

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?
- Testamenteir 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?