

IVM: de aandacht terugbrengen in vermogensbeheer

Veel vermogende particulieren zijn niet tevreden over hun financieel adviseur. Zij ervaren de service vaak als onpersoonlijk en voelen zich klein ten opzichte van 'de grote bank'. Terwijl ze het gevoel willen hebben mee te tellen. Ze hebben behoefte aan meer continuïteit in de persoonlijke contacten, meer professionalisme en vooral meer aandacht. Zulke mensen voelen zich thuis bij IVM Vermogensbeheer. Een strikt onafhankelijke vermogensbeheerder, die sinds 1994 de financiële belangen bewaakt van mensen die op zoek zijn naar financiële dienstverlening met échte persoonlijke aandacht.



Triple AAA dienstverlening

'Triple AAA' noemt relatiebeheerder Ilco Snoey Kiewit de dienstverlening bij IVM Vermogensbeheer. Die drie A's staan respectievelijk voor aandachtig, anticiperend en alomvattend. IVM Vermogensbeheer biedt persoonlijke aandacht van vaste gesprekspartners die tijd investeren om de klant ook als mens te leren kennen. Zij anticiperen op nieuwe ontwikkelingen, waardoor ze in staat zijn kansen en bedreigingen tijdig te zien en indien nodig met de relatie te bespreken. Het alomvattende van de dienstverlening van IVM Vermogensbeheer zit hem in het 'full service' karakter: elk aspect van vermogensplanning wordt zorgvuldig in kaart gebracht en gemonitord.

Te wild

Een tevreden klant van IVM Vermogensbeheer drukt het als volgt uit "De persoonlijke benadering en deskundigheid van IVM Vermogensbeheer waardeert ik zeer. Mijn vorige adviseur ging wat 'te wild' te werk. Ik had steeds het gevoel dat ik zelf op moest letten. Dat wil ik niet. Ik wil tot op grote hoogte mijn vermogenszaken uit handen kunnen geven en erop kunnen rekenen dat op een gedegen wijze met mijn middelen wordt omgesprongen. IVM Vermogensbeheer heeft zich verdiept in

wie ik ben en weet dus wat bij mij past en wat mijn wensen zijn."

Beginnen bij het begin

Voordat tot advies of actie wordt overgegaan, zet IVM Vermogensbeheer de gehele financiële en persoonlijke situatie van de klant op een rij: gezinssituatie, toekomstplannen, verwachtingen en wensen.

Cruciale gegevens om tot een goede persoonlijke financiële planning te kunnen komen. IVM werkt hiervoor zeer nauw samen met gecertificeerde financiële en estate planners en zelfs verzekeringsexperts.

Op basis van een analyse van de huidige en toekomstige of de gewenste financiële situatie helpt IVM Vermogensbeheer doelstellingen voor de korte en de lange termijn te formuleren en te realiseren. Dat omvat doelen met betrekking tot fiscale planning, vermogensopbouw, vermogensaspecten van het hebben van een tweede huis, pensioen, beleggingen, risicobeheersing en estateplanning. Kortom, een totaalpakket aan financiële planning en advies dat aansluit bij het totaalbeeld van de klant. Een beeld dat door persoonlijk contact tot stand is gekomen.

Meer informatie over de bijzondere aanpak van IVM Vermogensbeheer is te vinden op www.ivm.nl

"Ik wil tot op grote hoogte mijn vermogenszaken uit handen kunnen geven"

Vermogen en de volgende generatie Verantwoorde estateplanning

"Hoe regelen we zo gunstig mogelijk de overgang van ons vermogen naar onze kinderen en kleinkinderen?" Dat is een vraag die veel vermogende particulieren stellen. Vaak hebben ze er wel een vermoeden van dat er, door de zaken goed te regelen, veel te winnen valt voor het nageslacht en/of andere erfgenamen. Maar hoe precies? Als het gaat om estateplanning, het optimaal regelen van de overgang van vermogen naar een volgende generatie, kan IVM Vermogensbeheer veel voor mensen betekenen. Daarbij valt te denken aan regelingen als huwelijkse voorwaarden, testament, samenlevingscontract, schenkingen, erfrecht, levensverzekering en internationale aspecten. Wel of geen testament kan fiscaal behoorlijk wat uitmaken, zoals het volgende voorbeeld laat zien.

Zonder testament

M en V zijn gehuwd in gemeenschap van goederen. Er zijn twee kinderen. M overlijdt. Het gezamenlijke bezit is € 500.000

Verschuldigde erfbelasting langstlevende	€ 0
Verschuldigde erfbelasting kinderen	€ 7.800
Totale erfbelasting eerste overlijden	€ 7.800

V overlijdt 10 jaar later.

Verschuldigde erfbelasting kinderen	€ 35.466
Totale verschuldigde erfbelasting	€ 43.332
Percentage van het vermogen	8,7%

Met testament

Met een testament kan de totaal af te dragen erfbelasting aanzienlijk verminderd worden. Bijvoorbeeld door het zo te regelen dat na het eerste overlijden meer erfbelasting wordt betaald (€ 20.950). Daardoor hoeven de kinderen na het tweede overlijden veel minder erfbelasting af te dragen (€ 3.532). In plaats van in totaal € 43.332 strijkt de fiscus door deze constructie slechts € 24.482 op na het tweede overlijden. Dus € 18.850 minder dan in het scenario zonder testament. Als er kleinkinderen zijn, kan het bedrag nog verlaagd worden, omdat er een grote vrijstelling voor kleinkinderen is.

Er zijn tal van overwegingen en keuze's die een rol spelen bij een verantwoorde estateplanning. IVM Vermogensbeheer en zijn estatepartners kijken samen met de klant nauwkeurig naar zijn of haar persoonlijke situatie en wensen. Zo wordt een optimale overgang van vermogen gerealiseerd.