

## Hoe je de nalatenschap aan je (klein)kinderen fiscaal vriendelijk regelt.



### Toch maar iets regelen?

Je denkt er natuurlijk liever niet over na: wat gebeurt er met je vermogen als jij er niet meer bent? Dat begrijpen we. Toch ervaren onze klanten rust als ze hier een keer goed voor zijn gaan zitten. We leggen kort uit wat estate planning precies inhoudt en waarom het zorgt voor rust.



## Wat is estate planning?

### Letterlijk betekent estate planning:

nalatenschapsplanning. Het advies richt zich op de juridische en fiscale begeleiding van de overgang én instandhouding van (familie)vermogens. Estate planning is een onderdeel van financiële planning en heeft met name betrekking op de volgende onderwerpen:

### Huwelijksvermogensrecht.

Zijn onze huwelijksvoorwaarden, partnerschapsvoorwaarden of is ons samenlevingscontract goed vastgelegd?

### Echtscheiding.

Hoe verdelen we de huwelijksgemeenschap?

### Erfrecht, testamenten.

Sluit mijn testament nog aan op mijn wensen en voldoet het aan de huidige (fiscale) wet- en regelgeving?

### Schenken en vermogensoverheveling /

### Schenkingsplan.

Is het verstandig nu al te schenken en aan wie, of is het beter om te wachten tot het overlijden?

### Schenk- en Erfbelasting (fiscaal voordeel).

Welke fiscale voordelen levert een goede estate planning in combinatie met een slim schenkingsplan op?

### Verkoop of overdracht van de onderneming.

Wie zet mijn onderneming voort en wat betekent dit voor mijn vermogen?

### Opname in een zorginstelling en dan?

Hoe kunnen we de eigen bijdrage WLZ/WMO beperken bij een (toekomstige) opname in een verzorgingshuis?

## Starten met estate planning?

De onderwerpen binnen de nalatenschapsplanning hangen nauw met elkaar samen. Daarom is het belangrijk om een helder totaaloverzicht te hebben van de zakelijke en persoonlijke situatie. Zodat je optimaal geadviseerd kunt worden over de meest fiscaal vriendelijke vermogensoverdracht aan de volgende generatie(s).

## MOS Advies

De specialisten in ons team zijn samen volledig op de hoogte van alle relevante wet- en regelgeving rondom estate planning. De wensen en ideeën van jou en je familie zijn het vertrekpunt voor onze advisering. Op basis daarvan geven wij heldere inzichten en passend adviezen op fiscaal en

civilrechtelijk gebied. Zowel voor jou als erflater, maar ook voor de toekomstige erfgenamen. Dit geeft rust en zekerheid voor iedereen.

## Snel van start met estate planning

Heb je interesse in een persoonlijk gesprek over estate planning of wil je meer informatie? Neem contact op met MOS Accountants & Adviseurs en begin met het fiscaal vriendelijk veiligstellen van je vermogen voor je partner en (klein)kinderen.

### MOS Oosterhout

Hoeverstein 2  
4903 SC Oosterhout

T. 0162 - 42 23 32

E. oosterhout@mosaccountants.nl

### MOS Rijen

Mary Zeldenrustlaan 30  
5122 CE Rijen

T. 0161 – 23 07 17

E. rijen@mosaccountants.nl

### MOS Etten-Leur

Bredaseweg 111  
4872 LA Etten-Leur

T. 076 – 50 42 555

E. ettenleur@mosaccountants.nl