

FAMILY OFFICE & ESTATE PLANNING

***Een must voor iedereen met vermogen en
onroerend goed in Spanje.***

WAAROM FAMILY OFFICE ?

Family Office betreft een meer complete dienstverlening dan Estate Planning.

Estate Planning is in de Anglo-Amerikaanse wereld al jaren een belangrijk begrip en krijgt ook in Nederland steeds meer belangstelling.
Zeker nu de naoorlogse generatie (baby-boomers) haar vermogen gaat overhevelen aan de volgende generatie.

Daarbij geldt dat wij besparingen kunnen realiseren door tijdig maatregelen te treffen.

Estate Planning heeft tot doel vermogens goed te structureren zodat de overheveling aan een volgende generatie soepel en fiscaal vriendelijk wordt gerealiseerd.

Dat dient met veel zorg te gebeuren.

Het gaat niet alleen om geld, het is een zeer persoonlijke en vaak gevoelsmatige aangelegenheid.

Ten eerste staan de wensen van de overhevelende partij centraal: wie dient het vermogen te verkrijgen en onder welke voorwaarden?
En ten tweede moet de overheveling op fiscaalvriendelijke wijze gebeuren.
Wanneer het vermogen bij overlijden overgaat op de erfgenamen, zijn vaak forse bedragen aan successierecht verschuldigd.

Door reeds tijdens het leven maatregelen te nemen, kan een aanzienlijk bedrag aan toekomstig successierecht worden bespaard.

Estate Planning speelt dan ook een rol bij leven én na overlijden.

Bovendien heeft Estate Planning een dynamisch karakter.

Aangezien zowel persoonlijke omstandigheden als wetgeving kunnen wijzigen, verdient het aanbeveling minstens elke vijf jaar te toetsen of het geheel van maatregelen nog voldoet.

In de tussenliggende periode is het zaak alert te blijven op relevante wijzigingen in wetgeving en jurisprudentie en/of persoonlijke omstandigheden.

In tegenstelling tot Estate Planning wordt uw vermogen via ons Family Office systeem voortdurend geadmistreerd en gecontroleerd.

Waarom een integrale aanpak?

Accountnet heeft in de gehele procedure een leidende en coördinerende positie, waardoor de diverse specialisten als één team werken aan de aanpak van uw vermogensplanning.

U kunt alle aspecten van uw Estate Planning met een gerust hart aan ons overlaten.

Wij zorgen dat u optimaal kunt profiteren van de wettelijke en fiscale mogelijkheden, zowel op nationaal als op internationaal niveau.

De advisering spitst zich voor de privé-positie van de vermogende particulier toe op het huwelijksvermogensrecht, het erfrecht, het schenkingsrecht en het successierecht.

Voor wat betreft de zakelijke positie gaat het om een effectieve structurering van het ondernemingsvermogen, zowel civiel als fiscaal rechtelijk.

Adequate Estate Planning vraagt volgens ons echter niet alleen om kennis van de juiste technieken en instrumenten.

Een integrale aanpak voor onze cliënten vormt ons hoofddoel.

Binnen Accountnet hebben wij dan ook een scherp oog voor de wisselwerking tussen civiele aspecten (huwelijksvermogensrecht, erfrecht en ondernemingsrecht) en fiscale aspecten (inkomstenbelasting, overdrachtsbelasting, schenkings- en successierecht).

Ook hebben wij uitgebreide expertise op het gebied van het internationale recht (internationaal privaatrecht, Europees recht, belastingverdragen en eenzijdige regels ter voorkoming van dubbele belasting), hetgeen in deze tijd een belangrijke voorwaarde is.

Accountnet biedt u dus een integrale visie op de ontwikkeling van uw vermogen en de voorbereiding op de toekomst.

In een wereld die zich verder specialiseert wordt die integrale visie steeds belangrijker.

Accountnet is in eerste instantie een accountantsorganisatie welke gespecialiseerd is in een correcte vastlegging, administratie en beheer van uw vermogen.

Daarbij schakelt Accountnet diverse onafhankelijke specialisten in om de planning van uw vermogen op een correcte wijze te laten verlopen.

ACCOUNTNET

Accountnet is een netwerk van accountants, financieel specialisten, belastingconsulenten, advocaten, gestors, adviseurs en dienstverleners in Spanje, welke werkzaam is voor de Nederlanders, Vlamingen, Duitsers en Engelsen die in Spanje een eigen huis bezitten of daar wonen en werken.

Accountnet biedt haar diensten vanuit haar kantoor in Alfaz del Pi (Alicante) aan in heel Spanje.

Door ons netwerk van specialisten zijn wij goed in staat om zowel vermogende particulieren, het midden- en kleinbedrijf (MKB) als middelgrote organisaties te bedienen, zonder in te boeten aan persoonlijke aandacht en betrokkenheid.

Het netwerk werkt naadloos samen, zodat de cliënten van Accountnet optimaal kunnen profiteren van de uitgebreide kennis zoals die in het netwerk aanwezig is.

Family Office diensten

We bieden onze werkzaamheden onder meer op de volgende terreinen:

- ❖ samenlevingsvormen
- ❖ liquiditeitsplanning
- ❖ vermogensadministratie via ons online systeem "Accountnet-Online"
- ❖ echtscheiding
- ❖ schenkingsplanning
- ❖ schenkingsbewindsvoering
- ❖ certificering van vermogen
- ❖ tweede woning in het buitenland
- ❖ (r)emigratie
- ❖ vermogen in de dode hand (zoals trust)
- ❖ bedrijfsopvolging
- ❖ nalatenschapsplanning
- ❖ testamentair bewind
- ❖ boedelbeschrijving en boedelafwikkeling
- ❖ aangiften (schenking, overlijden, (r)emigratie)
- ❖ liefdadigheid

Wat levert Estate Planning u op?

Estate Planning is per definitie maatwerk.

We geloven in een persoonlijke benadering.

Niet alleen omdat cliënten zich bevinden in verschillende levensfasen, maar vooral ook omdat ze verschillende voorkeuren hebben.

Wij hebben de tools én ervaring in huis om deze voorkeuren te benoemen en vervolgens te komen tot een gerichte advisering.

Onze toegevoegde waarde bestaat uit de volgende elementen.

- ❖ U bent goed voorbereid op de vermogensoverheveling aan een volgende generatie.
- ❖ Goede Estate Planning zorgt ervoor dat alle civiele en fiscale aspecten zijn ingericht op een optimale overheveling van uw vermogen aan een volgende generatie. Daarbij zijn de persoonlijke wensen het uitgangspunt, en juist daarom bent u gebaat bij stabiliteit in de relatie met uw Estate Planner.
- ❖ Binnen Accountnet is die continuïteit gewaarborgd.
- ❖ U kunt terugvallen op onze brede expertise en een sterk internationaal netwerk.
- ❖ Accountnet heeft hoogwaardige expertise op een breed terrein. Bovendien biedt onze organisatie de juiste antwoorden op de situaties waarin een internationale component om aandacht vraagt.
- ❖ U bent verzekerd van onafhankelijke adviezen.
- ❖ Accountnet opereert onafhankelijk van welke financiële instelling dan ook. Wij verkopen geen producten en ontvangen geen provisies.
- ❖ Dit stelt ons in staat de voor ons zo belangrijke helikopterblik te ontwikkelen waarbij kwaliteit ons leidmotief is.
- ❖ U houdt overzicht over uw strategische plannen, door onze familyoffice aanpak, waarbij wij uw vermogen blijven administreren en controleren.

Een succesvolle ontwikkeling van uw vermogen vraagt om een duidelijke strategie die recht doet aan uw persoonlijke omstandigheden.

Die strategie omvat tal van elementen, variërend van vermogensadministratie en bedrijfsopvolging tot en met fondsen voor liefdadigheid.

Wij leggen in onze adviezen dwarsverbanden tussen de verschillende onderdelen.

Juist daardoor ontstaan vaak verrassende, nieuwe perspectieven.

Vaste contactpersoon.

Voor Accountnet is maatwerk meer dan vanzelfsprekend.

Vanuit een integrale benadering houden wij zicht op de voor u relevante (financiële) partijen, complexe fiscale structuren, internationale vraagstukken en de voortdurende verandering in wet- en regelgeving.

Wij bieden u de helpende hand door overzicht te brengen in uw financiële en fiscale positie, door u handzaam te informeren over de ontwikkeling van uw vermogen of door diensten te verlenen op aanpalende terreinen.

U wilt namelijk als vermogende particulier en/of ondernemer graag de zekerheid:

- ❖ dat uw vermogen goed is gestructureerd
- ❖ dat u fiscaal en juridisch de optimale keuzes heeft gemaakt ten aanzien van bijvoorbeeld huwelijksvermogensrecht, erfrecht en bedrijfsopvolging
- ❖ dat deze keuzes waar nodig tijdig worden aangepast aan veranderende wet- en regelgeving, en
- ❖ dat deze keuzes aansluiten op uw persoonlijke situatie en voorkeur.

Uw persoonlijke adviseur is op elk moment van de dag tot uw beschikking en zal periodiek met u overleggen of uw specifieke situatie nog in lijn is met de destijds gekozen opzet.

Praat eens met ons over uw financiële en fiscale toekomst.

Bel ons voor een vrijblijvend gesprek:

ACCOUNTNET FAMILY & BUSINESS SERVICES

Avenida Pais Valencia 48-50
(Hoofdstraat van Alfaz del Pi)
03580 Alfaz del Pi - Alicante
Telefoon: 965 88 78 40
E-mail: info@accountnet.info
Website: www.accountnet.info