

# De professional

In de rubriek 'De professional' licht een estate planner toe wat hem of haar beweegt om zich met het vak Estate Planning bezig te houden. In deze aflevering een interview met Babette Rops-Bakkers.

## *Wat zijn de uitdagingen?*

Ik ben werkzaam in de algemene adviespraktijk waarbij mijn focus ligt op het opzetten van ondernemingsstructuren, bedrijfsopvolging en estate planning. De uitdaging is om niet pas bij het overlijden te worden geconfronteerd met een ondernemingsstructuur die niet leidt tot het gewenste (fiscale) resultaat. Om op tijd alle zaakjes op orde te hebben, zowel de ondernemingsstructuur, het testament en de huwelijkse voorwaarden, kan in sommige situaties een grote uitdaging zijn. Ook vinden mensen het soms lastig om na te denken en het te hebben over de gevolgen bij overlijden. Dit tijdig bespreekbaar maken kan in die gevallen ook een uitdaging zijn.

## *Welke ontwikkelingen ziet u op de korte en lange termijn?*

De BOR ligt natuurlijk al een tijdje onder vuur. De vraag is hoe lang deze in zijn huidige vorm nog blijft bestaan. Daarom adviseer ik onze cliënten om nu alvast na te denken over een eventuele bedrijfsopvolging. Zo'n traject kost natuurlijk een aantal jaar en daarom is het goed om nu ervoor te zorgen dat alles op tijd is geregeld. Het levenstestament was de laatste jaren al een hot item. Door de coronacrisis zijn mensen hier nu nog meer bewust van. Iedereen realiseert zich dat je zomaar op de IC terecht kunt komen en het belangrijk is om je zaakjes dan goed te hebben geregeld.

## *Heeft u nog tips voor andere estate planners?*

Maak zaken bespreekbaar met je cliënten. En weet wanneer iets boven je pet gaat. Estate planning is een voortdurend samenspel op fiscaal en juridisch gebied. Je kunt onmogelijk van alles het naadje van de kous weten, dus overleg met een jurist is altijd raadzaam.



Fiscaal recht Universiteit Tilburg



Belastingadviseur en mede-eigenaar Koenders Advies

## *Wat verwacht/hoopt u van de samenwerking tussen de Estate Planners?*

Het is fijn een groot netwerk te hebben van estate planners uit verschillende disciplines. Op het moment dat je een vraag hebt dat niet op jouw gebied ligt, of je een keer wilt overleggen met een vakgenoot, is het fijn als je iemand al kent waar je bij aan kunt kloppen.

Ik merk wel dat er de laatste jaren steeds meer leden bij zijn gekomen, waardoor de groep inmiddels te groot is om iedereen te kennen. In het verleden waren er meer vormen van samenwerking waardoor je gemakkelijker elkaars kennis kon delen. Ik maakte toen deel uit van de werkgroep Bedrijfsopvolging. Het zou leuk zijn als die oude werkgroepen weer nieuw leven werd ingeblazen.

## *Mooiste moment uit uw estate planner carrière?*

Ik kan niet specifiek één moment noemen. De mooiste momenten zijn altijd dat cliënten blij zijn en waardering hebben voor wat je voor ze hebt gedaan en je echt iets voor ze hebt kunnen betekenen.