



INSINGER
GILISSEN
A QUINTET PRIVATE BANK

UW VERMOGEN DOORGEVEN

UW VERMOGEN, UW LEVEN, UW NALATENSCHAP



Inhoudsopgave

DE ZAKEN REGELEN DIE ER ÉCHT TOE DOEN

Lastige vragen onder ogen zien...	6
...en de juiste antwoorden vinden	6
Het begint met uw eigen financiële zekerheid	8
Met plannen kunt u nooit te vroeg beginnen	8
Uw opties doornemen	9

VRAGEN OM UW GEDACHTEN TE ORDENEN

Hoeveel vermogen heeft u nodig voor de rest van uw leven?	12
Staat u achter de beslissing om uw vermogen over te dragen?	12
Wie, wanneer en hoeveel?	12
Wilt u invloed behouden op het moment en de manier waarop u uw vermogen overdraagt?	15
Moet u uw wensen bespreken met degenen die uw vermogen erven?	15

AAN WIE WILT U UW VERMOGEN DOORGEVEN?

Vermogen doorgeven aan de volgende generaties	19
Familiebedrijven	19
Steun goede doelen waar u om geeft	20
- Doneren aan liefdadigheidsinstellingen	20
- Filantropie	20
- Uw filantropische rol behouden	21
Een praktijkvoorbeeld: armoedebestrijding, nu en in de toekomst	22
Wees u bewust van de gevolgen	22

WAAROM HEEFT U EEN TESTAMENT NODIG?

Laat het niet aan toeval over	26
De ontwikkeling van vermogen binnen drie generaties	28
De volgende generatie voorbereiden	29

LEVENSTESTAMENT VOLMACHTEN

Wat gebeurt er als u niet meer in staat bent om beslissingen te nemen?	32
Volmacht	32
Wensen en aanwijzingen	32
Toezicht vooraf en achteraf	33
Voordelen notariële vastlegging levenstestament	33

ERFBELASTING EN NALATENSCHAPSPLANNING

Wat is erfbelasting?	36
Tarieven 2024	37

DE WAARDE VAN UW NALATENSCHAP

De waarde berekenen	40
Schenkingsvormen	40
Estate plan	42
Rekenvoorbeeld	42

MANIEREN OM UW VERMOGEN DOOR TE GEVEN

1 Belastingvrij schenken	47
2 Eenmalig verhoogde vrijstellingen	48
3 Schenkingsvormen	50
4 Bescherming van het vermogen	52
Familiefonds	52

NEEM GERUST CONTACT OP

Het begint met een telefoontje	55
--------------------------------	----



Uw wensen, drijfveren en ambities bepalen wat en aan wie u uw vermogen doorgeeft.

Door nu al na te denken over uw nalatenschap, weet u zeker dat u uw vermogen straks doorgeeft aan de mensen om wie u geeft en de doelen steunt die u na aan het hart liggen.

Het gesprek met uw naasten over uw nalatenschap kan verschillende emoties oproepen. Het is nooit te vroeg om dit onderwerp ter sprake te brengen en te beginnen met voorbereiden.

Daarom hebben we de gids 'Uw vermogen doorgeven' samengesteld. We zetten alle mogelijkheden op een rij en bieden handvatten om het gesprek met uw dierbaren aan te gaan.

Heeft u behoefte om dit onderwerp met ons te bespreken? Wij staan u graag terzijde met een persoonlijk Plan waarmee u elke toekomst met een gerust hart tegemoet kunt zien.



UW VERMOGEN
DOORGEVEN

DE ZAKEN
REGELEN DIE ER
ÉCHT TOE DOEN

De zaken regelen die er écht toe doen

Er komt veel kijken bij vermogensoverdracht. Aan wie wilt u uw vermogen doorgeven? En wanneer? Is het beter om bij leven al schenkingen te doen?

Vermogensoverdracht gaat over het waarborgen dat uw vermogen wordt doorgegeven aan diegene die en datgene dat u na aan het hart ligt. Of dat nu familieleden en naasten zijn, of goede doelen.

Bij InsingerGilissen ondersteunen en begeleiden we u bij dit proces. U kunt daarbij rekenen op onze jarenlange ervaring.

In deze gids bespreken we de belangrijkste zaken om rekening mee te houden. Beschouw deze gids als een goed begin.

Lastige vragen onder ogen zien...

Gesprekken over vermogensoverdracht roepen veel praktische en emotionele vragen op. Sommige kwesties zijn moeilijk om te bespreken. Misschien zet u vraagtekens bij wat uw dierbaren gaan doen met het geld dat ze van u ontvangen. Wellicht verloopt hun leven niet zoals ze hadden gewild en wilt u enige bescherming bij het doorgeven van uw vermogen inbouwen. Of u wilt dat de continuïteit van uw familiebedrijf gewaarborgd blijft. En wellicht denkt u erover na om met uw vermogen goede doelen te steunen en iets achter te laten.

...en de juiste antwoorden vinden

We helpen u met het zoeken naar antwoorden op deze lastige vragen, zodat u voor uzelf een helder beeld krijgt van uw afwegingen en mogelijkheden. De betekenis die vermogensoverdracht voor u heeft kan aanzienlijk variëren, afhankelijk van de omstandigheden en waarden die voor u belangrijk zijn. Hoe u ermee omgaat uw vermogen door te geven, ligt enkel en alleen in uw handen. We weten dat iedereen een andere kijk heeft op de wereld. Wij ondersteunen u in uw denkproces en benoemen de zaken waaraan u misschien niet had gedacht. Welke twijfels u ook heeft en in welke situatie u ook zit, samen met u maken we uw persoonlijke Plan dat past bij uw behoeften en wensen. Dit geeft u overzicht en gemoedsrust.





Het begint met uw eigen financiële zekerheid

Levensgebeurtenissen, wijzigingen in gezinssamenstelling, zakelijke belangen en persoonlijke relaties: elke situatie is uniek. Met onze ervaring en expertise staan we u graag terzijde om uw vermogen door te geven zoals u dat wilt. Het is echter eerst zaak om goed voor uzelf te zorgen, voordat u goed voor anderen kunt zorgen. Daarom begint uw persoonlijke Plan met uw eigen financiële zekerheid.

Met plannen kunt u nooit te vroeg beginnen

Uitstel is verleidelijk, maar uit ervaring weten we dat het belangrijk is om zo vroeg mogelijk te praten over vermogensoverdracht. Bij een omvangrijk vermogen komt veel kijken. Het kost tijd om inzicht in uw persoonlijke voorkeuren te krijgen, scenario's te doordenken, opties te overwegen deze in een praktisch uitvoerbaar persoonlijk Plan te vertalen. Nadat we uw plan hebben opgesteld, lopen we dit periodiek met u door. Zo kunnen we uw persoonlijke Plan steeds weer laten aansluiten op veranderingen in uw persoonlijke situatie en wensen.

Uw opties doornemen

In deze gids vindt u verschillende manieren om uw vermogen over te dragen. Wilt u schenken, maar niet de zeggenschap over uw vermogen verliezen? Dan zijn daarvoor diverse schenkingsvormen beschikbaar. We leggen uit waarom een testament en een levenstestament onmisbaar zijn als u wilt zorgen dat uw wensen worden nageleefd. Bovendien kunt u bij leven al uw voordeel doen met de juiste planning. Alle opties komen in deze gids aan de orde.

U kunt cliënt worden bij InsingerGilissen met een vrij belegbaar vermogen vanaf 1 miljoen euro. Indien dit nu niet het geval is, maar u verwacht dat dit op korte termijn (binnen drie jaar) wel het geval is, heten wij u ook graag welkom. Maar neem gerust contact op als uw situatie anders is. We nemen graag de mogelijkheden met u door.

UW VERMOGEN
DOORGEVEN

VRAGEN OM UW GEDACHTEN TE ORDENEN

Vragen om uw gedachten te ordenen

Vermogensoverdracht begint met een aantal vragen om uw gedachten te ordenen. We hebben de belangrijkste vragen hieronder voor u op een rijtje gezet.

Hoeveel vermogen heeft u nodig voor de rest van uw leven?

Uw financiële zekerheid komt op de eerste plaats. Voordat u besluit om uw vermogen door te geven, wilt u er zeker van zijn dat u in uw eigen financiële behoeften en wensen kunt blijven voorzien, ook wanneer u bijvoorbeeld zorg nodig heeft. Het is belangrijk dat u nadenkt over uw levensstijl en gezondheid. Al deze factoren bepalen hoeveel middelen u nodig heeft.

Wie, wanneer en hoeveel?

Wie zijn de ontvangers van uw vermogen? Wanneer wilt u het aan hen doorgeven? En hoeveel wilt u doorgeven? Deze vragen zijn niet altijd makkelijk te beantwoorden, maar we kunnen u begeleiden bij het vinden van uw antwoorden op deze vragen. Wilt u niet wachten om uw vermogen door te geven, dan zijn er ook mogelijkheden om dit nu al te doen. Zo laat u de mensen en doelen waar u om geeft tijdens uw leven meegenieten van uw vermogen en krijgt u er voldoening en dankbaarheid voor terug.

Staat u achter de beslissing om uw vermogen over te dragen?

Na een schenking is dit vermogen niet meer van u. Vanaf dat moment heeft u in principe geen invloed meer op wat de ontvanger ermee doet. Voordat u een schenking doet of het beheer van uw vermogen uit handen geeft, wilt u zeker weten dat dit de juiste beslissing is – wat de toekomst ook brengt. De toekomst kan anders uitpakken dan verwacht, net als het doen en laten van de ontvanger(s). Daarom is het de moeite waard om alle scenario's vooraf te bespreken.





Wilt u invloed behouden op het moment en de manier waarop u uw vermogen doorgeeft?

Als u controle wilt houden over het vermogen dat u doorgeeft, dan zijn er meerdere manieren om dit te regelen. U kunt het vermogen bijvoorbeeld onder bewind stellen, de schenking herroepelijk maken of uw vermogen certificeren. Later in de gids gaan we uitgebreider in op deze specifieke manieren om uw vermogen over te dragen.

Moet u uw wensen bespreken met degenen die uw vermogen erven?

Veel cliënten willen de ontvangers van hun vermogen betrekken bij hun plannen om zo te bepalen waar zij de meeste behoefte aan hebben. Denk bijvoorbeeld aan schulden aflossen, een opleiding volgen of een pensioen opbouwen. Maar het kan ook lastig zijn om met uw naasten over geld te praten en te bespreken wat er gebeurt als u er niet meer bent. De gesprekken met hen kunnen uiteindelijk positieve uitkomsten opleveren of dat nu de keuze voor goede doelen betreft, of uw plannen voor bedrijfsopvolging. Door met elkaar in gesprek te gaan en blijven, wordt het voor iedereen duidelijk wat de volgende stappen zijn. Wij zijn u hierbij graag behulpzaam.

U hoeft niet alle antwoorden paraat te hebben, voordat u contact met ons opneemt. Tijdens een afspraak nemen we de vragen gezamenlijk door. Uit ervaring weten we dat een combinatie van oplossingen meestal het beste plan oplevert. Het is daarom raadzaam om dit samen met specialisten zoals uw fiscalist en notaris te bespreken, die weten wat relevant voor u is, en kunnen verschillende invalshoeken bieden.

UW VERMOGEN
DOORGEVEN

AAN WIE WILT U UW VERMOGEN DOORGEVEN?



Aan wie wilt u uw vermogen doorgeven?

Er zijn allerlei manieren waarop u uw vermogen kunt doorgeven. Die bespreken we gezamenlijk tijdens onze gesprekken. Hieronder belichten we de meest voorkomende thema's.

Vermogen doorgeven aan de volgende generaties

Aan wie u uw vermogen doorgeeft, bepaalt u uiteraard helemaal zelf. U kunt bijvoorbeeld meerdere familieleden in verschillende levensfasen steunen. Misschien kunnen uw volwassen kinderen hulp gebruiken bij het terugbetalen van (studie)schulden of wilt u de opleidingskosten van uw kleinkinderen betalen. Als uw volwassen kinderen al financiële zekerheid hebben, is het ook mogelijk om een generatie over te slaan. U kunt bijvoorbeeld kleinkinderen of andere naasten op weg helpen met de aankoop van een eerste huis, of de opbouw van een pensioen. Wat uw ambities ook zijn, wij kunnen u begeleiden om die te bereiken.

Familiebedrijven

Vermogen doorgeven kan ook via het familiebedrijf. Het is belangrijk om de bedrijfsopvolging op tijd te regelen. Wilt u het bedrijf in handen van de familie houden? Hebben uw kinderen de ambitie en de vaardigheden om de onderneming over te nemen als u dat wenst? Misschien heeft u zo'n hechte band met bepaalde medewerkers dat ze als familie voelen. In dat geval wilt u ook hen goed achterlaten. Gesprekken met uw familie zijn cruciaal om goede afspraken te maken over de toekomst van het bedrijf. Wij kunnen u helpen met een plan voor uw opvolging, zodat uw familievermogen beschermd blijft.

Heeft u een familiebedrijf, dan kunt u uw belang in uw onderneming overdragen aan de volgende generatie waarbij u gebruik kunt maken van de verschillende fiscale faciliteiten en regelingen, zoals een vrijstelling die kan oplopen tot 100%. Dit zorgt voor bedrijfscontinuïteit en voor een fiscaal gunstige overdracht binnen de familie. Hierbij gelden wel wettelijke voorwaarden. Bespreek dus met uw fiscalist of u in aanmerking komt voor deze regelingen.

Steun goede doelen waar u om geeft

Een van de mooie dingen van vermogen doorgeven is dat u het kunt geven aan liefdadigheidsinstellingen en -initiatieven waar uw hart naar uitgaat. U kunt bij leven doneren, iets blijvends achterlaten voor als u er niet meer bent, of allebei. Sommige van onze cliënten verdelen hun vermogen tussen familie en goede doelen. Anderen

richten zich geheel op goede doelen en filantropie. Wat uw wens ook is, we helpen u om met uw donaties een zo groot mogelijke impact te creëren. Daarbij zullen we u desgewenst ook attenderen op fiscale mogelijkheden die kunnen gelden bij het geven aan goede doelen.

Doneren aan liefdadigheidsinstellingen

Veel cliënten willen heel graag goede doelen steunen. De overheid stimuleert dit met belastingvoordeel voor particulieren en (familie)bedrijven die bij leven of na overlijden hun vermogen (deels) doneren.

Als u ervoor kiest om geld te doneren bij leven, kan de gekozen liefdadigheidsinstelling hier direct de vruchten van plukken.

Een gift aan een goed doel met ANBI-status (Algemeen Nut Beogende Instelling) mag u onder voorwaarden aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting. Uw fiscalist kan u informeren over de vraag of en hoeveel giftenaftrek u heeft.

Wilt u permanent iets achterlaten, dan zijn er belastingvriendelijke structuren waarmee u eenvoudig aan goede doelen kunt doneren. Hier kunt u andere familieleden bij betrekken. In de volgende paragraaf over Filantropie leest u hier meer over.

Filantropie

Soms gaat een bepaald onderwerp u zo aan het hart dat alleen een donatie niet volstaat. In de praktijk zien we cliënten steeds vaker kiezen voor filantropie, een vorm van directe betrokkenheid bij maatschappelijke initiatieven die zijn gericht op de samenleving als geheel of op het welzijn van andere mensen. Maar hoe kunt u die initiatieven het beste inrichten?

Als u een groot deel van uw vermogen wilt bestemmen voor een specifiek maatschappelijk initiatief, dan kunt u overwegen om uw eigen stichting op te richten of te kiezen voor een goede-doelenfonds ('fonds op naam') die u onder een (koepel)stichting hangt. Zo'n fonds op naam is geschikt voor cliënten die een actieve filantropische rol willen spelen en die omvangrijke donaties in gedachten hebben. Via het fonds op naam weet u zeker dat uw geld wordt geschonken aan de door u gewenste goede doelen.

Uw filantropische rol behouden

Het voordeel van een fonds op naam is het gemak, omdat het beheer, de uitvoering van de doelstelling(en) en de administratieve verplichtingen bij het bestuur van de (koepel)stichting ligt. Ook kunt u zelf bepalen hoe betrokken u wilt blijven en kunt u uw naam en uw gezicht aan het fonds verbinden of juist volledig anoniem blijven. Wat een fonds op naam tot slot nog aantrekkelijk maakt, is dat u zeker weet dat het fonds wordt geleid volgens uw waarden en normen. Als u uw kinderen, kleinkinderen of andere naasten bij de donaties van uw fonds wilt betrekken, dan kan dit via een zogenoemde adviescommissie. U kunt overigens ook na uw overlijden donaties blijven uitkeren namens uw fonds op naam.

Wij werken nauw samen met Ars Donandi. Dit is een koepelstichting voor inmiddels 44 fondsen op naam met uiteenlopende doelstellingen, maar er zijn ook andere, vergelijkbare organisaties. U kunt uw eigen (op te richten) fonds op naam onderbrengen bij Ars Donandi of bij een andere stichting die fondsen op naam beheert. Goede-doelenstichtingen met een ANBI-status

kunnen namelijk een fonds op naam oprichten en deze onderbrengen bij een (koepel)stichting. Dit voorkomt problemen rondom de continuïteit van het bestuur dan wel de uitvoering van de almaar oplopende administratieve lasten van een stichting. De koepelstichting stimuleert de betrokkenheid van oud-bestuursleden bij het giftenbeleid van hun fonds. Dat kan bijvoorbeeld door een adviescommissie in te stellen, bestaande uit oud-bestuursleden van uw voormalige stichting. De adviescommissie draagt jaarlijks goede-doelenprojecten aan voor giften vanuit het fonds, zodat u op die manier uw filantropische rol kunt behouden.

Bij de oprichting en inrichting van een eigen fonds op naam heeft u professioneel advies nodig. Wij begeleiden u graag bij alle aspecten van uw eigen fonds.

Veel van onze cliënten halen vreugde en voldoening uit filantropie: hun fondsen veranderen levens en zorgen voor veel positieve impact op allerlei gebieden. Hieronder leest u zo'n verhaal.



Een praktijkvoorbeeld: armoedebestrijding, nu en in de toekomst

Een cliënt zocht contact met ons omdat ze een aanzienlijk vermogen had opgebouwd. In het gesprek met ons over haar nalatenschap bleken haar belangen te botsen. Zij wilde haar kleinkinderen helpen, maar tegelijkertijd een bijdrage leveren aan armoedebestrijding. Omdat ze zelf in extreme armoede was opgegroeid, was ze zich zeer bewust van de invloed die armoede op een kinderleven heeft.

In de gesprekken daarna hielpen we haar een plan op te stellen. Om haar wens in vervulling te laten gaan en kinderen in armoede te steunen, richtte zij met onze hulp een fonds op haar naam op. Zo kon ze een concrete bijdrage leveren aan een doel waar haar hart

naar uitging. De resultaten van de donaties uit haar fonds geven haar veel voldoening.

Bovendien zitten haar kleinkinderen in de adviescommissie van haar fonds op naam, zodat ze in de toekomst betrokken kunnen blijven. Door de volgende generatie nu al te betrekken bij haar visie hoopt zij dat haar kleinkinderen meer inzicht en begrip krijgen voor haar passie en dat haar nalatenschap zal voortleven via hen. Tegelijkertijd denkt ze dat het werk voor het fonds haar kleinkinderen realiteitszin en een breder begrip van de maatschappij zal bijbrengen, juist omdat ze zelf nooit armoede hebben gekend.

Wees u bewust van de gevolgen

Vrijgevigheid voelt goed. Maar geld dat u heeft weggegeven krijgt u niet meer terug. Dit lijkt voor de hand liggend, maar voordat u overweegt om uw vermogen te delen met anderen moet u zeker weten dat uw eigen toekomst goed is geregeld.

Als deze beslissingen zich aandienen kunnen wij u hierbij ondersteunen, zodat u bewuste en weloverwogen besluiten kunt nemen.



UW VERMOGEN
DOORGEVEN

WAAROM HEEFT U EEN TESTAMENT NODIG?

Waarom heeft u een testament nodig?

Met een testament legt u vast wie uw vermogen erft, voor welk deel en onder welke condities. Ook kunt u vastleggen wie u als vertrouwenspersoon (executeur) aanwijst om uw testament te laten uitvoeren. Door uw wensen op te schrijven is het voor iedereen duidelijk aan wie u uw vermogen wilt nalaten. Het scheelt uw naasten tijd, geld en stress.

Zonder een testament wordt uw erfenis verdeeld volgens het wettelijk erfrecht. Misschien is dat niet de manier die u voor ogen had, of kost dat veel belasting. Het kan voor conflicten zorgen als uw vermogen onbedoeld naar personen gaat die u zelf niet zou hebben gekozen, in plaats van naar de personen aan wie u uw vermogen wél wilde nalaten.

Uw testament beschermt uw naasten en maakt de situatie makkelijker in moeilijke tijden. In uw testament kunt u voogden

aanwijzen voor minderjarige kinderen, een deel toewijzen aan uw partner en andere mensen die geen familie van u zijn. U kunt daarnaast een persoon aanwijzen die uw vermogen gaat beheren, wat kan bijdragen aan het voorkomen van discussies binnen de familie. Uw testament wordt opgesteld bij een notaris en na ondertekening geregistreerd in het Centraal Testamentenregister. Zo weten uw nabestaanden altijd wanneer u voor het laatst uw testament hebt opgesteld of gewijzigd. Mensen met een grote en complexe nalatenschap doen er goed aan om professioneel advies in te winnen bij een notaris of Estate Planner.

Een testament opstellen is ook een kans om uw vermogen aan een goed doel na te laten en een blijvend verschil te maken. Op deze manier leven uw waarden en overtuigingen voort na uw overlijden.

Laat het niet aan toeval over

Niemand weet wat de toekomst u brengt, dus is het verstandig om uw wensen omtrent de vererving van uw vermogen vast te leggen in een testament. Met de juiste begeleiding en ondersteuning hoeft het opstellen van een testament geen hindernis te zijn. En als uw situatie of wensen

wijzigen, dan kunt u uw testament altijd laten aanpassen bij de notaris.

Andere aktes waarmee u regelingen kunt treffen binnen uw familie zijn huwelijkse voorwaarden, het samenlevingscontract of partnerschapsvoorwaarden die voor

of na de verbintenis worden opgesteld. Veel van onze cliënten maken zich zorgen over de gevolgen van trouwen of scheiden. Huwelijkse voorwaarden en partnerschapsvoorwaarden zijn in het belang van beide partijen. Daarin ligt wettelijk vast wie waar recht op heeft als de partners uit

elkaar gaan. Een levenstestament is ook een belangrijk juridisch document in deze situaties. Hierover leest u meer in hoofdstuk 5.



De ontwikkeling van vermogen binnen drie generaties

Van armoede naar rijkdom en terug naar armoede binnen drie generaties. In de gesprekken met onze cliënten over bescherming van het vermogen komt dit vaak ter sprake. Dit gaat over het idee dat de eerste generatie het vermogen opbouwt, de tweede generatie het onderhoudt en de derde het verkwist. Deze patronen worden regelmatig bevestigd in onderzoeken op dit vlak.

Maar dit geldt niet voor alle families. Wat is dan het verschil? Uit genoemde onderzoeken komen twee aspecten naar voren. Eén: binnen hechte families, waarvan de leden nauw betrokken zijn bij het familiebedrijf, weet de tweede generatie het vermogen meestal op waarde te schatten. Deze nazaten begrijpen hoe het beheerd moet worden. Twee: er is meer kans op behoud van vermogen als het in de familie gebruikelijk is om regelmatig schenkingen te krijgen. Als kinderen in de loop van de jaren regelmatig financiële hulp hebben gehad, bijvoorbeeld om

een eerste auto of huis te kopen, zijn ze eerder geneigd om het geërfde vermogen te respecteren en zullen ze het minder snel verkwisten.

Bij InsingerGilissen zijn we experts als het gaat over het beleggen van uw vermogen met het oog op vermogensoverdracht aan en vermogensbehoud voor (klein)kinderen. Zo staan we onze cliënten bij als ze hun zorgen delen over de volgende generatie. Uw persoonlijke Plan bestaat onder andere uit een duidelijk opgesteld Private en/of Estate Plan, waarmee we de kans vergroten dat uw vermogen generatie op generatie behouden blijft. Een Private Plan is een persoonlijk financieel plan waarin we uw huidige en verwachte toekomstige financiële situatie, wensen en behoeftes in kaart brengen. Een Estate Plan stellen we voor u op om de overdracht van uw vermogen (en eventueel uw onderneming) aan de volgende generatie te optimaliseren.

De volgende generatie voorbereiden

Als de volgende generatie uw vermogen erft, is het belangrijk dat de kinderen genoeg financiële kennis meekrijgen. Het begint al met eenvoudige stappen, zoals kinderen op jonge leeftijd aanleren om te sparen. Maar het heeft meer voeten in de aarde om kinderen voor te bereiden op een aanzienlijk vermogen. Hoe leren ze begrijpen wat het bezit van vermogen inhoudt? En hoe leren ze om het te gebruiken, te beheren en te beschermen? Zodra kinderen 18 jaar oud zijn, mogen ze zelf beleggingen beheren en hun eigen beslissingen nemen. Dit is een grote stap, die om financiële begeleiding vraagt. Wij kunnen uw gezin begeleiden bij deze overgang. Sommige van onze cliënten nemen hun kinderen mee naar onze jaarlijkse gesprekken om meer kennis op te doen over hun eigen beleggingen. Dit biedt ons de kans om samen het gesprek met uw kinderen aan te gaan. Niet alleen bij de kennisoverdracht, maar ook om te horen waarin ze zouden willen beleggen en wat ze uit hun beleggingen willen halen.

InsingerGilissen heeft speciaal voor de (klein)kinderen van haar cliënten het NextGen-programma ontwikkeld, waarbij wij ingaan op relevante topics, zoals de kunst van beleggen, aankoop eerste woning en de invloed van vermogen op relaties, trouwen en erven.



UW VERMOGEN
DOORGEVEN

LEVENSTESTAMENT VOLMACHTEN



Levenstestament Volmachten

Wat gebeurt er als u niet meer in staat bent om beslissingen te nemen?

Als u geen volmacht heeft opgesteld en u raakt wilsonbekwaam, dan hebben uw partner of familieleden geen toegang tot uw eigen beleggingen of bankrekeningen. Dit kost uw naasten veel tijd en stress. Zij moeten een andere manier vinden om uw zaken te regelen. Bovendien heeft u geen invloed op wie de beslissingen neemt. Ook heeft u geen garantie dat uw wensen

worden opgevolgd. U kunt dit voorkomen door een levenstestament op te stellen. In een levenstestament wordt vastgelegd wie uw financiële, medische en persoonlijke zaken regelt als u dit zelf niet meer kunt. Ook de manier waarop die persoon dat zal doen wordt hierin vastgelegd. Dit zorgt ervoor dat u indirect zelf de regie houdt.

Volmacht

U kunt in een levenstestament een of meerdere personen benoemen tot uw gevolmachtigden, uw vertrouwenspersonen. Zo kunt u bijvoorbeeld een vertrouwenspersoon benoemen voor uw privé zaken en persoonlijke belangen en een andere vertrouwenspersoon voor de belangen over uw beleggingsvermogen en zakelijke belangen.

De volmacht kan direct ingaan, wat inhoudt dat de gevolmachtigde direct namens u kan handelen. Dit betekent niet dat u zelf niet meer kunt handelen. Zolang u handelings- en wilsbekwaam bent, blijft u volledig

beslissingsbevoegd. U heeft daarvoor niet de medewerking of toestemming van de gevolmachtigde nodig. Het is ook mogelijk dat de volmacht pas ingaat nadat een onafhankelijke arts heeft verklaard dat u niet meer geestelijk in staat bent om uw wil te bepalen. Dit kan als nadeel hebben dat de volmacht later of te laat van kracht wordt. Wilsbekwaamheid is namelijk bijna nooit zwart-wit.

In een levenstestament legt u uitgebreid vast wat de taken van de gevolmachtigde(n) zijn, maar bijvoorbeeld ook wat uw wensen met betrekking tot medische handelingen zijn.

Wensen en aanwijzingen

Met de volmacht geeft u de gevolmachtigde de bevoegdheid om alle (rechts)handelingen die u zelf kunt verrichten namens u te mogen verrichten. De wet sluit enkele rechtshandelingen daarvan uit. Door het opnemen van wensen- en wilsverklaringen kunt u kaders geven aan de gevolmachtigde. U kunt daarbij denken aan vastlegging van materiële wensen zoals:

- Mag de gevolmachtigde schenkingen namens u (blijven) verrichten en zo ja, onder welke voorwaarden?

- Mag de gevolmachtigde de woning verkopen, bijvoorbeeld bij intrek in een zorginstelling?
- Als u in de toekomst moet worden opgenomen in een zorginstelling, heeft u dan specifieke wensen zoals de voorkeur voor een bepaald verzorgings- of verpleeghuis?
- Welke activiteiten wilt u zo lang mogelijk zelf blijven verrichten?

Toezicht vooraf en achteraf

De gevolmachtigde moet rekening en verantwoording afleggen over de dingen die hij/zij met de volmacht voor u heeft gedaan. Desgewenst kan de rekening en verantwoording ook bestaan uit een toelichting waarom bepaalde uitgaven zijn gedaan. Als u niet meer in staat bent om de rekening en verantwoording te overzien, dan kunt u een toezichthouder benoemen. Dit kan een vertrouwenspersoon of een professional zijn. De toezichthouder zal nagaan of de gevolmachtigde rekening heeft gehouden met de wensen en aanwijzingen uit uw levenstestament. Dit is als het ware toezicht achteraf. U kunt ook in het levenstestament opnemen dat voor een aantal ingrijpende beslissingen

toezicht tijdens de uitvoering gewenst is. De gevolmachtigde moet dan eerst overleggen met andere betrokkenen of vooraf deskundig advies inwinnen over de te nemen beslissing. Dit kan bijvoorbeeld gaan om uitgaven boven een bepaald bedrag, verkoop van de woning of belastingbesparende maatregelen zoals schenkingen.

De aanwezigheid van een levenstestament (niet de inhoud ervan) kan in het Centraal Levenstestamentenregister geregistreerd worden. Dit biedt zekerheid dat belanghebbenden kunnen nagaan of u een levenstestament heeft. Wie uw levenstestament daadwerkelijk mogen inzien, bepaalt u zelf.

Voordelen notariële vastlegging levenstestament

Voor een levenstestament is de gang naar de notaris niet per se noodzakelijk. Maar voor veel volmachten is een notariële akte

vereist. Daarom biedt het vastleggen van uw levenstestament bij de notaris voordelen.



UW VERMOGEN
DOORGEVEN

ERFBELASTING EN NALATENSCHAPS- PLANNING

Erfbelasting en nalatenschaapsplanning

Als u er niet meer bent, wilt u natuurlijk zo veel mogelijk vermogen doorgeven aan uw naasten en eventueel aan goede doelen die u een warm hart toedraagt. Door de vererving van uw vermogen goed doordacht vast te leggen in een testament, kunt u gebruik maken van fiscale vrijstellingen en daarmee de erfbelastingdruk op uw nalatenschap verminderen. Zo kunt u een groter deel van uw vermogen 'netto' nalaten.

Wat is erfbelasting?

Erfbelasting wordt geheven bij degenen die van u erven, nadat u bent overleden. Zij betalen erfbelasting over hetgeen zij uit uw nalatenschap verkrijgen. Uw nalatenschap kan bestaan uit uw huis en ander vastgoed, spaargeld, beleggingen en andere investeringen. Ook uw (hypothecaire) schulden worden tot uw nalatenschap gerekend.

Over een deel van de erfenis hoeft de erfgenaam geen belasting te betalen. Het bedrag dat is vrijgesteld hangt af van de relatie met de overledene.

U BENT:	BEDRAG VAN UW VRIJSTELLING IN 2024
PARTNER	€ 795.156
KIND MET EEN BEPERKING	€ 75.546
OUDER	€ 59.643
KIND, PLEEGKIND OF STIEFKIND	€ 25.187
KLEINKIND	€ 25.187
ANDERE ERFGENAAM, BIJVOORBEELD EEN BROER, ZUS OF VRIEND	€ 2.658

Voorbeeld:

Bij overlijden is uw nalatenschap €1.800.000 waard. U laat alles na aan uw partner. De partnervrijstelling van maximaal € 795.156 komt hierop in mindering, waardoor uw partner erfbelasting is verschuldigd over een belaste waarde van uw nalatenschap van € 1.004.844.

Tarieven 2024

BELASTE VERKRIJGING IN 2024	TARIEFGROEP I: PARTNER, (PLEEG OF STIEF) KIND	TARIEFGROEP IA: KLEINKIND	TARIEFGROEP II: OVERIGEN
€ 0 - € 152.368	10%	18%	30%
€ 152.368 en meer	20%	36%	40%





UW VERMOGEN
DOORGEVEN

DE WAARDE VAN UW NALATENSCHAP

De waarde van uw nalatenschap

Het is verstandig om de waarde van uw nalatenschap te laten berekenen. Zo weet u ook hoeveel erfbelasting uw naasten mogelijk moeten betalen en wat hiervan de impact op hun erfenis is. Het voordeel is ook dat u zich dan kunt laten adviseren over mogelijkheden om de erfbelasting voor uw naasten te beperken of om uw vermogen anders te structureren. Met ons Estate Plan kunnen we inzicht geven in deze mogelijkheden en daarmee uw nalatenschapsplanning vormgeven.

De waarde berekenen

Als u Nederlands ingezetene bent, bestaat uw nalatenschap uit alles wat u bezit, waar ook ter wereld. Denk bijvoorbeeld aan uw eigen woning, spaargeld, beleggingen, belangen in bedrijven en persoonlijke bezittingen zoals kunst en sieraden. Uw eventuele schulden komen in mindering op de totale waarde van uw nalatenschap. Tot die schulden behoren niet alleen (hypothecaire) schulden, maar bijvoorbeeld ook notariële schenkingen onder schuldigerkenning aan uw (klein)kinderen.

De kosten voor uw uitvaart komen in mindering op de waarde van uw nalatenschap, maar de kosten die worden gemaakt na uw overlijden, zoals notariskosten en taxatiekosten niet.

Schenkingen

Vermogen dat u tijdens uw leven heeft geschonken, behoort niet meer tot uw nalatenschap. Als u binnen 180 dagen na een schenking komt te overlijden dan telt die schenking wel mee bij de waarde van de nalatenschap. De enige uitzondering op deze 180-dagenregeling is de schenking onder gebruikmaking van de eenmalige hoge vrijstelling (zie hoofdstuk 8 voor een nadere toelichting).

Wanneer u wenst dat de schenking een voorschot is op het erfdeel van uw kind, dan kunt u in de schenkingsovereenkomst vastleggen dat de schenking ingebracht moet worden in uw nalatenschap. Deze inbreng vindt fictief plaats. Dat wil zeggen dat het geschonken vermogen niet

daadwerkelijk door het kind terugbetaald hoeft te worden. De schenking wordt rekenkundig verrekend met het erfdeel van het betreffende kind. Op deze manier kunt u de erfenissen van al uw kinderen uiteindelijk gelijk trekken, bijvoorbeeld in de situatie dat u tijdens leven niet aan alle kinderen in gelijke mate vermogen heeft geschonken.

Als u schenkingen doet of van plan bent te doen, is het heel belangrijk dat u het bedrag, de ontvanger en de datum van de schenking schriftelijk (liefst notarieel) vastlegt.

Estate plan

Als onderdeel van onze dienstverlening bieden wij u de mogelijkheid aan om een Estate Plan op te laten stellen. Het Estate Plan is bedoeld om in kaart te brengen wat u wel en niet heeft geregeld bij uw overlijden en hoe u kunt zorgen dat uw nabestaanden zonder financiële zorgen achterblijven.

In dit plan beschrijven we uw wensen met betrekking tot de bescherming van uw

vermogen. In lijn hiermee geeft het plan inzicht in de mogelijkheden om uw vermogen anders te structureren en eventueel erfbelasting voor uw naasten te beperken. Met de aandachtspunten uit het Estate Plan kunt u uitvoering geven aan het realiseren van uw wensen.

Rekenvoorbeeld

Stel dat het erfdeel van de langstlevende partner bedraagt	€	1.600.000		
af: partnervrijstelling 2024	€	-795.156		
Belaste verkrijging partner	€	804.844		
Erfbelasting partner			€	145.731
Erfdeel per kind	€	1.200.000		
af: kindvrijstelling 2024	€	-25.187		
Belaste verkrijging per kind	€	1.174.813		
Erfbelasting per kind	€	219.725		
Erfbelasting bij twee kinderen			€	439.450
Totaal erfbelasting (eerste overlijden)			€	585.181

Door de afspraken binnen het huwelijk te optimaliseren (insluitingsclausule) en door een goed geredigeerd testament op te laten stellen, kunnen ouders de verschuldigde erfbelasting voor de kinderen (na overlijden van beide ouders) verlagen.





UW VERMOGEN
DOORGEVEN

MANIEREN OM UW VERMOGEN DOOR TE GEVEN

Manieren om uw vermogen door te geven

Er zijn allerlei manieren om uw vermogen door te geven aan de mensen om wie u geeft. Een schenking is volgens de wet een belaste vermogensoverdracht: de ontvanger betaalt hierover schenkbelasting. Hieronder lichten we een aantal schenkingsvormen toe en staan we stil bij hoe de schenking fiscaal wordt behandeld. Met ons Estate Plan kunnen we u helpen om een op maat gemaakt schenkingsplan voor u op te stellen. Uw Client Advisor vertelt u er graag meer over.

In veel gevallen is een notariële schenking niet verplicht en is een onderhandse schenkingsovereenkomst voldoende. Toch is het raadzaam om een schenking in een notariële akte vast te leggen. De notaris helpt u bij het goed en duidelijk vastleggen van uw wensen omtrent de schenking. Ook kan de notaris u adviseren over eventuele voorwaarden die u aan de schenking wilt verbinden. Zo kunt u regelen dat een (klein)kind pas op een bepaalde leeftijd uw schenking ontvangt of dat de schenking een specifiek bestedingsdoel heeft, zoals het bekostigen van een studie.

1 Belastingvrij schenken

BELASTINGVRIJ BEDRAG	2024
Schenking aan (pleeg of stief) kind	€ 6.633
Schenking aan iemand anders	€ 2.658
Schenking aan goed doel	vrijgesteld onder voorwaarden

Als u aan uw kind schenkt dan betaalt uw kind de schenkbelasting, tenzij u deze voor uw rekening neemt. Het kind betaalt pas schenkbelasting als de waarde van de schenking hoger is dan de vrijstelling. Is de waarde van de schenking hoger dan de grens van € 152.368 (in 2024)? Dan betaalt uw kind een hoger percentage over het deel van de schenking dat boven het grensbedrag uitkomt.

BELASTE VERKRIJGING IN 2024	TARIEFGROEP I: PARTNER, (PLEEG OF STIEF) KIND	TARIEFGROEP IA: KLEINKIND	TARIEFGROEP II: OVERIGEN
€ 0 - € 152.368	10%	18%	30%
€ 152.368 en meer	20%	36%	40%

2 Eenmalig verhoogde vrijstellingen

Aan kinderen in de leeftijd tussen 18 en 40 jaar mag u eenmalig een hoger belastingvrij bedrag schenken. Deze verhoogde schenkvrijstelling komt in de plaats van de jaarlijkse vrijstelling (zie voorgaande tabel).

EENMALIG VERHOOGD BELASTINGVRIJ	2024
Geen bestedingsdoel voor uw kind	€ 31.813
Voor een dure studie van uw kind	€ 66.268

Aan de eenmalig verhoogde vrijstellingen zijn diverse wettelijke voorwaarden verbonden. Het is raadzaam om u goed te laten adviseren door een fiscalist. Bovendien is het, om de vrijstelling te kunnen benutten, vereist dat uw kind een aangifte schenkbelasting indient.



U kunt geld schenken in verschillende vormen, van simpelweg contanten tot een familiefonds. We nemen de meest gekozen opties met u door. Afhankelijk van het te schenken vermogen, de voorwaarden en bescherming die u wilt meegeven, is het raadzaam om een notaris of een Estate Planner in te schakelen.

- **Schenking op papier**

Een veelgebruikte schenkingsvorm is de ‘schenking onder schuldigerkenning’. We noemen dit ook wel de papieren schenking. Ouders schenken op papier bedragen aan hun kinderen: zij schenken een geldbedrag, maar betalen het nog niet uit aan de kinderen. De ouders krijgen dan een schuld aan de kinderen en de kinderen krijgen een vordering op hun ouders. Na het overlijden van de ouders wordt de schuld/vordering afgewikkeld (lees: uitbetaald).

Voor ouders is een papieren schenking een prettige manier van schenken. De schenking verlaagt alleen op papier hun vermogen: er ontstaat immers een schuld. Hierdoor blijven de eigenlijke vermogensbestanddelen zoals liquide middelen, de woning of beleggingen in hun bezit. Tijdens leven hebben de

ouders dus geen last van de geschonken bedragen. En toch verkleinen de geschonken bedragen de nalatenschap van de ouders, waardoor erfbelasting voor de kinderen bespaard kan worden. De wetgever stelt wel eisen aan de papieren schenking, zoals een notariële akte en een rentevergoeding van 6% die daadwerkelijk en levenslang betaald dient te worden. Uiteraard is over de papieren schenking schenkbelasting verschuldigd. De schenking onder schuldigerkenning dient u beiden – in beginsel – ook in uw aangifte inkomstenbelasting bij box 3 te verantwoorden.

- **Herroepelijke schenking**

Een andere manier voor de schenker om grip op de schenking te houden, is een schenking met een zogenoemde herroepelijkheidsclausule. De schenker heeft dan de mogelijkheid om de schenking terug te draaien. De herroepelijkheid moet u bij de schenking bedingen. U hoeft hierbij niet aan te geven in welke gevallen u mag herroepen. De reden van herroeping kunt u dus open laten. Voor de onderlinge relatie met uw kind kan het wel wenselijk zijn om de herroepelijkheid tot bepaalde situaties te beperken. Het is raadzaam om u goed te

laten begeleiden bij het opstellen van een herroepelijkheidsclausule die past bij uw situatie. Dit kan het beste via een notaris of Estate Planner.

- **Schenking onder bewind**

Ouders hebben er soms moeite mee dat (klein)kinderen direct het beheer krijgen over het geschonken vermogen. Er is – terecht of onterecht – niet altijd het vertrouwen dat de (klein)kinderen goed met het vermogen omgaan. Een oplossing hiervoor is het schenken ‘onder bewind’. De beslissingen worden dan door een door u aangewezen bewindvoerder genomen of goedgekeurd. Op die manier geeft u uw (klein)kinderen de financiële begeleiding die zij nodig hebben. U bepaalt als schenker zelf wanneer de verkrijger het zelfstandige beheer over het vermogen krijgt. En uiteraard wie het vermogen tot die tijd beheert (de bewindvoerder).

- **Geclausuleerd schenken**

Geclausuleerd schenken, dus onder voorwaarden, kan toegepast worden bij alle schenkingsvormen die we in deze gids beschrijven.

De uitsluitingsclausule is veelgebruikt bij schenkingen en biedt bescherming aan

het (klein)kind bij het einde van diens relatie met een partner: het geschonken vermogen blijft uitsluitend toekomen aan het (klein)kind. Vaak zijn er misverstanden wanneer deze clausule bescherming biedt en wanneer niet. Laat u hier goed over adviseren.

Bij huwelijken gesloten vanaf 1 januari 2018 geldt dat schenkingen automatisch tot het privévermogen blijven behoren bij het einde van het huwelijk. Desondanks raden wij u toch aan om een schenking bij notariële akte te laten vastleggen. Als gewenst is dat schenkingen (bij scheiding of overlijden) juist wel tot de huwelijksgemeenschap behoren, dan moet een zogeheten insluitingsclausule worden opgenomen. Dit kunt u als schenker bepalen. Bepaalt u hierover niets, dan kan uw (klein)kind hierover afspraken maken met zijn/haar partner.

Met een tweetrapsbepaling in een schenking regelt u wie het geschonken vermogen ontvangt na het overlijden van het (klein)kind. Hier zitten veel haken en ogen aan, dus wij raden u aan om u goed te laten informeren over de wettelijke (administratie)verplichtingen die een tweetrapsbepaling met zich meebrengt.

4

Bescherming van het vermogen

Een veel gebruikte manier om uw vermogen te beschermen en bijeen te houden, is het gefaseerd doorgeven aan de volgende generaties op een vooraf vastgelegde, verantwoorde manier. Dit is een geschikte optie als u liever geen grote sommen geld in een keer wilt nalaten en als u

grip wilt houden op uw vermogen of (een deel van) het vermogen op bepaalde momenten wilt vrijgeven aan uw naasten. Bovendien biedt het een oplossing als de familieomstandigheden complex zijn. Denk aan een scheiding, hertrouwen of de komst van kinderen en stiefkinderen.

Familiefonds

Een familiefonds is een verzamelnaam voor structuren om vermogen, zoals effecten en vastgoed, (gedeeltelijk of gefaseerd) in eigendom over te dragen aan de kinderen. Daarbij blijft het beheer en de zeggenschap over het vermogen bij de ouders.

Een familiefonds kan op verschillende manieren gestructureerd worden. Het is maatwerk. Daarom is het raadzaam om bij de opzet van een familiefonds een notaris of Estate Planner in te schakelen.





Neem gerust contact op

Met goed uitgedachte beslissingen over hoe u uw vermogen doorgeeft, houdt u de touwtjes in handen. We weten dat er veel bij komt kijken. Daarom zijn we er graag voor u: we nemen de mogelijkheden door, bespreken uw situatie en wensen en stellen uw persoonlijke Plan op.

Het begint met een telefoontje

We nodigen u uit contact met ons op te nemen om uw persoonlijke situatie en wensen met ons te bespreken. U kunt ons vinden op: www.insingergilissen.nl/contact of neem contact op met Joris van Ingen via: 06 11 64 12 63. Heeft u een vraag of een complexe situatie die onze aandacht verdient? Neem dan direct contact met ons op.

Disclaimer

Dit document is bedoeld als marketingmateriaal. Dit document is opgesteld door InsingerGilissen, vestiging van Quintet Private Bank (Europe) S.A., ("InsingerGilissen"). InsingerGilissen staat onder toezicht van de ECB en CSSF en onder beperkt toezicht van AFM en de DNB. InsingerGilissen is kantoorhoudende aan de Herengracht 537 (1017 BV) te Amsterdam (KvK-nummer: 80510132). Quintet Private Bank (Europe) S.A. is statutair gevestigd te Luxemburg.

Dit document heeft uitsluitend een informatief karakter, vormt geen individueel (fiscaal of beleggings)advies en beleggingsbeslissingen kunnen niet uitsluitend gebaseerd worden op dit document. In geval een product, dienst of advies wordt genoemd, kan dit alleen worden gezien als samenvatting en nooit als de volledige informatie. Alle (fiscale beleggings) beslissingen op basis van de genoemde informatie zijn voor uw rekening en risico. U dient zelf te (laten) bepalen of het product of de dienst voor u geschikt is. InsingerGilissen en haar werknemers kunnen niet aansprakelijk worden gehouden voor verlies of schade die voortvloeit uit het gebruik van (een deel van) dit document.

De opgenomen informatie is aan veranderingen onderhevig en InsingerGilissen heeft na de publicatiedatum van de tekst geen verplichting om de informatie overeenkomstig aan te passen of daarover te informeren.

InsingerGilissen is houder van het auteursrecht op de inhoud van dit document, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven. Het is niet toegestaan om de inhoud van dit document geheel of gedeeltelijk, op welke wijze dan ook, te vermenigvuldigen of verder te verspreiden zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van InsingerGilissen. In het privacy statement op onze website staat hoe wij met uw gegevens omgaan (<https://www.insingergilissen.nl/nl-nl/privacyencookies>).

Belangrijke informatie

InsingerGilissen is een handelsnaam en vestiging van Quintet Private Bank (Europe) S.A. Handelsregister-nr 80510132, btw-nr. NL861696992B01. Onder toezicht van ECB en CSSF en onder beperkt toezicht van AFM en DNB, statutair gevestigd te Luxemburg. InsingerGilissen maakt deel uit van een Europees netwerk van vooraanstaande private banks. Copyright InsingerGilissen.

Informatie dateert van januari 2024. GUWP0123

© InsingerGilissen 2024 Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd.