



Zorgplanning wordt veel belangrijker dan successieplanning.

Kunnen mijn partner en ikzelf later onze huidige levensstijl verder aanhouden? Blijft ons vermogen vrij en onbelast na het overlijden van de eerste van ons? Hoe vermijden we torenhoge successierechten? Wat met het voortbestaan van de zaak na een overlijden? Wat na dementie of een andere verstandelijke beperking?

Deze en gelijkaardige bekommernissen horen we steeds meer in onze dagelijkse praktijk. **Samenlevings- of huwelijkscontracten, testamenten, (voorwaardelijke) schenkingen, controlevehikels** of een combinatie van deze technieken en structuren vormen slechts een greep uit de toolbox waarover uw adviseur beschikt.

Zelden is men echter op de hoogte van de enorme toepassingsmogelijkheden die deze tools binnen een familiale- en successieplanning kunnen bieden met het

oog op het realiseren van (alle) persoonlijke doelstellingen in de planning. Traditioneel vormt het besparen op successierechten een belangrijk aandachtspunt, al stellen we vast dat dit heden dikwijls niet meer als de prioriteit bij uitstek wordt beschouwd. Mensen zijn meer en meer bezorgd over mogelijke situaties waarin hun persoonlijke verzorging in het gedrang komt; bijv. nadat hun naaste zal zijn weggevallen of bij onbekwaamheid.

4 vragen komen aldus naar voor:

- Hoe kan ik mij nu reeds juridisch indekken tegen het feit dat er niets meer kan worden gepland wanneer ik morgen in een toestand van wilsonbekwaamheid terecht kom (dementie, coma, ...)? Noteer dat dit geenszins leeftijdsgebonden is. Dit kan ons morgen allen overkomen.
- Hoe kan ik ervoor zorgen dat er voldoende middelen voorhanden

zijn/blijven om deze extra zorg te financieren?

- Hoe kan ik er gelijktijdig voor zorgen dat de langstlevende en/of de kinderen niet geconfronteerd zullen worden met torenhoge successierechten mocht ik morgen (onverwacht) overlijden?
- Bij wie kan ik terecht om mij (en mijn partner eventueel) bij te staan bij het opvolgen van onze dagdagelijkse administratieve en wettelijke verplichtingen en bij de diverse vragen die wij hebben?

Dezelfde bezorgdheid ervaren wij ook bij **bedrijfsleiders**. Ook zij willen niet dat hun gezin in de kou zou komen te staan indien zij morgen overlijden, invalide of langdurig ziek worden. Ook willen zij zekerheid dat er op hun pensioenleeftijd voldoende middelen voorhanden zullen zijn om hun levensstandaard te onderhouden.

AXIS Finance specialiseerde zich in deze zorgplanningsproblematiek van bedrijfsleiders en personen die niet (meer) bekwaam zijn om hun vermogen te beheren (demente bejaarden, verstandelijk beperkte personen, verslaafden en verkwisters). Hierbij werken wij niet enkel financiële- en fiscale oplossingen uit, maar wordt indien nodig ook gewerkt met de door ons opgerichte **AXIS Stichting**. Hiermee kan, in samenwerking met diverse organisaties uit de zorgsector zelf, een effectief antwoord op de zorgvraag worden geformuleerd. Wenst u hierover meer te weten?



www.axispersonal.be

N.V. AXIS FINANCE S.A. | Kerkskenhoek 72, 9450 HAALTERT
T.053 85 98 98 | info@axispersonal.be