



## Driedaagse opleiding Estate Planning in Hoevelaken

Als hypothecair planner komt u in aanraking met het in kaart brengen van de situatie van de nabestaanden van de klant ná diens overlijden als het gaat om de betaalbaarheid van de woonlasten. En ook hoe familie elkaar kan helpen bij het aankopen van een woning.

Steeds vaker spelen vragen zoals

- 'kan ik mijn kind met een familielening helpen een woning te kopen?'
- 'hoe kan ik het beste schenken?'
- 'wat laat ik na?' en
- 'hoe kan ik dat het beste nalaten?' dan ook een rol bij het hypothecaire proces.

Immers, hypothecair planningsklanten worden ouder en financieel (steeds) rijper. En ook via kinderen kunt u aan tafel komen met ouders over deze issues.

Hoe mooi is het als u voor uw klant het voorportaal kunt zijn voor de estate planner/notaris? Dat u de klant intrinsiek gemotiveerd het vervolgesprek ziet aangaan op basis wat ú hem heeft verteld? Met de kennis en kunde die u tijdens deze leergang opdoet, kunt u uw klant met (nóg meer) argumenten onderbouwd doorverwijzen naar de estate planner/notaris. Hieronder treft u een interview aan met Monique Londema waarom deze opleiding een meerwaarde heeft.

[Kijk hier voor het interview met Monique Londema](#)

Om die reden startten wij in het najaar van 2021 al tweemaal de succesvolle driedaagse opleiding Leergang Estate Planning. Vanwege het succes starten wij bij voldoende deelname in november 2022 weer een nieuwe leergang in Hoevelaken.

Om u een indruk te geven, de volgende onderwerpen komen tijdens de driedaagse zoal aan bod:

**Estate Planning**

**Monique Londema**

**Dag 1 (docent Monique Londema) 25 november 2022:**



**LOCATIE HOEVELAKEN  
OP**

**Vrijdag 25 november**

**Woensdag 7 december**

**Vrijdag 23 december**

**Alle dagen van 9:30 tot 17:00**

**Prijs: € 885**

**AANMELDEN:  
Stuur een mail naar**

**[info@hypotheclairplanner.nl](mailto:info@hypotheclairplanner.nl)**

**onder vermelding van: uw naam  
en contactgegevens**

- Hoe hebben klanten hun relatie juridisch vormgegeven? Welke positieve kanten en ook beperkingen zitten hieraan?
- Hoe kun je vermogen bij leven op de plaats laten komen die je wilt en hoe ná overlijden?
- Wat zijn de ins & outs van een samenlevingsovereenkomst in combinatie met het opstellen van een testament? Denk onder andere aan het verblijvingsbeding
- Wat zijn de nut en noodzaak van een levenstestament
- Welke kansen zijn er voor het hypotheekadvies in deze context?

**Dag 2 (docent René Kuiper) 7 december 2022:**

- Berekeningen en praktijksituaties aan de hand van cases
- We nemen schenk-/leenconstructies onder de loep
- Wat zijn de valkuilen bij een familielening?
- Hoe werkt schenken op papier nu precies en hoe interessant is deze oplossing?
- Uitdagingen en mogelijkheden van de hypothecaire planningsklant als het gaat om vermogen (al dan niet in de eigen woning) en het gaan wonen in een Wet langdurige zorg instelling.
- Het belang van het goed vastleggen of voorkomen van vergoedingsrechten


**Dag 3 (docent Monique Londema) 23 december 2022:**

Op deze dag komen theorie en praktijk samen.

In de ochtend hebben wij een gastspreker uit de praktijk. Deze dame is praktiserend hypotheclair planner en heeft haar expertise uitgebreid tot register executeur. Zij kan als geen ander aan de hand van voorbeelden uit haar praktijk aangeven welke grote rol u als hypotheclair planner op dit gebied kunt spelen voor uw klant om onenigheid, problemen en familieruzies later te voorkomen.

Daarnaast werken we aan de hand van de '7 stappen van erfbelasting berekenen' een casus uit. Hiervoor stelt trainer Monique Londema op persoonlijke titel een Excel bestand ter beschikking waarmee deze berekening gemaakt kan worden. Met het bestand kunt u bijvoorbeeld ook in beeld brengen:

- het effect van schenkingen op de nalatenschap met betrekking tot erfbelasting; of
- de invloed van het wettelijk fictief vruchtgebruik op de erfdelen van de kinderen tegenover het testamentair laten oprenten van de vordering van de kinderen op de langstlevende; of
- het inzetten van legaten aan kleinkinderen teneinde de nalatenschap dáár te krijgen waar de erflater het wil en al dan



niet erfbelasting te besparen Hoe werkt schenken op papier nu  
precies en hoe interessant is deze oplossing?

Voor deze opleiding krijgt u vrijstelling van 1 PE punt.

Op dag drie zal gastdocenten **Martine Glebbeek** een deel van de  
opleiding voor haar rekening nemen.

**NVHP**

Postbus 206 | 3870 CE Hoevelaken

Tel: 033 – 254 20 12

[info@hypotheclairplanner.nl](mailto:info@hypotheclairplanner.nl)

[www.hypotheclairplanner.nl](http://www.hypotheclairplanner.nl)

---

Wilt u zich afmelden voor mailings NVHP, [klikt u dan hier](#).