

Emlak Planlaması nedir?

Çalışma Kağıdı

Emlak planlaması, varlıklarınızı ve dileklerinizi yasal olarak hazırlayarak seçili mirasçılara vergi verimli ve mahkeme gecikmesi olmadan geçmesini sağlamaktır. Vasiyet, vekaletname ve tröstler temel belgelerdir.

Sorular

1. Emlak planlaması neden önemlidir?

- A) Sadece zengin insanlar buna ihtiyaç duyar
- B) Varlıkların seçili mirasçılara vergi verimli geçmesini sağlar
- C) Yasal olarak planlama yok etmek yasaktır
- D) Hiçbir maliyeti yoktur

2. Yönetici ne yapar?

- A) Tüm parayı miras alır
- B) Emlakı yönetir ve vasiyete göre varlıkları dağıtır
- C) Sadece vergi öder
- D) Tüm mülkü satar

3. Tröstün vasiyete göre önemli bir avantajı nedir?

- A) Oluşturulması daha ucuz
- B) Vasiyet işlemini atlar ve varlıkları gizli tutar
- C) Avukat gerektirmez
- D) Vasiyet olmadan çalışır

4. Biri vasiyet olmadan ölürse, varlıklarına kimin karar verir?

- A) Arkadaşları
- B) Mahkeme (mirasçılık yasaları)
- C) Bankaları
- D) Hükümet her şeyi tutar

5. Bir kişi ev (300 bin €), araba (25 bin €) ve banka hesabı (50 bin €) ile ölüyor. Vasiyet yok. Ne olur?

6. Bir ebeveyn 10 yaşındaki bir çocuğa 100 bin € bırakmak istiyor. Nasıl yapmalı?

7. Bir emlak 500 bin € değerindedir ve vergiler %20'dir. Mirasçılara ne kadar kalır?

8. Tanımla: Vasiyet nedir?

9. Tanımla: Yönetici nedir?

10. Tanımla: Tröst nedir?

Cevap Anahtarı

1. B) Varlıkların seçili mirasçılara vergi verimli geçmesini sağlar — Emlak planlamas zaman, para tasarrufu yapar ve dileklerinize yerine getirilir.
2. B) Emlakı yönetir ve vasiyete göre varlıkları dağıtır — Yönetici borçları öder, vergileri öder ve varlıkları mirasçılara dağıtır.
3. B) Vasiyet işlemini atlar ve varlıkları gizli tutar — Tröstler halka açık vasiyet işlemini atlar ve varlıkları doğrudan mirasçılara aktarır.
4. B) Mahkeme (mirasçılık yasaları) — Mirasçılık yasaları devletin varlıkları yasal mirasçılar arasında nasıl dağıtacağını tanımlar.
5. Mahkeme vasiyet olmadığı durumlardaki yasaları uygular (varsayılan eyalet kuralları). Varlıklar yasal mirasçılara bölünür: eş, çocuklar, ebeveynler (yerel yasaya bağlı). Vasiyet olmadan kişinin söz hakkı yoktur ve mahkeme masrafları daha yüksektir.
6. Vasiyet yalnız yeterli değildir — çocuk parayı yönetemez. Bir tröst oluşturun: 18 veya 21 yaşına kadar fonları yönetmek üzere bir müteveli belirleyin. Müteveli eğitim ve sağlık için para verir ve sonra anaparayı teslim eder.
7. Emlak vergisi = $500 \text{ bin } € \times 0,20 = 100 \text{ bin } €$. Mirasçılara net = $500 \text{ bin } € - 100 \text{ bin } € = 400 \text{ bin } €$. Emlak planlamas hayat içi hediyeler, hayır amaçlı bağışlar veya tröstler yoluyla vergileri azaltabilir.
8. Mülkünüzün kime miras kalacağını ve öldükten sonra mülkü kimin yöneteceğini belirten yasal belgedir.
9. Vasiyetinizde ölümünüzden sonra borçları ödeyecek, vergileri ödeyecek ve varlıkları mirasçılara dağıtacak kişi.
10. Bir kayyımın mirasçılar adına varlıkları yönettiği, vasiyeti atlayan yasal bir düzenlemedir.

Bounlu

Tüm kartlar, adım adım çözümler ve AI hoca desteği Notek uygulamasında.
Sınav tarihlerini Promy otomatik hatırlatıcıya çevirir.