



EEN LEVENSPAN GEEFT HELDERHEID EN RUST

Hoewel we er liever niet aan denken, is het verstandig om stil te staan bij wat we willen nalaten. “Levensplanning (ook bekend als nalatenschapsplanning en Estate planning) biedt de mogelijkheid om je leven van een afstand te bekijken, alsof je in een helikopter stapt”, legt Melissa Beek, eigenaresse van Kelis uit. “Wat zie je? Hoe hangen je testament, verzekeringen en zakelijke afspraken samen? En nog belangrijker: sluiten ze nog aan bij jouw huidige wensen en waarden? Het is ook goed om na te denken over wat dit betekent voor jouw financiële situatie én die van je erfgenamen.”

JOUW LEVENSPAN ALS HOUVAST

Een levensplanning hoeft niet ingewikkeld te zijn. Het doel is juist om alles overzichtelijk en eenvoudig te houden. Bij Kelis wordt alles wat er wordt besproken samengebracht in jouw levensplan.

Wat dit plan uniek maakt, is dat het alle belangrijke zaken in één duidelijk overzicht samenbrengt: van financiële plannen, notariële aktes en schenkingsoverzichten tot jouw uitvaartwensen, hoe je wilt dat er met je bezittingen wordt omgegaan, en andere persoonlijke wensen en waarden. Alles wordt duidelijk en begrijpelijk vastgelegd, deels in jouw eigen woorden. Dit biedt niet alleen houvast, maar maakt het ook makkelijker voor je nabestaanden om jouw keuzes te begrijpen en te respecteren.



Voorkom misverstanden na overlijden

Het bespreken van geld en emoties is vaak een gevoelig onderwerp, zeker binnen families. Na een overlijden ontstaan er regelmatig spanningen en conflicten, bijvoorbeeld bij de verdeling van spullen, geld of over de rol van de executeur. Dit kan leiden tot pijnlijke situaties en verdeeldheid.

Door vooraf met dierbaren over je levensplan te praten, kun je deze conflicten helpen voorkomen. Tijdens zo'n gesprek kunnen er ook nieuwe vragen opkomen die meteen beantwoord kunnen worden, in plaats van onbeantwoord te blijven als ze na overlijden ontstaan.

Professionele begeleiding bij moeilijke gesprekken

Het kan zijn dat de communicatie binnen de familie al langer stroef verloopt, waardoor kleine ergernissen zijn uitgegroeid tot grote problemen die als een olifant in de kamer staan. Door de olifant te benoemen, kan er ruimte ontstaan voor een open dialoog.

Melissa begeleidt als mediator regelmatig dit soort gesprekken. Door deze olifant te benoemen ontstaat er ruimte voor een open en eerlijk gesprek. Hoewel de olifant misschien niet meteen verdwijnt, zorgt ze ervoor dat hij niet langer tussen de familieleden in blijft staan. Dit creëert uiteindelijk de basis voor duurzame oplossingen die zowel financieel als emotioneel in balans zijn.

Stof de oude documenten af!

Na verloop van tijd kunnen belangrijke documenten, zoals notariële aktes, financiële plannen of verzekeringen, niet langer aansluiten bij wat voor jou belangrijk is. Ook afspraken met een zakelijke of liefdespartner kunnen in de praktijk anders worden uitgevoerd dan wat er oorspronkelijk op papier staat. Daarom is het verstandig om deze documenten regelmatig te herzien en waar nodig aan te passen.

Door je documenten opnieuw te bekijken als één samenhangend geheel, met de kennis en wetgeving van vandaag, kunnen nieuwe (financiële) mogelijkheden aan het licht komen. Misschien besluit je om bij leven te schenken en te verdelen, zodat je kunt zien hoe jouw dierbaren hiervan genieten. Of je ontdekt manieren om zaken te vereenvoudigen, waardoor toekomstige verdelingen soepeler verlopen en kosten bespaard kunnen worden.

Kelis werkt samen met een uitgebreid netwerk van experts, waaronder fiscalisten, accountants, hypotheekadviseurs en notarissen, die waar nodig kunnen worden ingeschakeld. “Samen zorgen we ervoor dat alles perfect op elkaar aansluit, zodat er geen losse eindjes zijn,” aldus Melissa Beek.



“Een geschenk voor jezelf en je dierbaren”

Het maakt niet uit of je een groot of klein vermogen hebt; het is voor iedereen belangrijk om na te denken over wat je nalaat en hoe je dit zorgvuldig regelt. Helderheid zorgt voor rust. Met die rust kun je met een gerust hart je laatste levensfase of de toekomst tegemoet treden. Melissa: “Samen zorgen we ervoor dat jouw nalatenschap geen bron van onrust wordt—nu of later—maar juist een weerspiegeling is van wie jij bent en wat je belangrijk vindt. Dit is een geschenk aan jezelf én aan je dierbaren.”

En de toekomst van jouw erfgenamen?

Het overlijden van een dierbare kan een grote impact hebben op de erfgenamen, zowel emotioneel als financieel. Hun situatie kan ingrijpend veranderen, terwijl zij direct na het overlijden in een rollercoaster van emoties en uitdagingen belanden. Dit kan veel onrust en onzekerheid veroorzaken.

Kelis kan de nalatenschap namens jou afwickelen als executeur, of erfgenamen kunnen ons inschakelen als gevolmachtigde. We bieden ook ondersteuning bij specifieke vraagstukken, zoals het verduidelijken van juridische documenten, het inzichtelijk maken van financiële keuzes en het begeleiden van gesprekken tussen de erfgenamen. Door helderheid te bieden in de stappen na het overlijden, helpen we rust te creëren en voorkomen we dat erfgenamen van elkaar vervreemden, zodat zij gezamenlijk verder kunnen.

www.kelis.nl