, dan raden wij aan om in het proces van overdracht van vermogen hier tijdig veel aandacht aan te besteden. Dit voorkomt problemen in een later stadium, wanneer je soms niet meer het proces 'on hold' kan zetten of niet meer terug kunt.

## FILANTROPIE

Je vermogen inzetten voor een betere wereld tijdens of na je leven kan op talloze manieren, waarbij elk keuze verschillende juridische, fiscale en financiële gevolgen kan hebben. Wij integreren advisering over filantropie met thema's zoals de continuïteit van een familiebedrijf, family governance, estate planning en maatschappelijk ondernemen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FILANTROPIE

# Kunst en cultuur

Veel klanten hebben een groot hart voor kunst en cultuur. Wij adviseren je bij het geven aan goede doelen, het schenken of nalaten van kunst aan instellingen. Welke doelen sluiten aan bij jouw persoonlijke, familie- of bedrijfswaarden? Wat zijn de fiscale regelingen en juridische verplichtingen, zoals ANBI-criteria en belastingaftrek.

Wij zorgen ervoor dat jouw filantropische inspanningen een maximale impact hebben, zowel voor de samenleving als voor jouw persoonlijke of zakelijke doelen.

FILANTROPIE

# Algemeen nut beogende instelling (ANBI)

Filantropie draait om het vrijwillig bijdragen aan het publieke welzijn. Het varieert van financiële ondersteuning aan goede doelen tot het delen van kennis, expertise of tijd. In een tijd waarin maatschappelijke verantwoordelijkheid steeds belangrijker wordt, biedt filantropie een unieke kans om maatschappelijke vooruitgang te stimuleren, familiewaarden te versterken en maatschappelijke impact te integreren in jouw bedrijfsvoering.

De overheid steunt deze vorm van geven aan algemeen nut beogende instellingen door faciliteiten in de schenk- en erfbelasting en in de inkomsten- en vennootschapsbelasting (giftenaftrek). Profiteer van fiscale voordelen bij giften.

## FILANTROPIE

# Schenken en erven

Er zijn verschillende manieren om aan goede doelen te steunen:

- Giften aan ANBI's, die onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar zijn tot een vastgesteld maximum. Iemand kan ook zelf een ANBI oprichten, mits die aan de voorwaarden voldoet.
- Sponsoring: combineer zakelijk belang met maatschappelijke steun, zoals naamsvermelding bij projecten.
- Zakelijke betrokkenheid: Integreer filantropie in jouw strategie om jouw impact zichtbaar te maken.

Een voordeel van schenken boven nalaten bij overlijden is dat de gift in principe kan leiden tot aftrek van inkomsten- of vennootschapsbelasting.



## ESTATE PLANNING

Met estate planning zorg je ervoor dat je de regie behoudt over vermogensoverdracht, door de zaken vooraf al goed en fiscaal zo aantrekkelijk mogelijk te regelen. Wij helpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wat ga je doen met je eigendommen? Aan wie wil je vermogen overdragen? Hoe pak je dat fiscaal voordelig aan? Met welke sociale- en emotionele aspecten moet je rekening houden?

[Lees verder voor meer informatie](#) 

ESTATE PLANNING

# Huwelijkse voorwaarden

*Trouwen of geregistreerd partnerschap of samenwonen*

Trouw je in gemeenschap van goederen dan zijn alle bezittingen en schulden tijdens het huwelijk van jullie. Behalve erfenissen en schenkingen die je voor/tijdens het huwelijk ontvangt. Die blijven van jou tenzij je anders aangeeft. Voor een geregistreerd partnerschap gelden dezelfde voorwaarden. Heb je andere wensen dan de wettelijke regeling? Leg dit dan vast via huwelijksvoorwaarden of geregistreerd partnerschapsvoorwaarden. Woon je samen, stel dan een samenlevingscontract op. Zo voldoe je aan de voorwaarden van fiscaal partnerschap van de Belastingdienst en kom je in aanmerking voor partnerpensioen.

Ondernemers stellen vaak voorwaarden op om te voorkomen dat bij een eventueel faillissement alles naar de schuldeisers gaat.



ESTATE PLANNING

## Schenken

Schenken kun je vastleggen bij de notaris, maar dat hoeft niet. Je schenkt dan onderhands. Sommige schenkingen moet je wel via de notaris doen. Schenk je meer dan het jaarlijks vrijgestelde bedrag, dan moet je daarvan aangifte doen bij de Belastingdienst. Met een doordacht schenkingsplan verminder je de erfbelasting in de toekomst. Dit levert aanzienlijke voordelen op.

## ESTATE PLANNING

# Erven

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol. En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen? Wij adviseren je over de meest optimale erfbelastingposities en -regelingen. En begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van je testament.

## ESTATE PLANNING

# Fiscale tips

Soms is een overlijden te voorzien. Dan is het raadzaam om voor te sorteren op de meest gunstige fiscale regels. Denk aan de aanpassing van het testament en mogelijk huwelijkse voorwaarden met het oog op fiscale optimalisatie.



INTERNATIONAAL VERMOGEN

FAMILIE

+

Regie- en relatiebeheer plus

+

Zeer vermogen

particulieren en familie

Ruziesituatie en mediation

Begeleiding next generatie

FILANTROPIE



TAX

LEGAL

## ESTATE PLANNING

# Testament

Zonder testament gaat alles naar jouw wettelijke erfgenamen voor zover die leven. Bijvoorbeeld (ex) echtgenoot, kinderen, ouders, broers, zussen of (over)grootouders. Maar je kunt je nalatenschap ook zelf bepalen in een testament. Dat biedt meerdere voordelen zoals:

- Verdeling, hoogte erfdelen en onterving (binnen wettelijke kaders) zoals jij wilt.
- Optimale toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR).
- Aanwijzen van een goed doel als erfgenaam.
- Uitvaartwensen vastleggen.
- Bepalen van de executeur om de nalatenschap af te handelen.

## ESTATE PLANNING

# Verdeling nalatenschap

Een testament bepaalt hoe de nalatenschap met de andere erfgenamen wordt verdeeld. Als er geen testament is, regelt de wet hoe dit moet plaatsvinden. In dat geval moeten alle erfgenamen het over de verdeling eens zijn, Dat is één belangrijke reden om de wensen liever bij testament te regelen. Dat voorkomt ruzie en onduidelijkheden.

De verdeling van de nalatenschap omvat drie stappen, waar dikwijls een adviseur of notaris bij wordt betrokken vanwege de complexiteit of wettelijke vereisten:

1. Waardebepaling van de nalatenschap.
2. Voldoening van schulden en eventuele verkoop uit de nalatenschap.
3. Verdeling van de goederen van de nalatenschap.

## FINANCIËLE PLANNING

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FINANCIËLE PLANNING

# Inkomstenplaatje

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.



FINANCIËLE PLANNING

# Oudedag

## Pensioen

Heb je je al goed voorbereid op jouw oude dag? Wat betekent deze optelsom voor het totaal van jouw oudedagsvoorziening straks? Onze pensioenadviseurs bieden je een volledig advies voor jouw toekomstvoorziening. Zowel voor directeur-grotaandeelhouders als ondernemers.

Houd met de volgende zaken rekening als het om je pensioen gaat:

- Hoe bouw je pensioen op als ondernemer?
- Waar heb je recht op met banksparen en lijfrentesparen?
- Hoe zijn jouw levenskapitaalverzekeringen belast?
- Hoe spaar je zelf optimaal voor jouw pensioen?



## FINANCIËLE PLANNING

# Polissen

### *Pensioen*

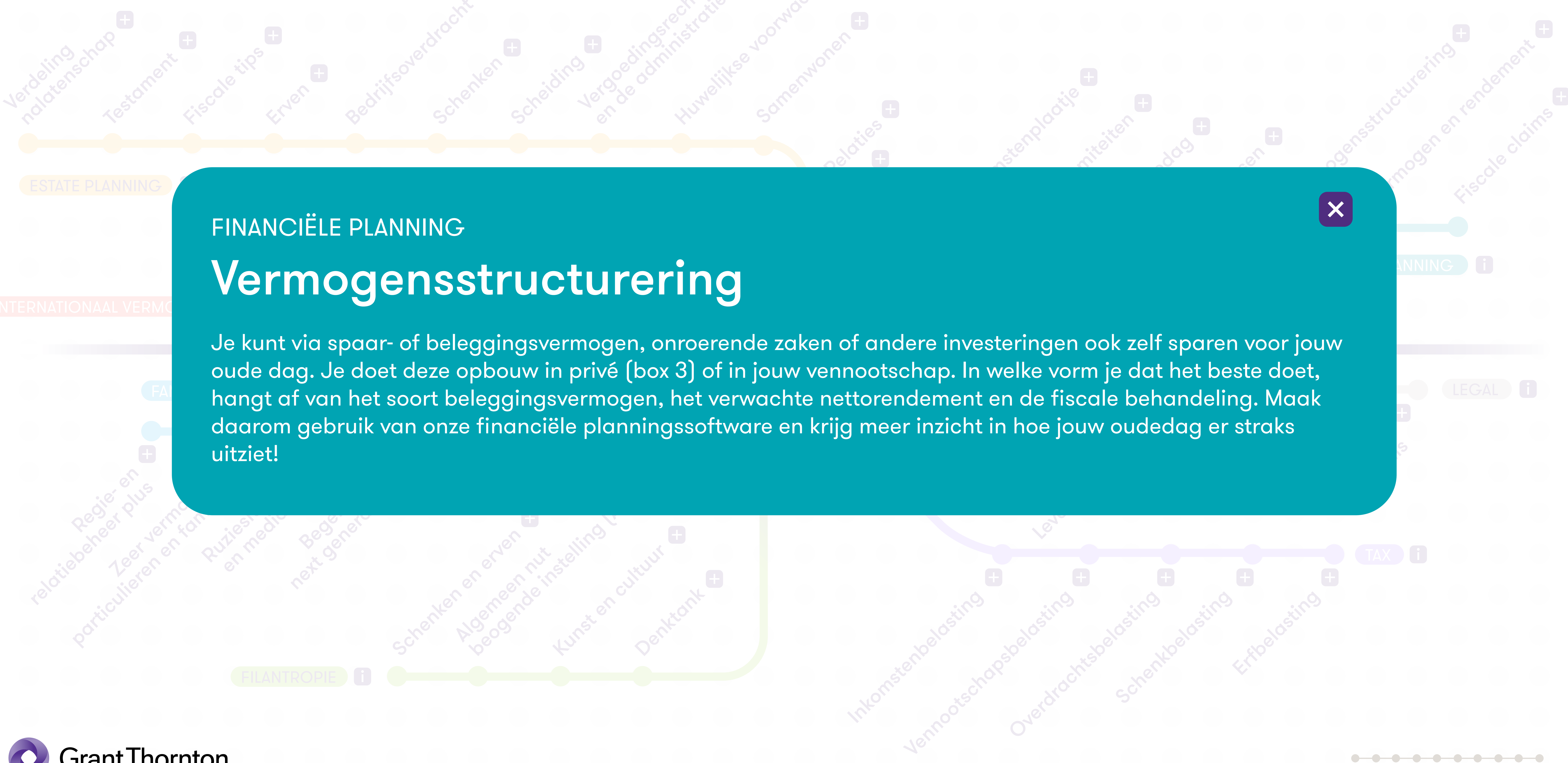
Met lijfrentepolissen en banksparen zet je geld apart. De uitkering uit een lijfrentepolis is afhankelijk van jouw leven, terwijl een bankspaarproduct uit een vast saldo bestaat dat eventueel vererft naar je erfgenamen. De premies zijn in principe aftrekbaar in box 1. De uitkeringen zijn later in box 1 belast. De Belastingdienst belast je tegood nooit in box 3. Niet in de opbouwfase én niet in de uitkeringsfase.

Onze adviseurs helpen je graag bij de optimalisatie van jouw keuze voor bank- of lijfrentesparen en hoe je dit verwerkt in jouw aangifte inkomstenbelasting.

## FINANCIËLE PLANNING

# Vermogensstructurering

Je kunt via spaar- of beleggingsvermogen, onroerende zaken of andere investeringen ook zelf sparen voor jouw oude dag. Je doet deze opbouw in privé (box 3) of in jouw vennootschap. In welke vorm je dat het beste doet, hangt af van het soort beleggingsvermogen, het verwachte nettorendement en de fiscale behandeling. Maak daarom gebruik van onze financiële planningssoftware en krijg meer inzicht in hoe jouw oudedag er straks uitziet!



## FINANCIËLE PLANNING

# Vermogen en rendement

Veel mensen hebben maar een beperkte indruk hoe hun financiële toekomstplaatje eruit ziet: wat maken ze op en wat is er aan inkomen en vermogen beschikbaar. Inzicht in de financiële positie geeft rust en het gevoel om in control te zijn. Inzicht in het inkomstenplaatje geeft bovendien de gelegenheid om financiële plannen tijdig bij te sturen naar wat realistisch en haalbaar is. Of juist om actief het 'teveel' vermogen over te dragen aan de volgende generatie of aan goede doelen.



## FINANCIËLE PLANNING

# Fiscale claims

Fiscale claims op aandelen of ondernemingsvermogen zijn in Nederland substantieel en hebben een grote impact op de omvang van de nalatenschap. Bij overlijden moeten partner en kinderen 20% erfbelasting betalen over de waarde van de aandelen en de onderneming. Ook is winst- en/of box 2 belasting verschuldigd van bezittingen. Dit kan fors oplopen.

De ervaring leert dat mensen zich hierbij nogal eens misrekenen. Bij overlijden moet je deze claims en belastingschulden afwikkelen, tenzij er sprake is van bepaalde vrijstellingen. Met financiële planning breng je deze latente schulden in kaart, zodat je op tijd in actie komt en je de fiscale afrekening beperkt.

## LEGAL

Iedereen heeft bepaalde gedachten over zijn of haar testament, huwelijkse voorwaarden en dergelijke. Maar hoe schrijf je die wensen goed en duidelijk op? Daar heb je specialisten bij nodig, die niet alleen verstand hebben van de fiscaliteit, maar ook van bijvoorbeeld het familierecht, erfrecht en huwelijks-goederenrecht. Wij geven jou een compleet advies, waarbij ook aan de civielrechtelijke zaken is gedacht. Voor vraagstukken waarbij ondernemingsrecht en financieel recht een belangrijke rol spelen, haken we onze collega-juristen van Legal Services in.

## LEGAL

# Levenstestament

Kun je door een ongeluk, dementie of andere reden niet meer beslissen over medische behandelingen en je vermogen? Dan is het handig om een vertrouwenspersoon te hebben die deze beslissingen namens jou neemt. Dit regel je in een levenstestament. Een levenstestament bestaat uit losse onderdelen zoals:

- Volmacht waarin je zaken vastlegt over je vermogen, verkoop woning of schenkingen.
- Wensen (medische) verzorging zoals een behandelgebod of -verbod, een euthanasieverklaring of donorcodicil.
- Praktische zaken zoals wensen voor de verzorging van je huisdieren en begrafenis of crematie.

## LEGAL

# Bewind en executele

Er zijn situaties waarin je het beheer van vermogen liever in handen van deskundigen legt, of van onafhankelijke partijen. Bijvoorbeeld wanneer jouw kinderen nog minderjarig zijn. Of wanneer je je zorgen maakt dat je vermogen in verkeerde handen terecht kan komen. Of gewoon omdat je je nabestaanden van een stuk zorg wil ontlasten. In dat geval kunnen wij adviseren op het gebied van bewind en executele.

LEGAL

## Digitale erfenis

Onze levens worden in verregaande mate beïnvloed door de digitalisering. Onze huidige wetten en regels zijn daar nog niet altijd op berekend. Wie zorgt bij een eventueel overlijden voor jouw vermeldingen op social media? Heb jij digitaal geld en hoe zorg je ervoor dat dat bij jouw erfgenamen terecht komt? Waar heb jij jouw digitale gegevens opgeborgen? Allemaal vragen die wellicht vragen om een aanpassing van je testament.



## INTERNATIONAAL VERMOGEN

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

### Expats

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen. Dit proces kan complex zijn. Om onduidelijkheid te voorkomen, is het verstandig om in huwelijkse voorwaarden of een testament een rechtskeuze op te nemen. De geldigheid van zo'n akte of rechtskeuze verschilt echter per land.

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

# Woning in het buitenland

Voor velen een droom: de aankoop van een tweede woning in het buitenland. Bij het opmaken van jouw financiële planning berekenen we of de aankoop haalbaar is, rekening houdend met belastingen, gebruiks- en onderhoudskosten. Nederland heeft met veel landen een belastingverdrag gesloten. De heffing van inkomstenbelasting is hierin duidelijk maar er zijn weinig verdragen waarin is geregeld welk land schenk-, of erfbelasting mag heffen. Dat kun je regelen in je testament. Voorkom belastingheffing in twee landen en laat je dus goed voorlichten.

## TAX

Iedereen heeft bepaalde gedachten over het betalen van belasting. Wanneer je op een fiscaal vriendelijke manier vermogen wil overdragen aan je kinderen of aan goede doelen, komt de fiscale expertise en ethiek ook om de hoek kijken. Bij ons krijg je een compleet advies waarbij ook aan de fiscale positie en de verhouding tot de ethiek is nagedacht. Voor vraagstukken waarbij fiscaal recht in bijvoorbeeld de inkomsten- of vennootschapsbelastingen een belangrijke rol speelt, schakelen we onze collega-fiscalisten in van national en international tax.

## TAX

# Vennootschapsbelasting

Naast de aangifte inkomstenbelasting is optimalisatie van je fiscale positie ook een belangrijk aandachtspunt, vaak met behulp van de B.V. en vennootschapsbelasting. Denk aan vragen als:

- Wat is de juiste ondernemingsstructuur?
- Hoe richt je een besloten vennootschappen op of hoe regel je de juridische splitsing daarvan?
- Hoe brengt je je box 3 vermogen onder in een besloten vennootschap?
- Keer je wel of geen aanmerkelijk belangdividend uit?
- Wat zijn de gevolgen van schenkingen of vererving?

## TAX

# Schenkbelasting

Je kunt met een doordacht schenkingsplan de erfbelasting in de toekomst verminderen. Dit kan voordeel opleveren. Dit zijn enkele mogelijkheden voor schenking:

- Een bedrag in geld of in goederen schenken, eenmalig of periodiek.
- Het doen van een herroepelijke schenking.
- Je kunt je schenkingen onder bewind laten stellen, bijvoorbeeld als je aan jonge kinderen schenkt (bijvoorbeeld tot hun 25e).
- Je kunt voor een periode van vijf jaar aan een goed doel schenken (een ANBI-instelling).

## TAX

# Erfbelasting

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol.

En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen?

Wij begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van jouw testament, en adviseren desnoods het testament bij te stellen.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

Heb je ondersteuning nodig in het beheer en in control houden van je omvangrijke familievermogen, dan bieden wij jou en je familie ondersteuning door onze specialisaties op tal van gebieden, zoals juridisch, fiscaal en accountancytechnisch. Wij voeren de regie over alle facetten, zodat jij tijd en rust hebt om de goede keuzes te maken.

[Lees verder voor meer informatie](#) 



## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Begeleiding next generation

Bij de overdracht van vermogen aan de volgende generatie spelen emoties altijd een belangrijke rol. Soms liggen de verwachtingen ver uiteen of worden zaken niet of onvolledig uitgesproken. Wat voor jou vanzelfsprekend was, is dat voor de volgende generatie vaak niet.

Herken je dit probleem, dan raden wij aan om in het proces van overdracht van vermogen hier tijdig veel aandacht aan te besteden. Dit voorkomt problemen in een later stadium, wanneer je soms niet meer het proces 'on hold' kan zetten of niet meer terug kunt.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Ruziesituaties en mediation

Als je ervaart dat de onderlinge relaties op scherp worden gezet, is professionele hulp nodig om daaruit te komen. Wij bieden je met mediation en onze oplossingsgerichte aanpak een kans om weer 'on speaking terms' te komen.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Zeer vermogende particulieren en families

Het beheer van een groot vermogen is een onderneming op zich. Vastgoed, beleggen, contact met banken en aandelen in bedrijven. En jij hebt in je eentje de regie. Dat is een grote verantwoordelijkheid en vraagt om veel kennis en kunde. Het is lastig om overzicht te houden. Wij helpen je om in control te blijven en relevante partijen zoals vermogensbeheerders, family offices, advocaten en notarissen samen te brengen.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Regie- en relatiebeheer plus

Beheer van een omvangrijk vermogen vraagt deskundigheid, op veel gebieden: fiscaal, juridisch, administratief en governance. Soms kan de zaak je letterlijk uit de hand lopen en ben je niet meer in control. Op dat moment loop je risico's en moet je soms snel schakelen. Hoe krijg je de zaken weer in de grip? Wij staan je bij met een vaste senior adviseur en zijn of haar team. Met onze brede ervaring en omvangrijke nationale en internationale netwerk zorgen we voor rust.

## FILANTROPIE

Je vermogen inzetten voor een betere wereld tijdens of na je leven kan op talloze manieren, waarbij elk keuze verschillende juridische, fiscale en financiële gevolgen kan hebben. Wij integreren advisering over filantropie met thema's zoals de continuïteit van een familiebedrijf, family governance, estate planning en maatschappelijk ondernemen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FILANTROPIE

# Denktank

Filantropie verrijkt niet alleen de samenleving, maar ook jouw eigen leven. Het biedt een manier om invulling te geven aan persoonlijke en zakelijke ambities op het gebied van maatschappelijke verantwoordelijkheid. Steeds meer donateurs willen betrokken zijn bij de impact van hun bijdragen, kiezen voor transparantie en richten zich op meetbare resultaten. Filantropie helpt niet alleen anderen, maar versterkt ook je persoonlijke voldoening en maatschappelijke bijdrage. Het creëert een band binnen jouw familie door gezamenlijke doelen na te streven.

Filantropie biedt een breed scala aan mogelijkheden. Het navigeren door de vele opties binnen filantropie kan een uitdaging zijn. Wij begeleiden je bij elke stap.

## FILANTROPIE

# Kunst en cultuur

Veel klanten hebben een groot hart voor kunst en cultuur. Wij adviseren je bij het geven aan goede doelen, het schenken of nalaten van kunst aan instellingen. Welke doelen sluiten aan bij jouw persoonlijke, familie- of bedrijfswaarden? Wat zijn de fiscale regelingen en juridische verplichtingen, zoals ANBI-criteria en belastingaftrek.

Wij zorgen ervoor dat jouw filantropische inspanningen een maximale impact hebben, zowel voor de samenleving als voor jouw persoonlijke of zakelijke doelen.

FILANTROPIE

# Algemeen nut beogende instelling (ANBI)

Filantropie draait om het vrijwillig bijdragen aan het publieke welzijn. Het varieert van financiële ondersteuning aan goede doelen tot het delen van kennis, expertise of tijd. In een tijd waarin maatschappelijke verantwoordelijkheid steeds belangrijker wordt, biedt filantropie een unieke kans om maatschappelijke vooruitgang te stimuleren, familiewaarden te versterken en maatschappelijke impact te integreren in jouw bedrijfsvoering.

De overheid steunt deze vorm van geven aan algemeen nut beogende instellingen door faciliteiten in de schenk- en erfbelasting en in de inkomsten- en vennootschapsbelasting (giftenaftrek). Profiteer van fiscale voordelen bij giften.



## FILANTROPIE

# Schenken en erven

Er zijn verschillende manieren om aan goede doelen te steunen:

- Giften aan ANBI's, die onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar zijn tot een vastgesteld maximum. Iemand kan ook zelf een ANBI oprichten, mits die aan de voorwaarden voldoet.
- Sponsoring: combineer zakelijk belang met maatschappelijke steun, zoals naamsvermelding bij projecten.
- Zakelijke betrokkenheid: Integreer filantropie in jouw strategie om jouw impact zichtbaar te maken.

Een voordeel van schenken boven nalaten bij overlijden is dat de gift in principe kan leiden tot aftrek van inkomsten- of vennootschapsbelasting.



## ESTATE PLANNING

Met estate planning zorg je ervoor dat je de regie behoudt over vermogensoverdracht, door de zaken vooraf al goed en fiscaal zo aantrekkelijk mogelijk te regelen. Wij helpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wat ga je doen met je eigendommen? Aan wie wil je vermogen overdragen? Hoe pak je dat fiscaal voordelig aan? Met welke sociale- en emotionele aspecten moet je rekening houden?

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## ESTATE PLANNING

# Schenken

Schenken kun je vastleggen bij de notaris, maar dat hoeft niet. Je schenkt dan onderhands. Sommige schenkingen moet je wel via de notaris doen. Schenk je meer dan het jaarlijks vrijgestelde bedrag, dan moet je daarvan aangifte doen bij de Belastingdienst. Met een doordacht schenkingsplan verminder je de erfbelasting in de toekomst. Dit levert aanzienlijke voordelen op.

## ESTATE PLANNING

# Bedrijfsoverdracht

Bedrijfsopvolging is een emotioneel proces. Want is er bijvoorbeeld een geschikte opvolger? Hoe lang wil je nog actief zijn? En ben je er zelf klaar voor? Zeker bij een familiebedrijf kan het moeilijk zijn het bedrijf over te dragen. Begin jouw voorbereiding op tijd, om verrassingen te voorkomen en kansen te benutten. Wij helpen je met:

- Waardebepaling.
- Ondernemingsstructuur.
- Juridische vormgeving.
- Optimalisatie van je fiscale positie.

## ESTATE PLANNING

# Erven

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol. En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen? Wij adviseren je over de meest optimale erfbelastingposities en -regelingen. En begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van je testament.

## ESTATE PLANNING

# Testament

Zonder testament gaat alles naar jouw wettelijke erfgenamen voor zover die leven. Bijvoorbeeld (ex) echtgenoot, kinderen, ouders, broers, zussen of (over)grootouders. Maar je kunt je nalatenschap ook zelf bepalen in een testament. Dat biedt meerdere voordelen zoals:

- Verdeling, hoogte erfdelen en onterving (binnen wettelijke kaders) zoals jij wilt.
- Optimale toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR).
- Aanwijzen van een goed doel als erfgenaam.
- Uitvaartwensen vastleggen.
- Bepalen van de executeur om de nalatenschap af te handelen.

## ESTATE PLANNING

# Verdeling nalatenschap

Een testament bepaalt hoe de nalatenschap met de andere erfgenamen wordt verdeeld. Als er geen testament is, regelt de wet hoe dit moet plaatsvinden. In dat geval moeten alle erfgenamen het over de verdeling eens zijn, Dat is één belangrijke reden om de wensen liever bij testament te regelen. Dat voorkomt ruzie en onduidelijkheden.

De verdeling van de nalatenschap omvat drie stappen, waar dikwijls een adviseur of notaris bij wordt betrokken vanwege de complexiteit of wettelijke vereisten:

1. Waardebepaling van de nalatenschap.
2. Voldoening van schulden en eventuele verkoop uit de nalatenschap.
3. Verdeling van de goederen van de nalatenschap.



# FINANCIËLE PLANNING

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FINANCIËLE PLANNING

# Calamiteiten

Tijdens je leven komen soms onvoorziene omstandigheden op je pad, zoals scheiden. Je denkt er liever niet aan, maar feit is dat één op de drie huwelijken strandt. Regel je zaken daarom goed en denk daarbij aan:

- Heb je je huwelijksvoorwaarden nageleefd?
- Wie maakt aanspraak op welk vermogen?
- Wat zijn de fiscale gevolgen voor de eigen woning?
- Is er sprake van alimentatieplicht?
- Wat zijn de gevolgen voor je pensioen?
- Wat betekent dit voor jouw financiële planning?

## FINANCIËLE PLANNING

# Polissen

### *Pensioen*

Met lijfrentepolissen en banksparen zet je geld apart. De uitkering uit een lijfrentepolis is afhankelijk van jouw leven, terwijl een bankspaarproduct uit een vast saldo bestaat dat eventueel vererft naar je erfgenamen. De premies zijn in principe aftrekbaar in box 1. De uitkeringen zijn later in box 1 belast. De Belastingdienst belast je tegood nooit in box 3. Niet in de opbouwfase én niet in de uitkeringsfase.

Onze adviseurs helpen je graag bij de optimalisatie van jouw keuze voor bank- of lijfrentesparen en hoe je dit verwerkt in jouw aangifte inkomstenbelasting.



## LEGAL

# Familie- en erfrecht

Juridische hulp bij echtscheiding, de positie van stiefkinderen, onterving, redactie van testamenten en huwelijkse op partnerschapsvoorwaarden vragen om een grote mate van deskundigheid. Wij zijn bijzonder gespecialiseerd in familie- en erfrecht en weten bovendien heel veel van cijfers. Een onmisbare combinatie om tot de goede oplossingen te komen.

## LEGAL

# Levenstestament

Kun je door een ongeluk, dementie of andere reden niet meer beslissen over medische behandelingen en je vermogen? Dan is het handig om een vertrouwenspersoon te hebben die deze beslissingen namens jou neemt. Dit regel je in een levenstestament. Een levenstestament bestaat uit losse onderdelen zoals:

- Volmacht waarin je zaken vastlegt over je vermogen, verkoop woning of schenkingen.
- Wensen (medische) verzorging zoals een behandelgebod of -verbod, een euthanasieverklaring of donorcodicil.
- Praktische zaken zoals wensen voor de verzorging van je huisdieren en begrafenis of crematie.

## TAX

Iedereen heeft bepaalde gedachten over het betalen van belasting. Wanneer je op een fiscaal vriendelijke manier vermogen wil overdragen aan je kinderen of aan goede doelen, komt de fiscale expertise en ethiek ook om de hoek kijken. Bij ons krijg je een compleet advies waarbij ook aan de fiscale positie en de verhouding tot de ethiek is nagedacht. Voor vraagstukken waarbij fiscaal recht in bijvoorbeeld de inkomsten- of vennootschapsbelastingen een belangrijke rol speelt, schakelen we onze collega-fiscalisten in van national en international tax.

## TAX

# Erfbelasting

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol.

En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen?

Wij begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van jouw testament, en adviseren desnoods het testament bij te stellen.



## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

Heb je ondersteuning nodig in het beheer en in control houden van je omvangrijke familievermogen, dan bieden wij jou en je familie ondersteuning door onze specialisaties op tal van gebieden, zoals juridisch, fiscaal en accountancytechnisch. Wij voeren de regie over alle facetten, zodat jij tijd en rust hebt om de goede keuzes te maken.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Begeleiding next generation

Bij de overdracht van vermogen aan de volgende generatie spelen emoties altijd een belangrijke rol. Soms liggen de verwachtingen ver uiteen of worden zaken niet of onvolledig uitgesproken. Wat voor jou vanzelfsprekend was, is dat voor de volgende generatie vaak niet.

Herken je dit probleem, dan raden wij aan om in het proces van overdracht van vermogen hier tijdig veel aandacht aan te besteden. Dit voorkomt problemen in een later stadium, wanneer je soms niet meer het proces 'on hold' kan zetten of niet meer terug kunt.

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Regie- en relatiebeheer plus

Beheer van een omvangrijk vermogen vraagt deskundigheid, op veel gebieden: fiscaal, juridisch, administratief en governance. Soms kan de zaak je letterlijk uit de hand lopen en ben je niet meer in control. Op dat moment loop je risico's en moet je soms snel schakelen. Hoe krijg je de zaken weer in de grip? Wij staan je bij met een vaste senior adviseur en zijn of haar team. Met onze brede ervaring en omvangrijke nationale en internationale netwerk zorgen we voor rust.

## FILANTROPIE

Je vermogen inzetten voor een betere wereld tijdens of na je leven kan op talloze manieren, waarbij elk keuze verschillende juridische, fiscale en financiële gevolgen kan hebben. Wij integreren advisering over filantropie met thema's zoals de continuïteit van een familiebedrijf, family governance, estate planning en maatschappelijk ondernemen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FILANTROPIE

# Schenken en erven

Er zijn verschillende manieren om aan goede doelen te steunen:

- Giften aan ANBI's, die onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar zijn tot een vastgesteld maximum. Iemand kan ook zelf een ANBI oprichten, mits die aan de voorwaarden voldoet.
- Sponsoring: combineer zakelijk belang met maatschappelijke steun, zoals naamsvermelding bij projecten.
- Zakelijke betrokkenheid: Integreer filantropie in jouw strategie om jouw impact zichtbaar te maken.

Een voordeel van schenken boven nalaten bij overlijden is dat de gift in principe kan leiden tot aftrek van inkomsten- of vennootschapsbelasting.



## ESTATE PLANNING

Met estate planning zorg je ervoor dat je de regie behoudt over vermogensoverdracht, door de zaken vooraf al goed en fiscaal zo aantrekkelijk mogelijk te regelen. Wij helpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wat ga je doen met je eigendommen? Aan wie wil je vermogen overdragen? Hoe pak je dat fiscaal voordelig aan? Met welke sociale- en emotionele aspecten moet je rekening houden?

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## ESTATE PLANNING

# Relaties

Bij het familie- en erfrecht staat de aard van relaties centraal. Ben jij een kind of juist een stiefkind? Ben je een samenwoner of heb je een geregistreerd partnerschap? Zijn jullie met elkaar getrouwd, en zo ja, onder welke huwelijkse voorwaarden? Hebben jullie samen een woning gekocht en zijn jullie nog niet gehuwd? Krijgt je partner inderdaad jouw pensioenrechten wanneer je zou overlijden?

Dit zijn zeer relevante vragen en mogelijk grote financiële en fiscale gevolgen. Zorg dat je je zaken goed geregeld hebt.



## ESTATE PLANNING

# Bedrijfsoverdracht

Bedrijfsopvolging is een emotioneel proces. Want is er bijvoorbeeld een geschikte opvolger? Hoe lang wil je nog actief zijn? En ben je er zelf klaar voor? Zeker bij een familiebedrijf kan het moeilijk zijn het bedrijf over te dragen. Begin jouw voorbereiding op tijd, om verrassingen te voorkomen en kansen te benutten. Wij helpen je met:

- Waardebepaling.
- Ondernemingsstructuur.
- Juridische vormgeving.
- Optimalisatie van je fiscale positie.

## FINANCIËLE PLANNING

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

FINANCIËLE PLANNING

# Inkomstenplaatje

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.



FINANCIËLE PLANNING

# Oudedag

## Pensioen

Heb je je al goed voorbereid op jouw oude dag? Wat betekent deze optelsom voor het totaal van jouw oudedagsvoorziening straks? Onze pensioenadviseurs bieden je een volledig advies voor jouw toekomstvoorziening. Zowel voor directeur-grotaandeelhouders als ondernemers.

Houd met de volgende zaken rekening als het om je pensioen gaat:

- Hoe bouw je pensioen op als ondernemer?
- Waar heb je recht op met banksparen en lijfrentesparen?
- Hoe zijn jouw levenskapitaalverzekeringen belast?
- Hoe spaar je zelf optimaal voor jouw pensioen?

## FINANCIËLE PLANNING

# Polissen

### *Pensioen*

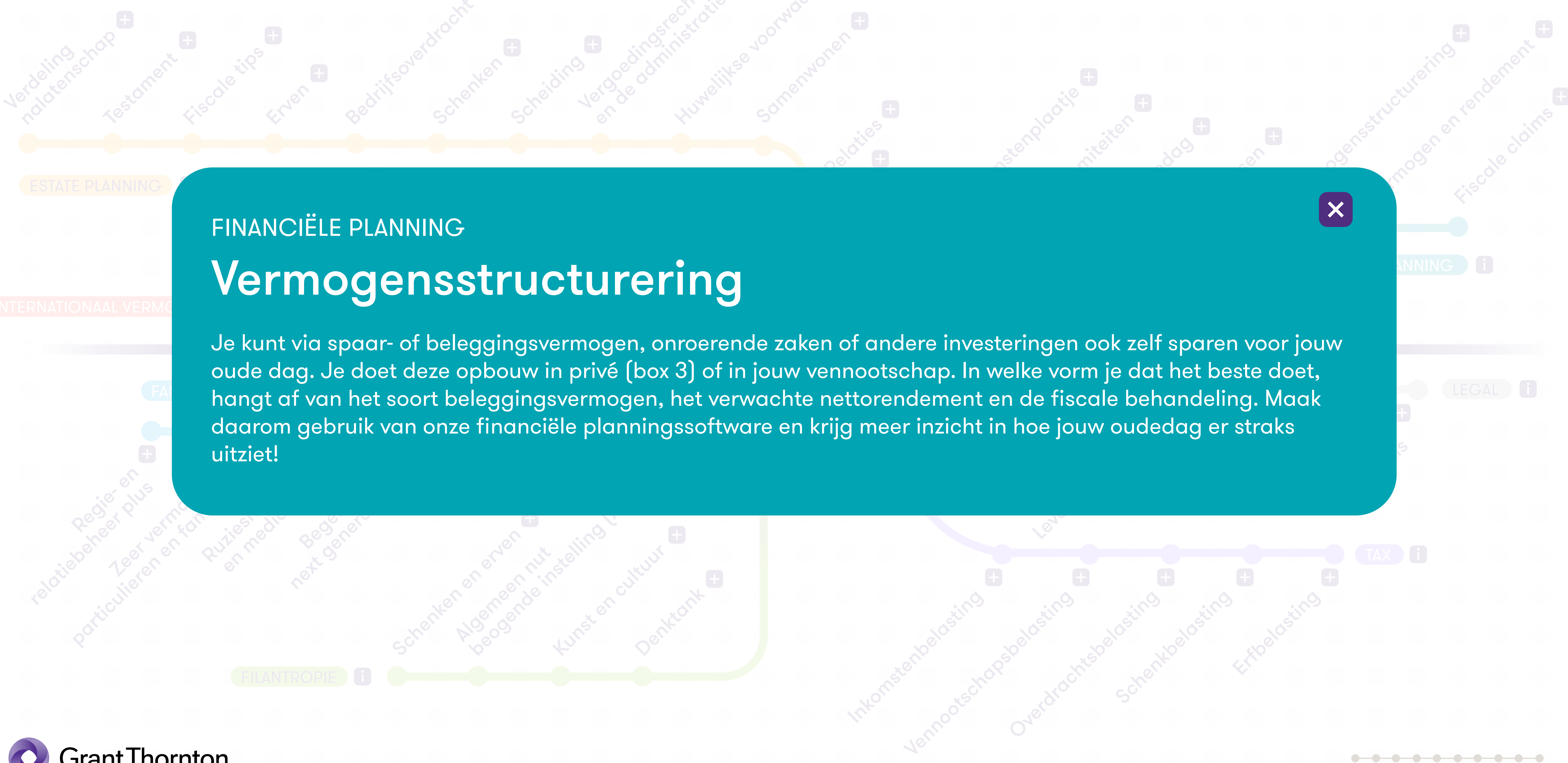
Met lijfrentepolissen en banksparen zet je geld apart. De uitkering uit een lijfrentepolis is afhankelijk van jouw leven, terwijl een bankspaarproduct uit een vast saldo bestaat dat eventueel vererft naar je erfgenamen. De premies zijn in principe aftrekbaar in box 1. De uitkeringen zijn later in box 1 belast. De Belastingdienst belast je tegood nooit in box 3. Niet in de opbouwfase én niet in de uitkeringsfase.

Onze adviseurs helpen je graag bij de optimalisatie van jouw keuze voor bank- of lijfrentesparen en hoe je dit verwerkt in jouw aangifte inkomstenbelasting.

## FINANCIËLE PLANNING

# Vermogensstructurering

Je kunt via spaar- of beleggingsvermogen, onroerende zaken of andere investeringen ook zelf sparen voor jouw oude dag. Je doet deze opbouw in privé (box 3) of in jouw vennootschap. In welke vorm je dat het beste doet, hangt af van het soort beleggingsvermogen, het verwachte nettorendement en de fiscale behandeling. Maak daarom gebruik van onze financiële planningssoftware en krijg meer inzicht in hoe jouw oudedag er straks uitziet!



## FINANCIËLE PLANNING

# Vermogen en rendement

Veel mensen hebben maar een beperkte indruk hoe hun financiële toekomstplaatje eruit ziet: wat maken ze op en wat is er aan inkomen en vermogen beschikbaar. Inzicht in de financiële positie geeft rust en het gevoel om in control te zijn. Inzicht in het inkomstenplaatje geeft bovendien de gelegenheid om financiële plannen tijdig bij te sturen naar wat realistisch en haalbaar is. Of juist om actief het 'teveel' vermogen over te dragen aan de volgende generatie of aan goede doelen.







## ESTATE PLANNING

Met estate planning zorg je ervoor dat je de regie behoudt over vermogensoverdracht, door de zaken vooraf al goed en fiscaal zo aantrekkelijk mogelijk te regelen. Wij helpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wat ga je doen met je eigendommen? Aan wie wil je vermogen overdragen? Hoe pak je dat fiscaal voordelig aan? Met welke sociale- en emotionele aspecten moet je rekening houden?

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## ESTATE PLANNING

# Relaties

Bij het familie- en erfrecht staat de aard van relaties centraal. Ben jij een kind of juist een stiefkind? Ben je een samenwoner of heb je een geregistreerd partnerschap? Zijn jullie met elkaar getrouwd, en zo ja, onder welke huwelijkse voorwaarden? Hebben jullie samen een woning gekocht en zijn jullie nog niet gehuwd? Krijgt je partner inderdaad jouw pensioenrechten wanneer je zou overlijden?

Dit zijn zeer relevante vragen en mogelijk grote financiële en fiscale gevolgen. Zorg dat je je zaken goed geregeld hebt.

## ESTATE PLANNING

# Samenwonen

### *Valkuilen bij samenwonen zonder regelingen*

- Woon je samen en komt één van beiden te overlijden terwijl je niets geregeld hebt in een samenlevingscontract of testament? Dan kan je zomaar voor verrassingen komen te staan. Je partner erft niet automatisch, zonder testament.
- De gezamenlijke woning gaat ook niet automatisch naar de langstlevende.
- De kans bestaat dat je erfbelasting moet betalen voor partners, omdat je je niet als ‘partner’ kwalificeert.

Laat je dus goed voorlichten over wat het beste bij jou past.

ESTATE PLANNING

## Schenken

Schenken kun je vastleggen bij de notaris, maar dat hoeft niet. Je schenkt dan onderhands. Sommige schenkingen moet je wel via de notaris doen. Schenk je meer dan het jaarlijks vrijgestelde bedrag, dan moet je daarvan aangifte doen bij de Belastingdienst. Met een doordacht schenkingsplan verminder je de erfbelasting in de toekomst. Dit levert aanzienlijke voordelen op.

## ESTATE PLANNING

# Erven

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol. En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen? Wij adviseren je over de meest optimale erfbelastingposities en -regelingen. En begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van je testament.

## ESTATE PLANNING

# Fiscale tips

Soms is een overlijden te voorzien. Dan is het raadzaam om voor te sorteren op de meest gunstige fiscale regels. Denk aan de aanpassing van het testament en mogelijk huwelijkse voorwaarden met het oog op fiscale optimalisatie.

## ESTATE PLANNING

# Testament

Zonder testament gaat alles naar jouw wettelijke erfgenamen voor zover die leven. Bijvoorbeeld (ex) echtgenoot, kinderen, ouders, broers, zussen of (over)grootouders. Maar je kunt je nalatenschap ook zelf bepalen in een testament. Dat biedt meerdere voordelen zoals:

- Verdeling, hoogte erfdelen en onterving (binnen wettelijke kaders) zoals jij wilt.
- Optimale toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR).
- Aanwijzen van een goed doel als erfgenaam.
- Uitvaartwensen vastleggen.
- Bepalen van de executeur om de nalatenschap af te handelen.

## ESTATE PLANNING

# Verdeling nalatenschap

Een testament bepaalt hoe de nalatenschap met de andere erfgenamen wordt verdeeld. Als er geen testament is, regelt de wet hoe dit moet plaatsvinden. In dat geval moeten alle erfgenamen het over de verdeling eens zijn, Dat is één belangrijke reden om de wensen liever bij testament te regelen. Dat voorkomt ruzie en onduidelijkheden.

De verdeling van de nalatenschap omvat drie stappen, waar dikwijls een adviseur of notaris bij wordt betrokken vanwege de complexiteit of wettelijke vereisten:

1. Waardebepaling van de nalatenschap.
2. Voldoening van schulden en eventuele verkoop uit de nalatenschap.
3. Verdeling van de goederen van de nalatenschap.



## FINANCIËLE PLANNING

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FINANCIËLE PLANNING

# Vermogen en rendement

Veel mensen hebben maar een beperkte indruk hoe hun financiële toekomstplaatje eruit ziet: wat maken ze op en wat is er aan inkomen en vermogen beschikbaar. Inzicht in de financiële positie geeft rust en het gevoel om in control te zijn. Inzicht in het inkomstenplaatje geeft bovendien de gelegenheid om financiële plannen tijdig bij te sturen naar wat realistisch en haalbaar is. Of juist om actief het 'teveel' vermogen over te dragen aan de volgende generatie of aan goede doelen.

Verdeling nalatenschap +

Testament +

Fiscale tips +

Erven +

Bedrijfsoverdracht +

Schenken +

Scheiding +

Vergoedingsrechten en de administratie +

Huwelijkse voorwaarden +

Samenwonen +

Relaties +

Inkomstenplaatje +

Uitkeringen +

Uitdag +

Uitgeven +

Vermogensstructurering +

Vermogen en rendement +

Fiscale claims +

ESTATE PLANNING

INTERNATIONAAL VERMOGEN

FAMILIE

Regie- en relatiebeheer plus +  
Zeer vermogen +  
particulieren en families +

Ruzies en media +  
Begeleiding next generatie +

Schenken en erven +  
Algemeen nut beogende instelling +  
Kunst en cultuur +  
Denktank +

FILANTROPIE

Inkomstenbelasting +

Vennootschapsbelasting +

Overdrachtsbelasting +

Schenkbelasting +

Erfbelasting +

TAX

LEGAL

## FINANCIËLE PLANNING

# Fiscale claims

Fiscale claims op aandelen of ondernemingsvermogen zijn in Nederland substantieel en hebben een grote impact op de omvang van de nalatenschap. Bij overlijden moeten partner en kinderen 20% erfbelasting betalen over de waarde van de aandelen en de onderneming. Ook is winst- en/of box 2 belasting verschuldigd van bezittingen. Dit kan fors oplopen.

De ervaring leert dat mensen zich hierbij nogal eens misrekenen. Bij overlijden moet je deze claims en belastingschulden afwikkelen, tenzij er sprake is van bepaalde vrijstellingen. Met financiële planning breng je deze latente schulden in kaart, zodat je op tijd in actie komt en je de fiscale afrekening beperkt.

## LEGAL

Iedereen heeft bepaalde gedachten over zijn of haar testament, huwelijkse voorwaarden en dergelijke. Maar hoe schrijf je die wensen goed en duidelijk op? Daar heb je specialisten bij nodig, die niet alleen verstand hebben van de fiscaliteit, maar ook van bijvoorbeeld het familierecht, erfrecht en huwelijks-goederenrecht. Wij geven jou een compleet advies, waarbij ook aan de civielrechtelijke zaken is gedacht. Voor vraagstukken waarbij ondernemingsrecht en financieel recht een belangrijke rol spelen, haken we onze collega-juristen van Legal Services in.

## LEGAL

# Familie- en erfrecht

Juridische hulp bij echtscheiding, de positie van stiefkinderen, onterving, redactie van testamenten en huwelijkse op partnerschapsvoorwaarden vragen om een grote mate van deskundigheid. Wij zijn bijzonder gespecialiseerd in familie- en erfrecht en weten bovendien heel veel van cijfers. Een onmisbare combinatie om tot de goede oplossingen te komen.



INTERNATIONAAL VERMOGEN

FAMILIE

REGIE- EN RELATIEBEHEER PLUS

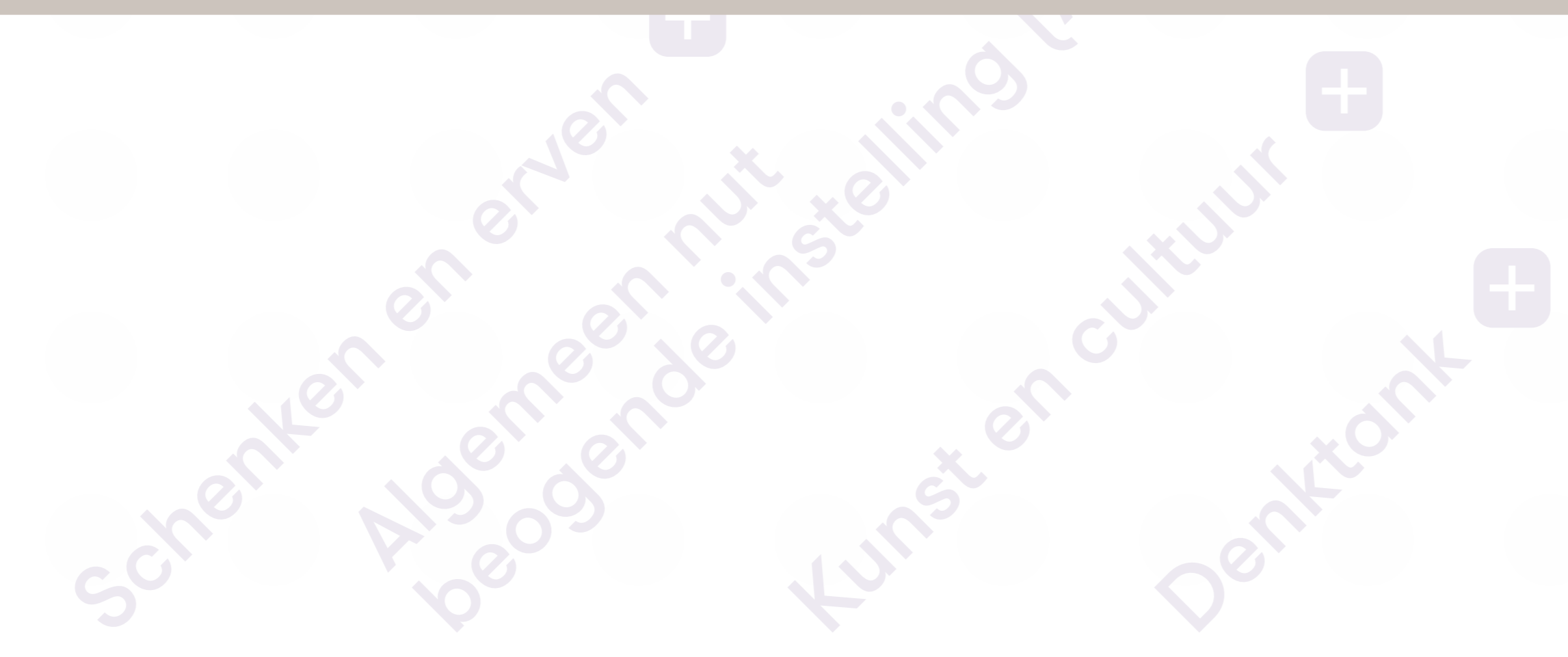
ZEER VERMOGEN PARTICULIEREN EN FAMILIES

RUZIES EN MEDIATIE

BEGEERTEN NEXT GENERATION

SCHENKEN EN ERVEN

FILANTROPIE



TAX

## LEGAL

# Levenstestament

Kun je door een ongeluk, dementie of andere reden niet meer beslissen over medische behandelingen en je vermogen? Dan is het handig om een vertrouwenspersoon te hebben die deze beslissingen namens jou neemt. Dit regel je in een levenstestament. Een levenstestament bestaat uit losse onderdelen zoals:

- Volmacht waarin je zaken vastlegt over je vermogen, verkoop woning of schenkingen.
- Wensen (medische) verzorging zoals een behandelgebod of -verbod, een euthanasieverklaring of donorcodicil.
- Praktische zaken zoals wensen voor de verzorging van je huisdieren en begrafenis of crematie.

## LEGAL

# Governance

Als je je zaken goed wil regelen, is het verstandig om jouw wijze van bestuur en beheer, de taken en verantwoordelijkheden goed vast te leggen, zowel tijdens je leven, als wanneer je uitgeschakeld bent door ziekte of wanneer je onverhoopt komt te overlijden. Dat geldt ook voor je bedrijfsopvolgingsplannen. Een familiestatuuut, aandeelhoudersovereenkomsten en vervangend bestuur zijn middelen om ook bij calamiteiten in control te blijven en jouw naasten te helpen met een duidelijk plan.

## LEGAL

# Bewind en executele

Er zijn situaties waarin je het beheer van vermogen liever in handen van deskundigen legt, of van onafhankelijke partijen. Bijvoorbeeld wanneer jouw kinderen nog minderjarig zijn. Of wanneer je je zorgen maakt dat je vermogen in verkeerde handen terecht kan komen. Of gewoon omdat je je nabestaanden van een stuk zorg wil ontlasten. In dat geval kunnen wij adviseren op het gebied van bewind en executele.



LEGAL

## Digitale erfenis

Onze levens worden in verregaande mate beïnvloed door de digitalisering. Onze huidige wetten en regels zijn daar nog niet altijd op berekend. Wie zorgt bij een eventueel overlijden voor jouw vermeldingen op social media? Heb jij digitaal geld en hoe zorg je ervoor dat dat bij jouw erfgenamen terecht komt? Waar heb jij jouw digitale gegevens opgeborgen? Allemaal vragen die wellicht vragen om een aanpassing van je testament.

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

### Expats

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen. Dit proces kan complex zijn. Om onduidelijkheid te voorkomen, is het verstandig om in huwelijkse voorwaarden of een testament een rechtskeuze op te nemen. De geldigheid van zo'n akte of rechtskeuze verschilt echter per land.

INTERNATIONAAL VERMOGEN

# Immigratie en emigratie

Schenk- en erfbelasting hangen nauw samen met de woonplaats van belastingplichtigen. Immigratie of emigratie kan fiscaal een wereld van verschil maken in de belastingheffing. Dat kan voordelig, maar ook nadelig uitpakken.

Volgens de Nederlandse Successiewet wordt schenk- en erfbelasting geheven wanneer de schenker of overledene bij schenking of overlijden in Nederland woont. Maar er geldt ook een woonplaatsfictie: als een Nederlander emigreert en binnen 10 jaar een schenking doet of overlijdt, kan Nederland alsnog belasting heffen. In grensoverschrijdende situaties kan ook in het buitenland belasting verschuldigd zijn. Sommige landen, zoals Portugal en Zweden, hebben geen schenk- en erfbelasting, wat mogelijkheden biedt voor fiscale planning.

Om dubbele belasting te voorkomen, kunnen verdragen tussen landen of nationale wetgeving uitkomst bieden. Toch kan het voorkomen dat meerdere landen belasting heffen.

Wij beschikken over uitgebreide ervaring met internationale estate planning en helpen je graag bij het maken van de juiste keuzes in complexe situaties.

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

# Woning in het buitenland

Voor velen een droom: de aankoop van een tweede woning in het buitenland. Bij het opmaken van jouw financiële planning berekenen we of de aankoop haalbaar is, rekening houdend met belastingen, gebruiks- en onderhoudskosten. Nederland heeft met veel landen een belastingverdrag gesloten. De heffing van inkomstenbelasting is hierin duidelijk maar er zijn weinig verdragen waarin is geregeld welk land schenk-, of erfbelasting mag heffen. Dat kun je regelen in je testament. Voorkom belastingheffing in twee landen en laat je dus goed voorlichten.

## TAX

Iedereen heeft bepaalde gedachten over het betalen van belasting. Wanneer je op een fiscaal vriendelijke manier vermogen wil overdragen aan je kinderen of aan goede doelen, komt de fiscale expertise en ethiek ook om de hoek kijken. Bij ons krijg je een compleet advies waarbij ook aan de fiscale positie en de verhouding tot de ethiek is nagedacht. Voor vraagstukken waarbij fiscaal recht in bijvoorbeeld de inkomsten- of vennootschapsbelastingen een belangrijke rol speelt, schakelen we onze collega-fiscalisten in van national en international tax.

## TAX

# Schenkbelasting

Je kunt met een doordacht schenkingsplan de erfbelasting in de toekomst verminderen. Dit kan voordeel opleveren. Dit zijn enkele mogelijkheden voor schenking:

- Een bedrag in geld of in goederen schenken, eenmalig of periodiek.
- Het doen van een herroepelijke schenking.
- Je kunt je schenkingen onder bewind laten stellen, bijvoorbeeld als je aan jonge kinderen schenkt (bijvoorbeeld tot hun 25e).
- Je kunt voor een periode van vijf jaar aan een goed doel schenken (een ANBI-instelling).

## TAX

# Erfbelasting

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol.

En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen?

Wij begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van jouw testament, en adviseren desnoods het testament bij te stellen.



## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

Heb je ondersteuning nodig in het beheer en in control houden van je omvangrijke familievermogen, dan bieden wij jou en je familie ondersteuning door onze specialisaties op tal van gebieden, zoals juridisch, fiscaal en accountancytechnisch. Wij voeren de regie over alle facetten, zodat jij tijd en rust hebt om de goede keuzes te maken.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FAMILY WEALTH SUPPORT & SOLUTIONS

# Begeleiding next generation

Bij de overdracht van vermogen aan de volgende generatie spelen emoties altijd een belangrijke rol. Soms liggen de verwachtingen ver uiteen of worden zaken niet of onvolledig uitgesproken. Wat voor jou vanzelfsprekend was, is dat voor de volgende generatie vaak niet.

Herken je dit probleem, dan raden wij aan om in het proces van overdracht van vermogen hier tijdig veel aandacht aan te besteden. Dit voorkomt problemen in een later stadium, wanneer je soms niet meer het proces 'on hold' kan zetten of niet meer terug kunt.

## FILANTROPIE

Je vermogen inzetten voor een betere wereld tijdens of na je leven kan op talloze manieren, waarbij elk keuze verschillende juridische, fiscale en financiële gevolgen kan hebben. Wij integreren advisering over filantropie met thema's zoals de continuïteit van een familiebedrijf, family governance, estate planning en maatschappelijk ondernemen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

FILANTROPIE

# Algemeen nut beogende instelling (ANBI)

Filantropie draait om het vrijwillig bijdragen aan het publieke welzijn. Het varieert van financiële ondersteuning aan goede doelen tot het delen van kennis, expertise of tijd. In een tijd waarin maatschappelijke verantwoordelijkheid steeds belangrijker wordt, biedt filantropie een unieke kans om maatschappelijke vooruitgang te stimuleren, familiewaarden te versterken en maatschappelijke impact te integreren in jouw bedrijfsvoering.

De overheid steunt deze vorm van geven aan algemeen nut beogende instellingen door faciliteiten in de schenk- en erfbelasting en in de inkomsten- en vennootschapsbelasting (giftenaftrek). Profiteer van fiscale voordelen bij giften.

## FILANTROPIE

# Schenken en erven

Er zijn verschillende manieren om aan goede doelen te steunen:

- Giften aan ANBI's, die onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar zijn tot een vastgesteld maximum. Iemand kan ook zelf een ANBI oprichten, mits die aan de voorwaarden voldoet.
- Sponsoring: combineer zakelijk belang met maatschappelijke steun, zoals naamsvermelding bij projecten.
- Zakelijke betrokkenheid: Integreer filantropie in jouw strategie om jouw impact zichtbaar te maken.

Een voordeel van schenken boven nalaten bij overlijden is dat de gift in principe kan leiden tot aftrek van inkomsten- of vennootschapsbelasting.



## ESTATE PLANNING

Met estate planning zorg je ervoor dat je de regie behoudt over vermogensoverdracht, door de zaken vooraf al goed en fiscaal zo aantrekkelijk mogelijk te regelen. Wij helpen bij het maken van belangrijke keuzes. Wat ga je doen met je eigendommen? Aan wie wil je vermogen overdragen? Hoe pak je dat fiscaal voordelig aan? Met welke sociale- en emotionele aspecten moet je rekening houden?

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## ESTATE PLANNING

# Relaties

Bij het familie- en erfrecht staat de aard van relaties centraal. Ben jij een kind of juist een stiefkind? Ben je een samenwoner of heb je een geregistreerd partnerschap? Zijn jullie met elkaar getrouwd, en zo ja, onder welke huwelijkse voorwaarden? Hebben jullie samen een woning gekocht en zijn jullie nog niet gehuwd? Krijgt je partner inderdaad jouw pensioenrechten wanneer je zou overlijden?

Dit zijn zeer relevante vragen en mogelijk grote financiële en fiscale gevolgen. Zorg dat je je zaken goed geregeld hebt.



## ESTATE PLANNING

# Samenwonen

### *Valkuilen bij samenwonen zonder regelingen*

- Woon je samen en komt één van beiden te overlijden terwijl je niets geregeld hebt in een samenlevingscontract of testament? Dan kan je zomaar voor verrassingen komen te staan. Je partner erft niet automatisch, zonder testament.
- De gezamenlijke woning gaat ook niet automatisch naar de langstlevende.
- De kans bestaat dat je erfbelasting moet betalen voor partners, omdat je je niet als ‘partner’ kwalificeert.

Laat je dus goed voorlichten over wat het beste bij jou past.

ESTATE PLANNING

## Schenken

Schenken kun je vastleggen bij de notaris, maar dat hoeft niet. Je schenkt dan onderhands. Sommige schenkingen moet je wel via de notaris doen. Schenk je meer dan het jaarlijks vrijgestelde bedrag, dan moet je daarvan aangifte doen bij de Belastingdienst. Met een doordacht schenkingsplan verminder je de erfbelasting in de toekomst. Dit levert aanzienlijke voordelen op.

## ESTATE PLANNING

# Erven

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol. En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen? Wij adviseren je over de meest optimale erfbelastingposities en -regelingen. En begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van je testament.

## ESTATE PLANNING

# Fiscale tips

Soms is een overlijden te voorzien. Dan is het raadzaam om voor te sorteren op de meest gunstige fiscale regels. Denk aan de aanpassing van het testament en mogelijk huwelijkse voorwaarden met het oog op fiscale optimalisatie.

## ESTATE PLANNING

# Testament

Zonder testament gaat alles naar jouw wettelijke erfgenamen voor zover die leven. Bijvoorbeeld (ex) echtgenoot, kinderen, ouders, broers, zussen of (over)grootouders. Maar je kunt je nalatenschap ook zelf bepalen in een testament. Dat biedt meerdere voordelen zoals:

- Verdeling, hoogte erfdelen en onterving (binnen wettelijke kaders) zoals jij wilt.
- Optimale toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR).
- Aanwijzen van een goed doel als erfgenaam.
- Uitvaartwensen vastleggen.
- Bepalen van de executeur om de nalatenschap af te handelen.

## ESTATE PLANNING

# Verdeling nalatenschap

Een testament bepaalt hoe de nalatenschap met de andere erfgenamen wordt verdeeld. Als er geen testament is, regelt de wet hoe dit moet plaatsvinden. In dat geval moeten alle erfgenamen het over de verdeling eens zijn, Dat is één belangrijke reden om de wensen liever bij testament te regelen. Dat voorkomt ruzie en onduidelijkheden.

De verdeling van de nalatenschap omvat drie stappen, waar dikwijls een adviseur of notaris bij wordt betrokken vanwege de complexiteit of wettelijke vereisten:

1. Waardebepaling van de nalatenschap.
2. Voldoening van schulden en eventuele verkoop uit de nalatenschap.
3. Verdeling van de goederen van de nalatenschap.

## FINANCIËLE PLANNING

Met financiële planning inventariseren we hoeveel inkomen en vermogen jij nodig hebt in de toekomst. We geven je inzicht in je toekomstige toekomstplaatje, fiscale claims, risico's op calamiteiten en andere belangrijke keuzemomenten in het leven. Keuzemomenten die we nu al kunnen onderkennen en waarvoor we mogelijke oplossingen aandragen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 

## FINANCIËLE PLANNING

# Vermogen en rendement

Veel mensen hebben maar een beperkte indruk hoe hun financiële toekomstplaatje eruit ziet: wat maken ze op en wat is er aan inkomen en vermogen beschikbaar. Inzicht in de financiële positie geeft rust en het gevoel om in control te zijn. Inzicht in het inkomstenplaatje geeft bovendien de gelegenheid om financiële plannen tijdig bij te sturen naar wat realistisch en haalbaar is. Of juist om actief het 'teveel' vermogen over te dragen aan de volgende generatie of aan goede doelen.

Verdeling nalatenschap +

Testament +

Fiscale tips +

Erven +

Bedrijfsoverdracht +

Schenken +

Scheiding +

Vergoedingsrechten en de administratie +

Huwelijkse voorwaarden +

Samenwonen +

Relaties +

Inkomstenplaatje +

Uitkeringen +

Uitdag +

Uitgeven +

Vermogensstructurering +

Vermogen en rendement +

Fiscale claims +

ESTATE PLANNING

INTERNATIONAAL VERMOGEN

FAMILIE

Regie- en relatiebeheer plus +  
Zeer vermogen +  
particulieren en families +

Ruzies en media +  
Begeleiding next generatie +

Schenken en erven +  
Algemeen nut beogende instelling +

Kunst en cultuur +  
Denktank +

FILANTROPIE

Inkomstenbelasting +

Vennootschapsbelasting +

Overdrachtsbelasting +

Schenkbelasting +

Erfbelasting +  
TAX



## FINANCIËLE PLANNING

# Fiscale claims

Fiscale claims op aandelen of ondernemingsvermogen zijn in Nederland substantieel en hebben een grote impact op de omvang van de nalatenschap. Bij overlijden moeten partner en kinderen 20% erfbelasting betalen over de waarde van de aandelen en de onderneming. Ook is winst- en/of box 2 belasting verschuldigd van bezittingen. Dit kan fors oplopen.

De ervaring leert dat mensen zich hierbij nogal eens misrekenen. Bij overlijden moet je deze claims en belastingschulden afwikkelen, tenzij er sprake is van bepaalde vrijstellingen. Met financiële planning breng je deze latente schulden in kaart, zodat je op tijd in actie komt en je de fiscale afrekening beperkt.

## LEGAL

Iedereen heeft bepaalde gedachten over zijn of haar testament, huwelijkse voorwaarden en dergelijke. Maar hoe schrijf je die wensen goed en duidelijk op? Daar heb je specialisten bij nodig, die niet alleen verstand hebben van de fiscaliteit, maar ook van bijvoorbeeld het familierecht, erfrecht en huwelijks-goederenrecht. Wij geven jou een compleet advies, waarbij ook aan de civielrechtelijke zaken is gedacht. Voor vraagstukken waarbij ondernemingsrecht en financieel recht een belangrijke rol spelen, haken we onze collega-juristen van Legal Services in.

## LEGAL

# Familie- en erfrecht

Juridische hulp bij echtscheiding, de positie van stiefkinderen, onterving, redactie van testamenten en huwelijkse op partnerschapsvoorwaarden vragen om een grote mate van deskundigheid. Wij zijn bijzonder gespecialiseerd in familie- en erfrecht en weten bovendien heel veel van cijfers. Een onmisbare combinatie om tot de goede oplossingen te komen.



## INTERNATIONAAL VERMOGEN

## FAMILIE

## +

## +

## +

## +

## +

## FILANTROPIE



## LEGAL

# Levenstestament

Kun je door een ongeluk, dementie of andere reden niet meer beslissen over medische behandelingen en je vermogen? Dan is het handig om een vertrouwenspersoon te hebben die deze beslissingen namens jou neemt. Dit regel je in een levenstestament. Een levenstestament bestaat uit losse onderdelen zoals:

- Volmacht waarin je zaken vastlegt over je vermogen, verkoop woning of schenkingen.
- Wensen (medische) verzorging zoals een behandelgebod of -verbod, een euthanasieverklaring of donorcodicil.
- Praktische zaken zoals wensen voor de verzorging van je huisdieren en begrafenis of crematie.

## LEGAL

# Governance

Als je je zaken goed wil regelen, is het verstandig om jouw wijze van bestuur en beheer, de taken en verantwoordelijkheden goed vast te leggen, zowel tijdens je leven, als wanneer je uitgeschakeld bent door ziekte of wanneer je onverhoopt komt te overlijden. Dat geldt ook voor je bedrijfsopvolgingsplannen. Een familiestatuuut, aandeelhoudersovereenkomsten en vervangend bestuur zijn middelen om ook bij calamiteiten in control te blijven en jouw naasten te helpen met een duidelijk plan.

## LEGAL

# Bewind en executele

Er zijn situaties waarin je het beheer van vermogen liever in handen van deskundigen legt, of van onafhankelijke partijen. Bijvoorbeeld wanneer jouw kinderen nog minderjarig zijn. Of wanneer je je zorgen maakt dat je vermogen in verkeerde handen terecht kan komen. Of gewoon omdat je je nabestaanden van een stuk zorg wil ontlasten. In dat geval kunnen wij adviseren op het gebied van bewind en executele.

LEGAL

## Digitale erfenis

Onze levens worden in verregaande mate beïnvloed door de digitalisering. Onze huidige wetten en regels zijn daar nog niet altijd op berekend. Wie zorgt bij een eventueel overlijden voor jouw vermeldingen op social media? Heb jij digitaal geld en hoe zorg je ervoor dat dat bij jouw erfgenamen terecht komt? Waar heb jij jouw digitale gegevens opgeborgen? Allemaal vragen die wellicht vragen om een aanpassing van je testament.

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 



## INTERNATIONAAL VERMOGEN

### Expats

Veel mensen met vermogen hebben een vakantiehuis in het buitenland. Ook zien we vaak huwelijken tussen partners van verschillende nationaliteiten, nalatenschappen met bezittingen in meerdere landen, of situaties waarin de fiscale woonplaats zich buiten Nederland bevindt. Dan is het van groot belang te bepalen welk recht van toepassing is en welk land bevoegd is om belasting te heffen. Dit proces kan complex zijn. Om onduidelijkheid te voorkomen, is het verstandig om in huwelijkse voorwaarden of een testament een rechtskeuze op te nemen. De geldigheid van zo'n akte of rechtskeuze verschilt echter per land.

INTERNATIONAAL VERMOGEN

# Immigratie en emigratie

Schenk- en erfbelasting hangen nauw samen met de woonplaats van belastingplichtigen. Immigratie of emigratie kan fiscaal een wereld van verschil maken in de belastingheffing. Dat kan voordelig, maar ook nadelig uitpakken.

Volgens de Nederlandse Successiewet wordt schenk- en erfbelasting geheven wanneer de schenker of overledene bij schenking of overlijden in Nederland woont. Maar er geldt ook een woonplaatsfictie: als een Nederlander emigreert en binnen 10 jaar een schenking doet of overlijdt, kan Nederland alsnog belasting heffen. In grensoverschrijdende situaties kan ook in het buitenland belasting verschuldigd zijn. Sommige landen, zoals Portugal en Zweden, hebben geen schenk- en erfbelasting, wat mogelijkheden biedt voor fiscale planning.

Om dubbele belasting te voorkomen, kunnen verdragen tussen landen of nationale wetgeving uitkomst bieden. Toch kan het voorkomen dat meerdere landen belasting heffen.

Wij beschikken over uitgebreide ervaring met internationale estate planning en helpen je graag bij het maken van de juiste keuzes in complexe situaties.

## INTERNATIONAAL VERMOGEN

# Woning in het buitenland

Voor velen een droom: de aankoop van een tweede woning in het buitenland. Bij het opmaken van jouw financiële planning berekenen we of de aankoop haalbaar is, rekening houdend met belastingen, gebruiks- en onderhoudskosten. Nederland heeft met veel landen een belastingverdrag gesloten. De heffing van inkomstenbelasting is hierin duidelijk maar er zijn weinig verdragen waarin is geregeld welk land schenk-, of erfbelasting mag heffen. Dat kun je regelen in je testament. Voorkom belastingheffing in twee landen en laat je dus goed voorlichten.

## TAX

Iedereen heeft bepaalde gedachten over het betalen van belasting. Wanneer je op een fiscaal vriendelijke manier vermogen wil overdragen aan je kinderen of aan goede doelen, komt de fiscale expertise en ethiek ook om de hoek kijken. Bij ons krijg je een compleet advies waarbij ook aan de fiscale positie en de verhouding tot de ethiek is nagedacht. Voor vraagstukken waarbij fiscaal recht in bijvoorbeeld de inkomsten- of vennootschapsbelastingen een belangrijke rol speelt, schakelen we onze collega-fiscalisten in van national en international tax.

## TAX

# Vennootschapsbelasting

Naast de aangifte inkomstenbelasting is optimalisatie van je fiscale positie ook een belangrijk aandachtspunt, vaak met behulp van de B.V. en vennootschapsbelasting. Denk aan vragen als:

- Wat is de juiste ondernemingsstructuur?
- Hoe richt je een besloten vennootschappen op of hoe regel je de juridische splitsing daarvan?
- Hoe brengt je je box 3 vermogen onder in een besloten vennootschap?
- Keer je wel of geen aanmerkelijk belangdividend uit?
- Wat zijn de gevolgen van schenkingen of vererving?

## TAX

# Schenkbelasting

Je kunt met een doordacht schenkingsplan de erfbelasting in de toekomst verminderen. Dit kan voordeel opleveren. Dit zijn enkele mogelijkheden voor schenking:

- Een bedrag in geld of in goederen schenken, eenmalig of periodiek.
- Het doen van een herroepelijke schenking.
- Je kunt je schenkingen onder bewind laten stellen, bijvoorbeeld als je aan jonge kinderen schenkt (bijvoorbeeld tot hun 25e).
- Je kunt voor een periode van vijf jaar aan een goed doel schenken (een ANBI-instelling).

## TAX

# Erfbelasting

Bij goed vermogensbeheer is het belangrijk om binnen jouw wensen je vermogen met zo min mogelijk belasting over te hevelen naar de volgende generatie. Hierbij spelen nationale en internationale vraagstukken over testamenten, schenken, huwelijk, kinderen en jouw onderneming een grote rol.

En heb je ook nagedacht over de gevolgen bij overlijden? Hoeveel erfbelasting moet je betalen? Hoe wordt het vermogen verdeeld? Is optimalisering mogelijk? Wil je een levenstestament opstellen?

Wij begeleiden je persoonlijk in het beoordelen en doorrekenen van jouw testament, en adviseren desnoods het testament bij te stellen.

## FILANTROPIE

Je vermogen inzetten voor een betere wereld tijdens of na je leven kan op talloze manieren, waarbij elk keuze verschillende juridische, fiscale en financiële gevolgen kan hebben. Wij integreren advisering over filantropie met thema's zoals de continuïteit van een familiebedrijf, family governance, estate planning en maatschappelijk ondernemen.

[Lees verder voor meer informatie](#) 



## FILANTROPIE

# Denktank

Filantropie verrijkt niet alleen de samenleving, maar ook jouw eigen leven. Het biedt een manier om invulling te geven aan persoonlijke en zakelijke ambities op het gebied van maatschappelijke verantwoordelijkheid. Steeds meer donateurs willen betrokken zijn bij de impact van hun bijdragen, kiezen voor transparantie en richten zich op meetbare resultaten. Filantropie helpt niet alleen anderen, maar versterkt ook je persoonlijke voldoening en maatschappelijke bijdrage. Het creëert een band binnen jouw familie door gezamenlijke doelen na te streven.

Filantropie biedt een breed scala aan mogelijkheden. Het navigeren door de vele opties binnen filantropie kan een uitdaging zijn. Wij begeleiden je bij elke stap.

## FILANTROPIE

# Kunst en cultuur

Veel klanten hebben een groot hart voor kunst en cultuur. Wij adviseren je bij het geven aan goede doelen, het schenken of nalaten van kunst aan instellingen. Welke doelen sluiten aan bij jouw persoonlijke, familie- of bedrijfswaarden? Wat zijn de fiscale regelingen en juridische verplichtingen, zoals ANBI-criteria en belastingaftrek.

Wij zorgen ervoor dat jouw filantropische inspanningen een maximale impact hebben, zowel voor de samenleving als voor jouw persoonlijke of zakelijke doelen.

FILANTROPIE

# Algemeen nut beogende instelling (ANBI)

Filantropie draait om het vrijwillig bijdragen aan het publieke welzijn. Het varieert van financiële ondersteuning aan goede doelen tot het delen van kennis, expertise of tijd. In een tijd waarin maatschappelijke verantwoordelijkheid steeds belangrijker wordt, biedt filantropie een unieke kans om maatschappelijke vooruitgang te stimuleren, familiewaarden te versterken en maatschappelijke impact te integreren in jouw bedrijfsvoering.

De overheid steunt deze vorm van geven aan algemeen nut beogende instellingen door faciliteiten in de schenk- en erfbelasting en in de inkomsten- en vennootschapsbelasting (giftenaftrek). Profiteer van fiscale voordelen bij giften.

## FILANTROPIE

# Schenken en erven

Er zijn verschillende manieren om aan goede doelen te steunen:

- Giften aan ANBI's, die onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar zijn tot een vastgesteld maximum. Iemand kan ook zelf een ANBI oprichten, mits die aan de voorwaarden voldoet.
- Sponsoring: combineer zakelijk belang met maatschappelijke steun, zoals naamsvermelding bij projecten.
- Zakelijke betrokkenheid: Integreer filantropie in jouw strategie om jouw impact zichtbaar te maken.

Een voordeel van schenken boven nalaten bij overlijden is dat de gift in principe kan leiden tot aftrek van inkomsten- of vennootschapsbelasting.

