



GOED VOORBEREID LEVEN IN SPANJE

ESTATE PLANNING

Wat is dit?

Estate planning is eigenlijk niet meer dan een plan waarmee op basis van uw huidige persoonlijke situatie, uw inkomen en vermogen en uw wensen voor uw (financiële) toekomst, wordt aangegeven hoe u uw doelstellingen kan bereiken en wat daarvoor nodig is. Voor nu en in de komende jaren.

Dat plan kan bijvoorbeeld opgebouwd zijn met sparen, beleggen, opbouwen pensioen of het doen van schenkingen.

Hoe werkt het?

Om een dergelijk plan te kunnen maken zal er eerst een gesprek met u worden gevoerd waarin uw situatie wordt geïnventariseerd. U zal daarvoor ook de nodige documentatie moeten meenemen.

Vervolgens wordt samen met u bekeken welke doelstellingen u heeft en wordt alvast kort uitgelegd hoe u die zou kunnen bereiken. Er wordt rekening gehouden met de belastingen die betaald moeten worden. Vervolgens wordt dit in een plan opgeschreven en wordt geadviseerd wat u er verder aan zou kunnen doen, zoals bijvoorbeeld, opmaken of actualiseren van testamenten of huwelijkse voorwaarden, schenken bij leven, enzovoort.

Welke informatie hebben we nodig?

Om met de voorbereiding te kunnen beginnen hebben wij tenminste van u nodig:

- Kopie legitimatie van alle betrokkenen.
- Inzicht in de samenstelling van uw gezin en familie.
- Inzicht in de samenstelling van uw vermogen (bezittingen en schulden).