



<http://www.switzerland-family-office.com/tr/aile-ofisi-hizmetleri/uluslararası-vergi-planlaması.html>

Veraset Planlaması

İsviçreli bir çoklu aile ofisi mülkünüz için uygun planlamayı yapma adına size yardımcı olabilir. Veraset planlamasının amacı, mülkünüzü, isteğiniz dâhilinde olabildiğince (vergi) etkin ve az sorunla sonraki nesile aktarmaktır. Veraset planlaması tüm varlıklı bireyler için bir gerekliliktir.

Veraset planlaması neden bir gerekliliktir?

Veraset planlaması çok daha geniş şekilde tanımlanmış bir varlık yönetimi konseptinin bir parçasını oluşturur. Veraset planlaması servetinizi sonraki nesle olabildiğince vergi etkinliği içerisinde aktarmayı amaçlar. Veraset planlaması yaparken vefatınızdan sonra oluşacak aşağıdaki durumları da önlemeye çalışırsınız:

- hangi mirasçının ne alacağı konusunda ortaya çıkan belirsizlikler,
- vefatınız durumunda dondurulan varlıklar, ve
- mülkiyetinizi kötüye kullanan mirasçılar ve diğer taraflar.

Servet sonraki nesile iş varlıkları yerine likidite olarak aktarıldığında, ebeveynler vefatları sonrasında çocuklarının paralarını çarçur edeceği konusunda özellikle endişeleniyorlar. Ebeveynler, alın terleriyle kazandıkları varlıkların çocuklarının eşlerinin ailelerinin eline geçmesinden de endişelenirler. Uygun planlama olmaksızın, veraset vergileri bir ailenin servetinden büyük miktarlar götürebilir.

Veraset planlaması bu yüzden her varlıklı insan için gereklidir ve İsviçreli bazı aile ofisleri özellikle bu konuya odaklanırlar. Peki siz veraset planınızı en son ne zaman ciddi olarak düşündünüz?

Veraset planlamasının temel ilkeleri

Temel veraset planlaması, siz veya çocuğunuz evlendiğinde doğru evlilik sözleşmesinin taslağının yapılmasıyla başlar. Evliliğin ardından ortak mülkiyetin parçası olmayan varlıklar, örneğin boşanmanın ardından eşinizle değil, her zaman için çocuğunuzla kalır ve onların vefatıyla birlikte onların evliliklerinden meydana gelen çocuklara aktarılırlar.

Peki ya vefatınızın ardından çocuğunuzun savurgan şekilde yaşayıp alın terinizle yarattığınız servetinizi kısa sürede yok etmesini nasıl önlersiniz? Pek çok çözüm yolu var ancak ailenizin durumu açısından hangisi en iyisi? Mirası bir vasiyetin korumasına verebilir, varlıklarınızın çoğunu bir tröst veya vakıf gibi bir varlık yönetimi yapısına koyabilir veya özel plasman uluslararası hayat sigortası kullanabilirsiniz. Gelecek birkaç nesil için bir anlaşma yapmak dahi isteyebilirsiniz.

Bir vasiyet oluştururken, ailenizden biriyle evlenen kişilerin mülkiyetinizden (ya da bir parçasından) pay almasını tamamen önleyen maddeler de koyabilirsiniz. Bir aile ofisi tüm bu

çözümleri en iyi şekilde oluşturmanız konusunda size destek olabilir, ama biz varlıklı ailelerin bu tip çözümleri çok geç, yanlış şekilde veya sonrasında düzenli olarak gözden geçirmeden uyguladıklarını sıklıkla görüyoruz. Bu ne yazık ki çok ciddi sonuçlar doğurabilir.

Mahfuz hisseli mirasçılık

Veraset planlamasındaki diğer bir önemli konu da, saklı pay olarak da bilinen menfuz hisseli mirasçılıktır. Menfuz hisseli mirasçılık kuralları çoğu medeni kanun ülkesinde geçerlidir. Bu kurallara göre, çocuğunuz (ve bazen de eşiniz) vasiyetinizde başka türlü belirtseniz bile mülkiyetinizin bir kısmını alma hakkına sahiptirler. Bundan meşru şekilde kaçınmak isterseniz, ki bu bazen ve bazı ülkelerde imkânsızdır, aile ofisi tarafından dikkatli bir planlama gerekir.

Veraset vergisini korumak

Çoklu aile ofisleri, ailenin mülküne aşırı veraset vergisi uygulanmasından (intikal vergisi de denir) kaçınması için de veraset planlamasına yardımcı olurlar. Veraset vergisi tüm ülkelerde uygulanmaz ancak Batı dünyası başta olmak üzere son derece yaygındır. Veraset vergisinin uygulandığı çoğu ülkede veraset vergisinin adil bir vergi olup olmadığına dair bir tartışma vardır. Bazı ülkelerde veraset vergisinin seviyesi, merhumun eşi ve direkt olarak soyundan gelen kişiler için %40'a çıkabilir ve merhumla akraba olmayan taraflar için %50 ve %80'e bile ulaşabilir.

Bazen veraset vergisi masraflarını azaltmak için hukuki yapılar oluşturmak da mümkündür, alternatif olarak karmaşık vasiyetler hazırlanması gerekebilir. Bazı ülkelerde varlıklı ailelerin yüksek veraset vergisi masraflarından kaçınmak için uluslararası yerleşim yapması gerekebilir. Eğer aile üyeleri farklı ülkelere yayılmışsa, mülkiyetin (veya parçalarının) farklı ülkelerde iki kez vergilendirilmesi bile söz konusu olabilir. Özellikle daha büyük aileler söz konusuysa bu sadece çok pahalı olmakla kalmaz, son derece karışık bir hâl de alabilir.

Bir aile ofisi, mülkiyetiniz için doğru vergi uyum planını uygulamanızda size destek olmalıdır. İyi bir çoklu aile ofisi sadece mevcut (kurumsal) yapılara odaklanmaz, aynı zamanda her aile üyesinin bireysel özel durumunu da göz önünde bulundurur. Ancak, uluslararası düzlemde veraset planlaması aşırı derecede karmaşık olduğundan, İsviçre'deki her aile ofisi bu konuda size ve ailenize yardımcı olamaz.

Destegimiz

FOSS Family Office Services Switzerland size en iyi veraset planlama hizmetlerini sunacak İsviçreli aile ofisini bulmanız konusunda yardım edebilir. Uluslararası düzlemde veraset planlaması konusunda daha fazla bilgi almak isterseniz, lütfen bizimle iletişime geçin. Size yardımcı olmaktan mutluluk duyacağız.