

### Список долгосрочного финансового планирования и преемственности благосостояния

Несколько контрольных вопросов, которые помогут вам лучше оценить свою финансовую ситуацию, думая о долгосрочном финансовом планировании и преемственности.

Вам принадлежат:

Инвестиции/накопления	
Предприятие/частный бизнес	
Недвижимость в Латвии	
Недвижимость за пределами Латвии	
Ценные бумаги	
Долгосрочные вложения	
Краткосрочные накопления	
Страхование	
Драгоценности	
Предметы искусства /картины	
Другие активы, например, денежные средства/сбережения на счетах в банках за пределами Латвии	

В случае если у вас возникли вопросы или необходима дополнительная информация, просим связаться со своим персональным банкиром. По вопросам наследования Swedbank сотрудничает с адвокатским бюро Sorainen.



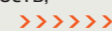
- ▶ Определить дальнейшую судьбу имущества (например, цель использования имущества).
- ▶ Возложить на наследника обязанность (например, содержать кого-то, осуществлять определенные выплаты кому-то, направлять полученную от имущества прибыль на определенные цели и др.).
- ▶ Оговорить применяемые к наследству нормативные акты (это важно, если завещатель проживает за рубежом, но желает, чтобы наследство было разделено по латвийским законам).
- ▶ Решить вопросы опекунов над детьми.
- ▶ Предусмотреть решение споров и проблем, которые могут возникнуть в будущем (например, споры между наследниками, расточительное отношение к имуществу и др.).
- ▶ Предусмотреть решение в ситуациях, когда законные наследники не планируют распоряжаться унаследованным имуществом или не обладают должной компетенцией для его управления (например, для управления предприятием, работающим в специфической отрасли).

## 4 Что нужно взвесить перед визитом к профессионалу?

Составление завещания – весьма сложный процесс. Для того чтобы завещание было признано действительным и изъявляло волю завещателя, необходимо соблюсти целый ряд условий и требований закона. Составляя завещание без помощи эксперта, очень сложно оценить все потенциальные риски, которые впоследствии могут создать большие проблемы вашим близким.

Чтобы встреча с профессионалом была максимально эффективной, советуем заранее подумать о следующих вопросах:

- ▶ Какова цель наследства, каковы ваши индивидуальные пожелания и приоритеты?
- ▶ Какое имущество планируется оставить в наследство (денежные средства, ценные бумаги, недвижимость,



другое имущество и инвестиции, картины, драгоценности и др.)?

- ▶ Принадлежит ли вам собственность за пределами Латвии?
- ▶ Каковы принципы наследования: когда, кому, каким образом и в каком объеме должно быть распределено наследуемое имущество; хотите ли вы определить какие-то другие условия наследования?
- ▶ Что произойдет, если выбранный вами наследник скончается до открытия наследства (кто станет следующим наследником)?
- ▶ Есть ли у вас иждивенцы (дети, родители, супруг/-а) и имеет ли кто-нибудь из членов семьи особые потребности?
- ▶ Планируете ли вы менять место жительства?
- ▶ Если вы решите оставить активное управление семейным бизнесом, кто займет должность руководителя компании? Каким будет ваше участие? Какой должна быть желаемая окупаемость бизнеса?
- ▶ Если вы планируете оставить наследникам семейный бизнес: каково ваше видение относительно дальнейшего управления бизнесом после вашего ухода? Смогут ли члены вашей семьи с этим справиться?
- ▶ Хотите ли вы передать все имущество сразу или сделать так, чтобы им могли пользоваться и будущие поколения? Совершаете ли вы или кто-то из членов вашей семьи действия, которые могут стать причиной судебного разбирательства?
- ▶ Каковы отношения между членами семьи и потенциальными наследниками (ответ необходим для оценки вероятности возникновения споров и разногласий)?
- ▶ Есть ли у вас доверенное лицо, которому вы хотели бы доверить исполнение своей последней воли в пользу наследников (друзья, члены семьи, адвокат)?
- ▶ Есть ли у вас какие-либо другие важные пожелания?

## ДОЛГОСРОЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРЕЕМСТВЕННОСТЬ

### Четыре вопроса, которые следует задать себе



Смена поколений – процесс естественный и неизбежный, как смена времен года. Поэтому вопросы наследования важны для каждого из нас. Планирование наследства является ответственной задачей, решение которой не следует откладывать в долгий ящик. Если планируете свои финансы уже сейчас, стоит позаботиться и о правовых аспектах наследования. Мы поможем вам разобраться в наиболее важных из них.



# 1 Каковы ваши цели и потребности?

Индивидуальные вопросы требуют индивидуальных ответов. Услуги финансового планирования, предоставляемые нашими специалистами Private Banking, включают в себя широкий анализ, учитывающий все аспекты управления финансами. Во время финансовой консультации мы вместе проанализируем и оценим финансовую ситуацию, исходя из ваших жизненных целей и приоритетов, а также определим ваш профиль риска и рассмотрим основные принципы управления рисками.

Финансовая консультация начинается с детального анализа, цель которого – обеспечить, чтобы вы и ваши активы были готовы к будущему. Мы вместе оценим ваши пожелания, цели и текущую финансовую ситуацию, рассмотрим доходы и расходы, активы и обязательства, налоги, недвижимость, совместное имущество супругов, а также проанализируем ситуацию с точки зрения преемственности.

АКТИВЫ	ПАССИВЫ
Ликвидные активы	Краткосрочные обязательства
Долгосрочные инвестиции	Долгосрочные обязательства
Другие активы	Пенсия, другие

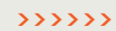
**Общая стоимость**

ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
Зарплата	Повседневные траты
Дивиденды	Выплаты по кредитам
Другие доходы	Другие расходы
Общая сумма доходов	Общая сумма расходов

**Свободные средства**



Проведя данный анализ и разобрав все аспекты, вы получите профессиональный и удобный в использовании обзор – **ваш личный финансовый план**, содержащий информацию о потенциальном развитии ваших доходов, расходов и активов. Ваш финансовый план поможет вам ответить на вопрос, например, о том, какие финансовые изменения произойдут при переходе от одного этапа жизненного цикла к другому.



## Ваши преимущества:

- ▶ Вы получаете профессиональный и удобный в использовании обзор своего финансового состояния.
- ▶ Вы получаете обоснованный план действий, вытекающий из ваших реальных потребностей.



# 2 Приемлемо ли вам наследование по закону?

Сейчас самое время подумать об управлении своим благосостоянием, независимо от того, сколько вам лет. Один из вариантов – ничего не делать (не планировать), однако в этом случае результат применения принципов наследования в соответствии с законом может быть весьма непрогнозируемым.

Если вы своевременно не составите завещание или каким-либо иным способом не распорядитесь своим имуществом (например, заключив договор наследования, который тоже является одним из юридических механизмов определения дальнейшей судьбы имущества, хоть и не столь распространенным на практике), то в случае вашей смерти принадлежащее вам имущество будет наследоваться в установленном законом порядке, без учета ваших пожеланий.

- Законом определены четыре очереди наследников:
- ▶ Первая очередь – нисходящие родственники наследодателя (дети).
  - ▶ Вторая очередь – ближайшие восходящие родственники наследодателя (родители), а также его братья и сестры.
  - ▶ Третья очередь – сводные братья и сестры наследодателя.
  - ▶ Четвертая очередь – ближайшие боковые родственники наследодателя (например, двоюродные братья и сестры).

- ▶ Наследники каждой последующей очереди наследуют, если нет наследников предшествующих очередей. Например, если у наследодателя есть дети, которые заявили о своем праве на наследство, родители, братья и сестры наследодателя ничего не наследуют, даже если захотят.
- ▶ Наследники одной очереди наследуют в равных долях (например, если есть три наследника, каждый получает 1/3 наследства). Если у наследодателя нет законных наследников, имущество отходит государству.
- ▶ Супруг не входит ни в одну из вышеуказанных категорий наследников.



- ▶ Супруг получает долю наследства ребенка, если число желающих наследовать детей составляет менее четырех, а если имеется четверо или более детей – супруг наследует четвертую часть имущества.
- ▶ Если детей нет, но есть наследники второй и третьей очереди, супруг получает половину наследства. Если нет ни детей, ни наследников второй или третьей очереди, супругу отходит все наследство.
- ▶ Если был заключен договор страхования жизни, в котором указан конкретный выгодоприобретатель, накопленный капитал исключается из наследственного имущества.
- ▶ Договор дарения позволяет передать определенные активы конкретному лицу еще при жизни.

# 3 Зачем нужно завещание?

Если для вас важно, что после вашей смерти произойдет с нажитым вами имуществом и как будут жить ваши близкие, рекомендуем составить завещание, так как оно позволяет существенно корректировать установленный законом порядок наследования.

Завещание – это одностороннее распоряжение наследодателя, которое лицо дает на случай своей смерти обо всем своем имуществе или о какой-либо его части. Завещание можно составить у нотариуса или написать собственноручно (т.е. не на компьютере). Закон больше не требует присутствия свидетелей при составлении завещания.

- В завещание можно включить определенные условия, например:
- ▶ Назначить наследником лицо, не состоящее в браке или родстве с наследодателем (данное обстоятельство актуально для пар, не заключивших брак или не имеющих возможность это сделать).
  - ▶ Назначить наследником юридическое лицо (например, завещать свое имущество на благотворительные цели – университету, музею, больнице и др.).

