



alfa



accountants
en adviseurs

Overal dichtbij

Hoe draagt u uw vermogen fiscaal vriendelijk over?

Het overdragen van vermogen van de ene generatie naar de volgende. En daarbij zo min mogelijk belasting betalen. Dat is estate planning. Bij estate planning kunnen meerdere aspecten een rol spelen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan schenkbelasting, erfbelasting en overdrachtsbelasting. Maar ook de verzorging van de langstlevende en de voortzetting van uw bedrijf spelen een belangrijke rol bij estate planning. Met zoveel verschillende aspecten om rekening mee te houden is een goed advies erg belangrijk. De adviseurs van Alfa wijzen u de fiscaal meest gunstige weg, door te adviseren over schenken, huwelijksvoorwaarden en uw testament. Op die manier blijven we dichtbij de volgende generatie.

Estate planning bestaat uit verschillende rechtsgebieden: huwelijksvermogensrecht, erfrecht, schenken, erfbelasting, overdrachtsbelasting, inkomstenbelasting en levens- en risicoverzekeringen. Daarom is het van belang dat uw adviseur al die rechtsgebieden kan overzien. Die adviseur is Alfa. U krijgt een helder advies, inclusief een berekening van het meest voor delige testament. Uiteraard houden wij hierbij rekening met uw specifieke situatie en wensen. Bovendien ontvangt u een schenkingsplan waarmee u een aantrekkelijk tariefvoordeel kunt behalen op schenken en erfbelasting.

Ook de andere aspecten van estate planning worden dan optimaal afgestemd op uw situatie, met als resultaat een op maat gemaakt advies voor u.

www.alfa.nl

Meest voordelige testament

Op basis van uw gegevens adviseert Alfa welk testament het beste bij u past. Hierbij speelt het huwelijksgoederenregime een belangrijke rol. Is het opheffen van uw huwelijksvoorwaarden voordelig? Van Alfa mag u een eerlijk advies verwachten. Een advies, dat rekening houdt met uw persoonlijke omstandigheden. Aan de hand van een grondige analyse volgt een concreet plan. Na een uitvoerige bespreking van dit plan is Alfa verantwoordelijk voor het vervolgtraject. U heeft hier dus geen omkijken meer naar.

Ook bij overlijden van een familielid kunnen onze adviseurs u ondersteunen bij de verdeling van de nalatenschap en bij de aangifte van de erfbelasting. In moderne testamenten zijn vaak keuzemogelijkheden opgenomen. Als iemand overlijdt, moet u dus beslissingen nemen. De fiscale consequenties spelen daarbij een belangrijke rol. Soms is ook de verdeling van onroerend goed en besparing van overdrachtsbelasting een bespreekpunt. Wij helpen u daar graag bij met een helder advies.

Hoe kunt u voordelig schenken?

Met een schenking geeft u vermogen weg aan een ander. De schenking heeft dus als gevolg dat uw vermogen kleiner wordt. Het voordeel van schenken is dat de toekomstige waardestijging van het vermogen geen gevolgen meer heeft voor uw vermogen, maar wel voor het vermogen van de ontvanger.



U kunt op verschillende manieren schenkingen doen. Door de schenkingen over enkele jaren te spreiden, kunt u optimaal gebruikmaken van de jaarlijkse vrijstellingen. Om deze vrijstellingen te optimaliseren stellen wij een schenkingsplan voor u op. In de analyse staat hoe hoog de jaarlijkse schenking moet zijn om optimaal te profiteren van de vrijstellingen en de tariefvoordelen. Ook krijgt u een advies op welke manier u het beste kunt schenken. Uiteraard houdt Alfa bij het schenkingsplan rekening met de inhoud van het testament en de overige omstandigheden. Naast het schenkingsplan verzorgt Alfa voor u de aangiften voor de schenkbelasting.

Alfa Accountants en Adviseurs is een adviesorganisatie voor het midden- en kleinbedrijf en de agrarische sector met 28 vestigingen door heel Nederland. U zit bij Alfa aan tafel met ervaren adviseurs en accountants die de praktijk goed kennen. Bij Alfa kunt u terecht met al uw vragen over accountancy, belastingen, salaris en personeel, subsidies, bedrijfsadvisering en financiële dienstverlening. Iedere Alfa-medewerker beschikt over deskundigheid, kennis en inzicht voor advies op maat.



www.alfa.nl

Zó dichtbij is Alfa!

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met ons kantoor in Wageningen:

Alfa Accountants en Adviseurs

Agro Business Park 85-87
6708 PV Wageningen
088 2531000
wageningen@alfa.nl

Disclaimer

Hoewel tijdens het samenstellen van deze leaflet de uiterste zorgvuldigheid is betracht, stelt Alfa Accountants en Adviseurs zich niet aansprakelijk voor eventuele onjuistheden of onvolledigheden. Overnemen en vermenigvuldigen van de inhoud van deze leaflet is toegestaan met bronvermelding.