



Rabobank

Vermogensplanning

*Financiële beslissingen
vragen inzicht*

Wat u wilt bereiken met uw vermogen is heel persoonlijk. Vermogensplanning gaat over hoe u uw vermogen kunt laten werken voor uw persoonlijke doelen. Wat vindt u belangrijk? Wat zijn uw ambities en waar maakt u zich misschien zorgen over?

De vermogensplanners van Rabobank hebben jarenlange ervaring en kunnen u met verschillende vermogensvraagstukken helpen. Zij geven u graag inzicht in uw financiële situatie en uw mogelijkheden zodat u weloverwogen beslissingen kunt nemen.

Kan ik mijn persoonlijke doelen realiseren met mijn vermogen?

Welke wensen hebt u voor de toekomst? Zijn deze financieel haalbaar? En welk rendement op uw vermogen is daarvoor nodig?

Het realiseren van uw persoonlijke doelen staat centraal in het Vermogensplan. We bespreken met u welke uitgaven u wilt kunnen doen. Nu en in de toekomst. Of het nu gaat over de financiering van uw levensonderhoud, de financiering van uw woning of het financieel ondersteunen van uw kinderen. Daarnaast bespreken we uw wensen ten aanzien van de ontwikkeling van uw vermogen.

Op basis van uw huidige en toekomstige financiële positie brengen we de haalbaarheid van uw wensen in kaart. We geven u vervolgens inzicht in de maatregelen die u kunt nemen om uw doelen te realiseren.

Bedrijfsoverdracht: Welke verkoopopbrengst heb ik minimaal nodig?

Hebt u een eigen bedrijf? Het is belangrijk om op tijd stil te staan bij de bedrijfsoverdracht en de periode daarna. Zo loopt u geen kansen mis en bent u straks goed voorbereid.

In het Vermogensplan Bedrijfsoverdracht brengen we in kaart welke verkoopopbrengst u minimaal nodig hebt voor het kunnen realiseren van uw persoonlijke financiële doelen. Wij analyseren uw huidige vermogenspositie en kijken naar de financiële situatie die u nastreeft na de overdracht. Uit deze analyse volgt de opbrengst die nodig is om uw financiële

doelen te realiseren. Zo wordt nog vóór de overdracht inzichtelijk hoe reëel uw toekomstverwachtingen zijn. En welke mogelijkheden u hebt om uw bedrijf bijvoorbeeld tegen een gunstige prijs over te dragen binnen de familie.

We adviseren om ongeveer vijf jaar voor de overdracht te starten met plannen en voorbereiden.

Welke mogelijkheden heb ik om vermogen te schenken?

Er zijn verschillende mogelijkheden om vermogen over te dragen. U kunt bijvoorbeeld contant schenken of schenken tegen schulderkenning. Door te schenken kunt u uw (klein) kinderen financieel ondersteunen. Tegelijkertijd kunt u mogelijk toekomstige erfbelasting besparen door vermogen op tijd over te dragen.

In het Vermogensplan Schenken geven wij u graag inzicht in de mogelijkheden en de financiële gevolgen hiervan op familiëniveau.

Het uitwerken en vastleggen van een strategie voor vermogensoverdracht is maatwerk. Vanwege de juridische implicaties is afstemming nodig met uw notaris/fiscalist.

Hoe zorg ik dat mijn vermogen goed terecht komt wanneer ik overlijd?

Wat zijn de financieel-juridische gevolgen wanneer u komt te overlijden? Kan uw partner beschikken over voldoende financiële middelen? Wie mag beschikken over uw nalatenschap? Zijn er mogelijkheden om erfbelasting te besparen?

In het Vermogensplan Overlijden staat de vraag centraal hoe

u ervoor kunt zorgen dat uw vermogen goed terecht komt na uw overlijden. Hierbij zijn uw financiële situatie, uw eventuele huwelijksvoorwaarden en uw testament het vertrekpunt.

Wij bespreken met u uw wensen voor uw nalatenschap en uw wensen voor de financiële situatie van uw partner na uw overlijden. Wij geven u inzicht in:

- De financiële gevolgen voor uw partner en de benodigde maatregelen om over voldoende financiële middelen te kunnen beschikken, rekening houdend met de na overlijden verschuldigde belastingen.
- De mogelijkheden om uw partner maximale flexibiliteit te geven in het kunnen beschikken over uw nalatenschap.
- De mogelijkheden om erfbelasting te beperken.
- Welke aanpassingen verder nodig zijn aan uw testament en/of huwelijksvoorwaarden om specifieke wensen t.a.v. uw nalatenschap te realiseren.

Wij adviseren om de uitkomsten van het Vermogensplan Overlijden te bespreken met uw notaris. Die kan uw testament opstellen of aanvullen en eventueel de huwelijksvoorwaarden wijzigen.

Wat gebeurt er met mijn vermogen als ik wilsonbekwaam word?

Grote kans dat u een testament hebt. Daarin is vastgelegd hoe u de zaken na uw overlijden geregeld wilt hebben. Maar wat gebeurt er als u door ziekte of een ongeluk zelf geen beslissingen kunt nemen? Regelt u niets, dan kan het zijn dat de rechter er aan te pas moet komen om uw zaken of uw zorg te laten regelen. Een levenstestament, opgemaakt door de notaris, kan hier uitkomst bieden. In deze speciale akte geeft u een volmacht aan een persoon die u mag vertegenwoordigen en legt u uw wensen vast over uw leven, uw lichaam en uw bezittingen. Zo is duidelijk wat u wilt, mocht u uw eigen belangen niet meer kunnen behartigen.

In de notitie Regie bij wilsonbekwaamheid zorgen wij graag voor het nodige inzicht in uw mogelijkheden voor een levenstestament. Wij gaan hierbij natuurlijk uit van uw finan-

ciële situatie en uw doelen en wensen. Wij maken voor u een notitie om met de notaris te bespreken. Samen beschikt u dan over alle gegevens voor een levenstestament dat is toegesneden op uw wensen.

Tarieven

- **Vermogensplan DGA/ondernemer**
€ 2.500
- **Vermogensplan Particulier**
€ 2.000
- **Vermogensplan Bedrijfsoverdracht**
€ 2.500
- **Vermogensplan Schenken DGA/ondernemer**
€ 2.500
- **Vermogensplan Schenken Particulier**
€ 2.000
- **Vermogensplan Overlijden DGA/ondernemer**
€ 3.000
- **Vermogensplan Overlijden Particulier**
€ 2.500
- **Notitie Regie bij Wilsonbekwaamheid**
€ 1.500

Wanneer u binnen een jaar een vervolgtraject afneemt, geldt een korting van € 1.000. Voor de Notitie Regie bij Wilsonbekwaamheid geldt dan een korting van € 500.

De tarieven zijn inclusief BTW

Interessant voor u?

Vermogensplanning geeft u het inzicht voor het nemen van goede financiële beslissingen. Uw adviseur vertelt u er graag meer over.

Goed om te weten

- Vermogensplanning is gebaseerd op actuele wet- en regelgeving.
- Een vermogensplan wordt opgesteld en doorgerekend op basis van de door u aangeleverde gegevens. U bent zelf verantwoordelijk voor de actualiteit, juistheid en volledigheid van deze gegevens. De kwaliteit van de aangeleverde gegevens bepaalt de kwaliteit van de uitkomsten van de planning.
- Rabobank zal vertrouwelijk om gaan met de gegevens die u in het kader van Vermogensplanning met ons deelt. De gegevens zullen worden gebruikt in de planningstrajecten zoals beschreven in deze brochure. Wanneer u op basis van een planningstraject besluit producten bij Rabobank af te sluiten of te wijzigen, zullen deze gegevens ook in de betreffende aanvraagprocessen gebruikt worden. Ten slotte zal uw vermogensmanager bij relatieonderhoud uw planning raadplegen om te bepalen of u nog op koers ligt in het realiseren van uw financiële doelen. Meer informatie vindt u op www.rabobank.nl/privacy.
- Een vermogensplan is een momentopname. Als uw situatie verandert, raden wij aan om met uw vermogensmanager te bespreken wat de mogelijke gevolgen voor uw planning zijn.
- Wij raden aan om uw vermogensplan en de keuzes die u op basis daarvan wilt maken, ook te bespreken met uw accountant, fiscalist en/of notaris.
- Bij Vermogensplanning laten wij de effecten van fiscale wet- en regelgeving op uw financiële doelen en keuzes zien. Wij geven geen fiscaal advies, hiervoor verwijzen wij u naar uw fiscalist.
- In de planningstrajecten die in deze brochure zijn toegelicht geven wij geen advies over de invulling van producten in de zin van de Wet Financieel Toezicht. Wanneer u naar aanleiding van een planningstraject een product of dienst bij Rabobank wil afsluiten, dient u hiervoor de gebruikelijke aanvraagprocessen te doorlopen. Uw vermogensmanager helpt u hierbij graag.
- Voor het Vermogensplan Overlijden werkt Rabobank samen met Van Ewijk Estateplanning voor onder meer het maken van berekeningen van erfbelasting en het beoordelen van huwelijksvoorwaarden en testamenten.