

Een overlijden is een emotionele gebeurtenis. En er moet veel geregeld worden. Zeker als u een onderneming achterlaat. Hieronder vindt u punten om te overdenken of te regelen. Een antwoord op deze vragen geeft rust. En heeft u hulp nodig? Dan zijn we er voor u.

Algemeen - juridisch

- **Het bestuur**
Is de continuïteit van het bestuur geregeld? Benoem een (mede)bestuurder. Dit kan zowel directe werking hebben of alleen bij ziekte/overlijden.
- **Onderhandse volmacht**
Is er een onderhandse volmacht verleend? Denk aan de inschrijving bij de KvK en de gevolgen voor de aansprakelijkheid.
- **Overeenkomsten**
Liggen alle afspraken goed vast? En zijn ze actueel? Denk bijvoorbeeld aan de aanbiedingsplicht/betalingsregeling bij overlijden.
- **Familiestatoot**
Wilt u zorgen voor continuïteit en ontwikkeling van het familiebedrijf? Dat kan met een familiestatoot. U legt zaken vast als beloning, waarde-bepaling, dividendbeleid, toe- en uittreding en bestuursstructuur.
- **Stichting Administratiekantoor (STAK)**
Wilt u onderscheid maken tussen financieel belang en zeggenschap? Dat is nuttig bij werknemersparticipaties of vermogensoverdracht naar de volgende generatie.
- **Algehele volmacht (levenstestament)**
Heeft u een vertrouwenspersoon aangewezen die uw belangen behartigt als u dat niet meer kunt?

Vragen? Ik help u graag.

Margreet de Groot:
m.degroot@krcvanelderen.nl
Tel: 038 444 62 44

Nalatenschaapsplanning

- **Huwelijksvermogensrecht**
Wat staat er over uw onderneming in de huwelijks-/partnerschapsvoorwaarden of het samenlevingscontract? En kent u de gevolgen bij aansprakelijkheid, echtscheiding of overlijden?
- **Erfrecht**
Kent u uw testament? Is deze nog volgens uw huidige wensen en zit deze fiscaal goed in elkaar?
- **Claims bij overlijden**
Wat zijn de fiscale gevolgen bij overlijden? Denk aan de 'overlijdenswinst' in de inkomstenbelasting en de erfbelasting. Kent u deze claims en zijn ze eventueel nog bij te sturen?

Financiële planning

- **Netto inkomen**
Hoe hoog is het benodigde huidige netto privé-inkomen? En welke gevolgen hebben arbeidsongeschiktheid, pensioen, verhuur, beleggingen of het overlijden van uw partner?
- **Verzekeringen**
Welke verzekeringen lopen er zakelijk en privé? Denk aan levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en kapitaalverzekeringen.
- **Liquiditeiten**
Is er voldoende geld (beschikbaar te maken) voor belastingen, privé-uitgaven, toekomstige woonsituaties of andere wensen?
- **Langdurige financiële verplichtingen**
Welke financiële verplichtingen zijn er bij ziekte/overlijden? En zijn die op lange termijn te voldoen?