



www.switzerland-family-office.com/nl/family-office-services/vermogensplanning.html

Wat is vermogensplanning

Een in Zwitserland gevestigde kwalitatief hoogstaande family office zal u ondersteuning bieden bij solide vermogensplanning. Vermogensplanning (ook wel wealth planning genoemd) is het plannen en structureren van uw vermogen tijdens het verwerven ervan, met als doel het behoud en de bescherming ervan en voor het moment dat het overgaat naar de volgende generatie. Vermogensplanning is een combinatie van belastingoptimalisatie, successieplanning en planning met betrekking tot de bedrijfsoverdracht. Het ziet op uw gehele wereldwijde vermogen.

Een groot vermogen wordt altijd bedreigd

Complexe vermogensplanning wordt elke dag belangrijker in een wereld die bijzonder snel verandert. Vermogende families zijn in de laatste decennia steeds internationaler geworden. Vaak studeren, trouwen of leven kinderen of andere familieleden in verschillende jurisdicties. Er is een groeiend aantal scheidingen en tweede of zelfs derde huwelijken en de volgende generaties kijken vaak op een volledig andere manier naar (het opgebouwde) vermogen. De bescherming van uw privacy wordt in de meeste landen ook steeds zeldzamer en een groeiend aantal regeringen implementeert besparingsprogramma's die vermogende families direct treffen.

Kortom, er is een groot aantal situaties dat uw vermogen (of een deel ervan) in gevaar kan brengen en in het geval van een grote familie ontstaan deze bedreigingen vaak ook nog eens in een aantal verschillende jurisdicties. Zonder het op de juiste wijze structureren van uw familievermogen zal het minder snel groeien, over tijd verminderen of kan het in gevaar komen door een groot aantal verschillende oorzaken.

Echter, met de juiste vermogensplanning kunnen de meeste bedreigende situaties geneutraliseerd worden. Het structureren van vermogen is dan ook een van de kernactiviteiten van een multi-family office en een van de belangrijkste redenen waarom een vermogende familie een family office gebruikt.

Drie generaties en uw vermogen is verdwenen

Onderzoek wijst uit dat zonder de juiste vermogensstructurering vermogen dat door één generatie is opgebouwd gemiddeld volledig verloren gaat binnen drie generaties. Belastingen zoals vermogensbelasting, inkomstenbelasting en successierecht kunnen tot een flinke vermindering van het vermogen leiden. Maar er zijn ook andere gevaren voor uw vermogen; juridische en regulatorische uitdagingen en in sommige landen politieke, religieuze en economische instabiliteit waar rekening mee moet worden gehouden. Met de

ondersteuning van een goede family office in Zwitserland kan een groot gedeelte van deze risico's worden vermindert of in het geheel worden voorkomen.

Potentiële bedreigingen voor uw vermogen

Andere potentiële bedreigingen voor uw familievermogen zijn bijvoorbeeld dat vermogen door de bank wordt geblokkeerd op het moment van overlijden van de rekeninghouder, huwelijksproblemen, of een familiedispuut bij de verdeling van uw nalatenschap. Andere niet-financiële redenen om het vermogen te structureren zijn onder andere; geschillen met betrekking tot de controle over de familieonderneming (zie tevens Family governance), het beschermen van uw privacy, het voorkomen van negatieve pers of het zeker stellen van de veiligheid van uw gezin.

Vermogensplanningsstructuren

Al dit soort potentiële bedreigingen zijn belangrijke redenen waarom uw vermogen (fiscaal optimaal) gestructureerd moet zijn wanneer u een welgestelde (internationaal georiënteerde) familie bent. Een vermogensplanningsstructuur kan o.a. bestaan uit:

- Een **International business company** welke wordt gebruikt als (buitenlandse) holding vennootschap voor het familiebedrijf
- Een **Trust** om het familievermogen in stand te houden en optimaal over te laten gaan naar de volgende generatie
- Een **Stichting** om actief te zijn in filantropie
- **Levensverzekeringsspolissen** om voor bepaalde familieleden geld apart te zetten
- **Huwelijkse voorwaarden & Testamenten** om vermogen af te schermen van aangetrouwde familie

Vermogensplanning op maat

Vaak zet de family office niet één vermogensplanningsstructuur op, maar een complexe combinatie van diverse structuren. Sommige structuren zijn beter geschikt bij het verwerven van vermogen, en andere structuren zijn weer beter om vermogen aan de volgende generatie over te dragen. Vennootschappelijke structurering via een jurisdictie die een bilateraal investeringsverdrag heeft afgesloten met de jurisdictie waar het vermogen wordt geïnvesteerd, kan ook bijzondere meerwaarde voor de familie hebben.

Het is onze ervaring dat veel vermogensplanningsstructuren in het verleden zijn geadviseerd en geïmplementeerd door vermogensbeheerders of trustkantoren zonder het raadplegen van bekwaame adviseurs zoals (fiscaal) juristen. In het verleden heeft dit tot relatief weinig problemen geleid, echter in het huidige fiscaal-economische klimaat kunnen dergelijke structuren meer en meer problemen tot gevolg hebben. Door een steeds groter wordende (internationale) regeldruk en groeiende focus van regeringen op ongedeclareerd vermogen en grotere vermogens, is het steeds belangrijker dat uw vermogen juridisch en fiscaal-juridisch correct gestructureerd is. Indien dit niet het geval is, dan kunt u (een groot deel van) uw vermogen riskeren en vormt de (niet correcte) vermogensplanning een bedreiging voor uw vermogen op zich zelf.

Biedt elke family office vermogensplanning diensten aan?

Het is ons inziens belangrijk dat de family office in Zwitserland waar u cliënt bent, zelf de kennis in huis heeft met betrekking tot vermogensstructurering of toegang heeft tot de best gekwalificeerde externe experts. Een family office zal vaak aangegeven dat expertise in vermogensplanning voorhanden is, echter, dat betekent nog niet dat de family office ook daadwerkelijk over de nodige vaardigheden en kennis beschikt. Door de toenemende regelgeving wordt het namelijk elk jaar een grotere uitdaging om hoogwaardige vermogensplanningsstructuren op te zetten.

Indien u en uw familie niet geïnteresseerd zijn in vermogensplanning, dan is het waarschijnlijk beter om gebruik te maken van een multi-family office in Zwitserland dat intern geen vermogensplanning capaciteiten heeft, aangezien deze service relatief duur is.

FOSS Family Office Services Switzerland kan u ondersteunen bij het vinden van een family office die exact de diensten aanbiedt die u zoekt.