

# Estate planning

## Maatwerk versus kant-en-klaar

U wilt uw vermogen overhevelen naar de volgende generatie en de langstlevende verzorgd achterlaten? En het liefst zonder al te veel belasting te betalen? Bijvoorbeeld via een schenking, bedrijfsoverdracht en een goed testament? Al deze vraagstukken vallen onder de noemer estate planning. Estate planning is een adviesdienst die u zowel zakelijk als privé bijstaat.

Maar met bovenstaande vragen zijn de grenzen van deze specialistische dienst bij lange na niet bepaald. Estate planning omvat ook de samenlevingsvorm, met daarbij de optimalisering van het huwelijksgoederenregime en de afwikkeling van echtscheidingen. Of de waardebepaling van vermogen en de complexe aspecten van internationale situaties, zoals bijvoorbeeld het bezit van een woning in het buitenland. De estate planningspecialisten van Grant Thornton kunnen in al deze situaties adviseren over de beste posities en regelingen.

Onze estate planners gaan samen met u voor maatwerk; estate planning leent zich namelijk niet voor kant-en-klaar producten. Uw wensen staan centraal, waarbij uw fiscaliteit onze zorg is.

### Wat kunt u van ons verwachten?

Onze adviseurs zijn dankzij hun brede financiële expertise de perfecte partner in het begeleiden, beoordelen en financieel optimaliseren van uw wensen rondom estate planning. En hierbij gaat het niet alleen om u, maar ook om uw familie, bedrijf, medewerkers en andere voor u belangrijke mensen. Kortom, de optimale verwezen-

lijking van alle aspecten rondom de verdeling van uw (toekomstig) vermogen is bij ons in vertrouwde, deskundige handen.

**“Fiscaal optimaliseren kan grote bedragen bij overlijden besparen.”**

### Estate planning focust op

- Gevolgen van de samenlevingsvorm, zoals huwelijk of samenwonen;
- Echtscheiding;
- Fiscale besparingsmogelijkheden bij leven en overlijden;
- Continuïteit van de onderneming.

### Onze werkwijze

Onze werkwijze is helder en overzichtelijk. Van begin tot eind of desgewenst in deelaspecten. Vanaf het eerste gesprek met u tot aan het laatste gesprek met de notaris of uw erfgenamen. Gedurende uw leven zijn er vele momenten om stil te staan bij uw estate planning.

Op de achterzijde van deze flyer staat een overzicht van alle onderdelen die tot onze dienstverlening op het gebied van estate planning horen.



---

**Estate planners**  
mr. Helma Terlouw (l),  
mr. Katja Pagie (r)

Estate Planning  
Gedurende het leven  
Na het overlijden



Natuurlijk persoon

- Besparingsmogelijkheden bij leven;
- Besparingsmogelijkheden bij overlijden;
- Gevolgen bij echtscheiding.



- Schenkingen van vermogensbestanddelen;
- Optimalisatie samenlevingsvorm;
- Optimalisatie testament.



- Schenkingsplan;
- Testamentadvies;
- Boedeladvies;
- Successieangiften.



Inactieve onderneming  
(beleggingsBV)

- Continuïteit bij overlijden;
- Besparingsmogelijkheden bij leven;
- Besparingsmogelijkheden bij overlijden.



- Zakelijk testament ;
- Optimalisatie structuur;
- Optimalisatie samenlevingsvorm;
- Optimalisatie testament.



- Structuur;
- Stichting administratiekantoor;
- Aandeelhoudersovereenkomsten;
- Blokkeringsregeling;
- Vrijgestelde beleggingsinstelling;
- Verplaatsing vennootschap buitenland;
- Schenkingsplan;
- Testamentadvies;
- Boedeladvies;
- Successieangiften.



Actieve onderneming

- Continuïteit bij overlijden;
- Besparingsmogelijkheden bij leven;
- Besparingsmogelijkheden bij overlijden.



- Zakelijk testament;
- FamiliestatuuT;
- Optimalisatie structuur;
- Optimalisatie samenlevingsvorm;
- Optimalisatie testament.



- Structuur;
- STAK;
- Aandeelhoudersovereenkomsten;
- Blokkeringsregeling;
- FamiliestatuuT;
- Participatie familie;
- Bedrijfsopvolgingsfaciliteit;
- Schenkingsplan;
- Testamentadvies;
- Boedeladvies;
- Successieangiften.



Adviesgroep  
estate planning

mr. Helma Terlouw  
mr. Katja Pagie

T +31 (0)172 42 38 70  
E estateplanning@gt.nl

Vestigingen

Alphen aan den Rijn, Amsterdam,  
Boskoop, Gouda, Leiden, Rijswijk,  
Rotterdam, Woerden.