

Wat kunnen wij betekenen voor een klant?

Waar kijken wij als deskundigen naar?

Wat is belangrijk voor onze klant?

- STAP 1 :** Administratie / belangrijke papieren ordenen
STAP 2: Administratie / belangrijke papieren registreren
STAP 3 : Administratie / belangrijke papieren beoordelen
STAP 4 : Overleg met deskundigen



Mijn Papierwerk

Juridisch onderling op basis van wet of afspraken?

Personen en familierecht?

Huwelijk/ geregistreerd partnerschap?
 Samenleving met afspraken?
 Periodieke verrekenbeding?
 Finaal verrekenbeding?
 Echtscheiding? Partneralimentatie?
 Kinderen? Erkenning?
 Administratiebeheer?
 Elkaar gemachtigd?

Bij overlijden, wet, testament, begunstiging?

Is er een testament?
 Is er een codicil?
 Testamentair bewind?
 Belastingbesparingen?
 Levensverzekering?
 Voogdijschap met testament?
 Voogdijschap conform wet?

Financieel onderling als gevolg van wet of afspraken?

Hypotheek / Krediet / schulden/ verplichtingen?

Kan het goedkoper?
 Hoe is het juridisch geregeld, kan / moet het anders?
 Hypotheekkwaliteitsformulier ?
 Herfinancieren?
 Draagplichtovereenkomst?
 Schuldvermindering door privé inbreng?
 Energie besparende voorzieningen?
 Partnerverklaring? Afdeling 3.6 wet IB2001
 Hypotheekrente aftrek (EWS art 3.119 A IB2001)?
 Bijleenregeling (3.119 AA IB2001)?

Financieel

Vorderingen / verrekeningen ?

Op basis van wet / afspraken?
 Beheer afspraak?
 Recht op erfdeel (kind)? Legaat?
 Hoe groot is de erfenis voor rechthebbende?
 Boedelbeschrijving juridisch en fiscaal?
 Draagplichtovereenkomst bij inbreng eigen vermogen?
 Rentedragend, normaliteits- of beleggingsleer?
 Vordering op langstlevende vastgelegd door rechthebbenden?
 Rentevordering?
 Niet afgewikkelde nalatenschap?

Vermogen en inkomsten

Hoe is het juridisch geregeld?
 Bij ziekte?
 Bij arbeidsongeschiktheid?
 Bij overlijden?
 Eigen / tweede woning? Verhuur?
 (Familie)lening?
 Gemeenschappelijk of privé?
 Toeslagenwet?
 Levensverzekering?
 Pensioen(en) netto / bruto?
 Beschermen van vermogen?
 Beschermen van inkomsten?

Fiscaal

Belastingaangiftes

Uitstelregeling?
 IB aangifte particulieren?
 IB aangifte ondernemers?
 Aangifte rechtspersonen?
 Btw aangifte?
 Erfbelasting?
 Schenkbelasting?
 Hoe wil onze klant het regelen?
 Tax letter?