

“Is alles goed geregeld als ik morgen overlijd?”

Lig je soms te piekeren over de financiële gevolgen wanneer jij of je partner iets zou overkomen? De beste oplossing is tijdig te beginnen met estate planning en de regeling van je nalatenschap. Maar wat houdt dat precies in?

Estate Planner **Anouck Lejeune** is jurist, met een bijkomende master in fiscaal recht. Voor ze bij Leo Stevens aan de slag ging, werkte ze voor een advocatenkantoor en als financieel planner.

Estate planning, waarover gaat dat eigenlijk?

“Onze klanten hebben heel wat fiscaal-juridische vragen over hun vermogen, en zeker ook

over wat er na hun overlijden mee gebeurt. Wij luisteren naar hun bekommernissen en brengen hun wensen en doelstellingen in kaart. Vervolgens maken we een plan op waarbij we niet alleen zorgen voor een optimalisatie van de erfbelasting, maar ook voor het vervullen van hun persoonlijke wensen en behoeftes. Daarbij spelen financiële, fiscale, maar ook


psychologische elementen. We merken dat voor onze klanten een goede structurering, voldoende controle en gemoedsrust minstens even belangrijk zijn als het fiscale.”

Wat zijn de belangrijkste vragen die aan bod komen bij estate planning?

“Op nummer één staat: ‘Is alles goed geregeld als ik morgen overlijd?’ Mensen hebben nog vaak een verkeerd idee over de concrete vererving, de erfbelasting en de rechten van de langstlevende. Op twee: ‘Zijn mijn kinderen voldoende voorbereid om het familiaal vermogen verder te beheren?’ We begeleiden ook veel nieuw samengestelde gezinnen met hun vragen over hoe ze kinderen uit verschillende relaties zo goed mogelijk kunnen beschermen. Tenslotte zijn er veel vragen over de zorgvolmacht.”

Hoe pak je zo’n estate planning concreet aan?

“Ik tracht steeds een globaal overzicht te krijgen van het vermogen, inclusief tegoeden bij andere instellingen. Ik leg de mensen alles uit in duidelijke mensentaal waarbij ik juridische termen vermijd of waar nodig toelicht. Dat is cruciaal om niet alleen tot een plan maar ook tot de uitvoering ervan te komen. Te vaak blijven financiële plannen stof vergaren, bij ons wordt 95% effectief uitgevoerd. Naast planning geven we ook financiële educatie mee voor de volgende generatie. Tot slot blijf ik klanten ook na de uitvoering van de planning verder opvolgen. Ik blijf het aanspreekpunt voor hen en hun kinderen.”



“Ik blijf klanten ook na de uitvoering van de planning verder opvolgen.”



Meer weten over **persoonlijk vermogensbeheer**?

Scan de code en maak meteen een afspraak!