

CURSUS HET SLIMME SCHENKINGS- EN ERFPLAN

# FISCAAL VRIENDELIJK VERMOGEN OVERDRAGEN NAAR VOLGENDE GENERATIES

Bij schenken en erven kun je terugvallen op de standaard wettelijke verdeling, maar het kan passender voor uw klant. Dit is de kern van de cursus, waarin deelnemers leren hoe ze hun klanten kunnen begeleiden naar een zo voordelig mogelijke estate planning.



## CURSUS

SRA organiseert op 2 november de cursus *Het slimme schenkings- en erfplan I* (EOCU32774). Wilt u na deze cursus uw kennis verder verdiepen? Volg dan de workshop *Het slimme schenkings- en erfplan II*, waarin u zelf aan de slag gaat met praktijk-cases (EOCU32775). Kijk voor meer informatie en inschrijving op [www.sra.nl/educatie](http://www.sra.nl/educatie).

Het onderwerp erven en testament: mensen willen er vaak liever niet over nadenken, maar het geeft wel rust als het eenmaal goed is geregeld. In Nederland is de wetgeving nu zo dat ondernemers eigenlijk niet zonder testament kunnen, weet Diana Dutilh, eigenaar van financieel en fiscaal advieskantoor &Dutilh. "In bijna alle gevallen is het aantrekkelijk om de overdracht van vermogen, zowel tijdens leven als bij overlijden, zelf te regelen. Als vertrouwd adviseur van de ondernemer heeft de accountant hiervoor de ideale positie. Hij of zij weet wat er speelt en wat er nodig is, zakelijk en privé. Reken maar dat klanten ontzettend blij zijn als hun estate planning goed is geregeld."

## HOUVAST

De schenk- en erfbelasting is gebaseerd op progressieve tarieven. Hoe meer je erft of schenkt en hoe lager de graad van verwantschap met de ontvanger, hoe hoger de tarieven zijn. Het is daarom fiscaal slimmer om in etappes te schenken 'met de warme hand'. Maar wat wil uw klant nu echt met zijn vermogen? Waar moet u in dit kader alert op zijn bij bijvoorbeeld samengestelde gezinnen of gebrouilleerde families? Dit komt in de cursus uitgebreid aan bod, verzekert Dutilh.

Het streven is natuurlijk om het voor uw klant financieel gezien zo aantrekkelijk mogelijk te regelen, maar het gaat om veel meer dan dat. "Dit werk is heel persoonlijk en dankbaar. Alles komt op tafel. Denk bijvoorbeeld aan mensen met een minderbegaafd kind. Zij willen hem of haar graag laten erven, maar dan moet je wel duidelijk vastleggen hoe dit vermogen voor het kind moet worden beheerd en door wie. En wat als een ondernemer komt te overlijden en de partner is niet gemachtigd om zaken te regelen? Dan zul je eerst naar de rechtbank moeten en ben je zo maanden verder.

Dat kan niet als het bijvoorbeeld gaat om het uitbetalen van salarissen. Kortom, je kunt met een goede estate planning veel narigheid voorkomen. Deze cursus biedt de accountant hierin houvast."

## CIVIELE KANT

De cursus is niet bedoeld om van de accountant een soort fiscalist te maken, benadrukt Dutilh. "Tijdens de cursus neem ik de deelnemers mee in de civiele kant. Fiscaal volgt civiel, dus als accountant moet je vooral die kant goed met je klant bespreken. Voor het fiscale deel kun je een specialist inschakelen, maar je leert zelf ook in de praktijk steeds meer bij. De cursus biedt een stevige basis, daarna moet je het wat mij betreft vooral gewoon gaan doen in de praktijk." ■



“ DIANA DUTILH  
Waar moet u in dit kader alert op zijn bij bijvoorbeeld samengestelde gezinnen? ”