



## Financiële planning & estate planning

Met de komst van Jan Jaap Oskam bij Meester & Kuiper kunnen wij u nóg beter toekomstgericht adviseren en ondersteunen bij uw financiële planning. Jan-Jaap is fiscaal econoom met een grote passie voor financiële planning en estate planning. Hieronder leest u wat hij voor u kan betekenen.

### Financiële planning

Het doel van financiële planning is inzicht krijgen in uw financiële situatie, voor nu en in de toekomst. Daarmee is financiële planning tevens een goede basis voor het nemen van belangrijke financiële beslissingen.

Bij de financiële planning nemen we vier elementen mee:

- Vermogen
- Inkomen
- Rendement op vermogen
- Uitgaven/gewenste uitgaven

En we kijken uiteraard of het gewenste uitgavenpatroon uit vermogen/inkomen/rendement kan worden gerealiseerd. Daarbij kijken wij ook of er iets te optimaliseren valt, bijvoorbeeld op fiscaal gebied.

Een goede financiële planning verschaft inzicht in de haalbaarheid van uw toekomstplannen. Zo kan het voorkomen dat de uitkomsten van de planning aanleiding geven om de gestelde doelen en wensen te herzien.

### Estate planning

Bij estate planning draait het om vragen als *'wat is de situatie bij overlijden'* en *'is het mogelijk de (fiscale) positie verder te optimaliseren?'*.

Bij estate planning hebben we daarvoor de volgende instrumenten:

- Relatievermogensrecht: huwelijkse voorwaarden, samenlevingsovereenkomst etc.
- Testament
- Schenken: om vermogensoverdracht tegen lagere fiscale heffing te realiseren

Estate planning werkt alleen op het moment dat sprake is van een goed inzicht in de inkomens- en vermogensontwikkeling (lees: financiële planning). Slechts dan kunnen de juiste keuzes worden gemaakt.

Met estate planning regelt u de meest optimale financiële situatie voor nu én uw toekomst. Het zorgt ervoor dat uw nalatenschap goed geregeld is en dat u de besparingsmogelijkheden voor schenk- en erfbelasting zo goed mogelijk benut.

### Contact

Heeft u vragen of wilt u een afspraak maken voor uw financiële planning en/of estate planning, kunt u telefonisch contact opnemen via 035 – 6212212 of stuur een mail naar [Jan Jaap](mailto:Jan.Jaap@mk.nl)

