



www.switzerland-family-office.com/nl/family-office-services/estate-planning.html

Estate Planning

Een family office in Zwitserland kan u ondersteunen bij het organiseren van de juiste estate planning. Het doel van estate planning is om uw vermogen over te laten gaan naar de volgende generatie conform uw wensen, fiscaal efficiënt en met zo min mogelijk complicaties. Estate planning is een noodzaak voor elke vermogende persoon.

Waarom is estate planning een noodzaak?

Estate planning heeft als doel om uw vermogen zo (fiscaal) efficiënt mogelijk over te laten gaan naar de volgende generatie. Met estate planning probeert u tevens te voorkomen dat na uw overlijden:

- onduidelijkheid ontstaat met betrekking tot wat welke erfgenaam gerechtigd is,
- uw bankrekeningen worden geblokkeerd, of
- erfgenamen en/of andere partijen uw nalatenschap misbruiken.

Wanneer vrij belegbaar vermogen in plaats van bedrijfsvermogen overgaat naar de volgende generatie dan zien we dat ouders erg bezorgd zijn dat hun kinderen (een groot deel van) het vermogen (wellicht onbezonnen) uitgeven in een relatief korte periode na hun overlijden. Tevens zijn ouders er erg bezorgd over dat aangetrouwde familie de beschikking krijgt over hun (hard verdiende) geld. Ook successierechten kunnen een flinke hap uit het vermogen nemen indien er vooraf niet goed gepland wordt. Estate planning is derhalve een noodzaak voor elke zeer vermogende persoon en sommige Zwitserse family offices richten zich er sterk op.

De basisbeginselen van estate planning

Estate planning begint al met het opstellen van de juiste huwelijkse voorwaarden wanneer u (of uw kind) gaat trouwen. Vermogen dat na het sluiten van het huwelijk geen deel uitmaakt van de huwelijksgemeenschap kan in het geval van een scheiding nooit eigendom worden van de voormalig echtgenoot (van uw kind), maar blijft in dit geval uw eigendom (of het eigendom van uw kind) en gaat in het geval van overlijden rechtstreeks naar de volgende generatie.

En hoe voorkomt u bijvoorbeeld dat na uw overlijden uw kinderen boven hun stand gaan leven en uw hard verdiende geld in korte tijd uitgeven? Hiervoor zijn verschillende oplossingen, maar welke daarvan past nu precies het beste bij uw specifieke familiesituatie? U kunt een voogd of bewindvoerder aanstellen of het merendeel van uw vermogen

inbrengen in een trust of stichting (of bijvoorbeeld een Stichting Administratie Kantoor gebruiken). Misschien wilt u zelfs wel iets voor meerdere generaties regelen? En wanneer u een testament opstelt, heeft u de mogelijkheid om daarin bijvoorbeeld clausules op te nemen die voorkomen dat aangetrouwde familie ooit gerechtigd wordt tot uw nalatenschap. Een family office kan u bijzonder goed ondersteunen bij het organiseren van dit soort oplossingen.

De legitieme portie

Een ander belangrijk onderwerp in estate planning is het wettelijk erfdeel ook wel bekend als de legitieme portie. Regels met betrekking tot het wettelijk erfdeel bestaan in de meeste civielrechtelijke landen en op basis van deze regels zijn uw kinderen (en soms ook uw huwelijkspartner) gerechtigd tot een deel van uw nalatenschap, zelfs als u anders zou beslissen in uw testament. Indien uw deze situatie wilt voorkomen, vergt dat zeer complexe planning en in veel gevallen en jurisdicties is dit in het geheel niet mogelijk.

Successierecht besparen

Estate planning wordt door family offices ook geïmplementeerd om heffing van hoge successierechten over de nalatenschap van de familie te voorkomen. Successierecht wordt niet in alle landen in de wereld geheven, maar komt vooral in de westerse wereld in veel landen voor. In de meeste landen waar successierechten worden geheven, is er een terugkerende discussie over de vraag of successierecht eigenlijk wel een rechtvaardige belasting is. In sommige landen kan het maximaal te betalen successierecht 40% van het vermogen bedragen voor de echtgenoot en de directe afstammelingen. Voor niet-familieleden (derde partijen) kan het successierecht zelfs oplopen tot 50%-80% van het vermogen.

In diverse landen is het mogelijk zodanig fiscaal te structureren dat successierecht verminderd of voorkomen wordt en ook testamenten met specifieke formuleringen kunnen in sommige gevallen tot een reductie van successierecht leiden. In sommige landen komt het ook zeer regelmatig voor dat vermogende families emigreren om de heffing van successierecht te voorkomen. Indien leden van de familie in verschillende jurisdicties wonen, kan het echter ook voorkomen dat de nalatenschap (of delen ervan) belast wordt in meerdere landen (dubbele belasting). In het geval van grotere families kan dit niet alleen bijzonder duur uitpakken, maar vooral ook erg complex zijn.

Een family office dient u te ondersteunen bij de juiste planning van uw vermogen door (compliant) estate planning. Een family office van hoge kwaliteit kijkt daarbij niet enkel naar de bestaande (vennootschappelijke) structuren, maar zal ook naar de privé-situatie kijken van elk afzonderlijk lid van de familie. Aangezien estate planning in een internationale context uiterst complex is, is niet elk family office in Zwitserland in de mogelijkheid om u te ondersteunen bij deze essentiële planning.

Wij kunnen u assisteren bij het vinden en selecteren van de family office in Zwitserland die u de beste dienstverlening biedt bij estate planning.