

Private Value Map  
Une analyse indépendante  
de votre patrimoine privé



# Private Value Map

Le Private Value Map est un rapport détaillé qui répertorie tout votre patrimoine privé ou familial, avec une analyse des risques correspondants. Cet état complet vous garantit une bonne gestion de vos avoirs privés ou familiaux.

Nous le constatons souvent: nos clients chefs d'entreprise se consacrent entièrement à leur carrière et la réussite de leur société. Les questions personnelles sont remises 'à plus tard'. Pourtant, le patrimoine privé et professionnel sont généralement indissociables. Votre but est de cueillir les fruits de votre travail pour garantir votre avenir et celui de vos proches. Pour cette raison, il faut coordonner le patrimoine privé et professionnel.

Il importe aussi d'informer convenablement les membres de votre famille. Nous entendons trop souvent dire 'Je ne sais pas comment mes parents réglent leurs affaires', ou 'C'est mon mari qui s'occupait de ces choses'...

Un bon suivi est essentiel:

- Etes-vous conscients des risques qui pèsent sur votre patrimoine privé et sur votre entreprise?
- A un certain stade, votre activité professionnelle n'est plus ce qui compte avant tout.
- La planification d'un patrimoine ne se limite pas à la préparation d'un décès.

## Inventorier

Pour dresser le tableau de votre situation personnelle, nous devons établir un inventaire complet. Cela vous demandera aussi un certain effort. Documents et données seront rassemblés à partir d'un questionnaire.

Avec l'inventaire complet, vous savez à qui appartient chaque élément du patrimoine familial. Outre la structure des sociétés (avec les participations réciproques et les mandats d'administrateur qui en résultent), nous répertorions vos biens (meubles et immeubles, placements en assurances, droits réels, ...). Nous dressons aussi l'état de vos revenus et des droits que

vous avez constitués en matière de pension et de survie.

Grâce aux méthodes d'évaluation utilisées, vous êtes en mesure de 'mettre un chiffre' sur votre patrimoine.

Le moment est venu de mettre vos affaires en ordre.

## Centraliser

Vous disposez actuellement de toutes les données concernant votre patrimoine privé et professionnel. Mais l'information est généralement dispersée: une partie se trouve chez votre banquier, chez votre notaire, votre assureur, votre directeur ou conseiller financier, ... Vous ne tenez pas à ce que vos conseillers classiques détiennent toute l'information relative à votre vie privée.

Notre service se contente de préciser votre situation, de présenter les possibilités d'optimisation, enfin de vous conseiller et de vous assister, vous et votre famille, puis vos héritiers. Nous ne vendons pas de produits. Nous ne prenons pas de commission. Nous ne tirons aucun 'avantage' de votre inventaire patrimonial. Notre rôle s'arrête à un conseil efficace, indépendant et confidentiel.

Grâce au Private Value Map, vous constituez une banque de données familiale, qui regroupe toutes les informations concernant les personnes, les structures, les éléments de patrimoine, les revenus et les droits acquis.

La mise à jour annuelle de votre Private Value Map vous garantit une situation à jour. Nous pouvons ainsi vérifier si le planning mis au point répond encore à vos souhaits, ou s'il faut le modifier à cause d'un changement dans la législation, dans votre patrimoine ou dans votre situation familiale.



- Une approche fragmentée entraîne un manque de clarté, un conseil incomplet ou lacunaire.
- Avec votre Private Value Map, votre famille dispose d'un interlocuteur unique pour tout ce qui concerne votre patrimoine et vos revenus.
- Vous connaissez à l'avance les implications fiscales mais aussi juridiques de votre situation actuelle.
- Bref, la Private Value Map apporte efficacité et économies.

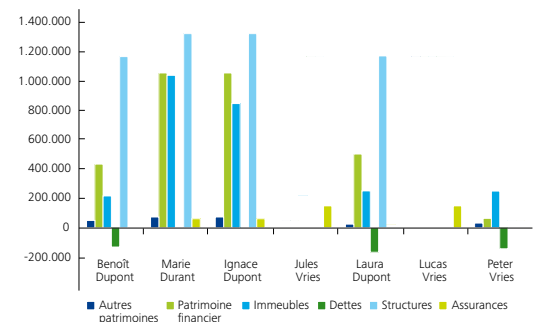
### Analyser

Grâce au Private Value Map, vous pouvez compter sur un avis parfaitement objectif, dans un but unique : votre tranquillité d'esprit.

Nous ne nous contentons pas de calculer les droits de succession et leur réduction éventuelle. Nous tentons aussi de trouver avec vous de bonnes solutions pour le transfert de l'entreprise (à la génération suivante ou à un tiers), la prévention des tensions entre les membres de la famille, votre sécurité financière à la retraite, la recherche d'un équilibre entre le bien-être du conjoint survivant et des enfants ...

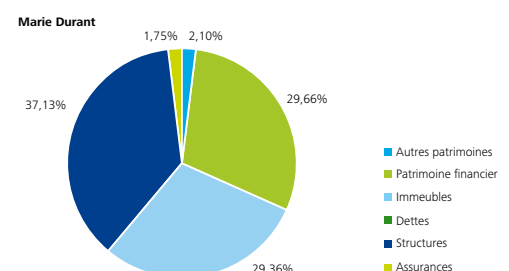
- Restez serein quant à la continuité de votre patrimoine de votre entreprise, d'une génération à l'autre: tel est l'objet du Private Value Map!
- Grâce à la mise à jour annuelle de votre banque de données personnelle, vous pouvez toujours adapter votre situation aux nouvelles circonstances.
- Bref, la Private Value Map apporte efficacité et économies.

### Quelques exemples de Private Value Map



Revenu	EUR
<b>Membre de la famille</b>	
<b>Benoît Dupont</b>	<b>100.000</b>
Mandat d'administrateur	100.000
Rémunération d'administrateur	100.000
<b>Marie Durant</b>	<b>6.000</b>
Revenu locatif immeuble	6.000
Locatif immeuble	6.000
<b>Ignace Dupont</b>	<b>75.000</b>
Mandat d'administrateur	60.000
Rémunération d'administrateur	60.000
Intérêts	15.000
Intérêts prêt Benoît	7.500
Intérêts créance Laura	7.500
<b>Laura Dupont</b>	<b>50.000</b>
Revenu professionnel	50.000

Marie Durant		Immeubles			
Type de propriété	Propriété	Valeur (pleine et nue-propriété)	% dans propriété totale	Origine de propriété	
<b>Patrimoine propre</b>					
Maison, à Grez-Doiceau	Pleine propriété	1.250.000	100,00 %	Héritage	
<b>Patrimoine commun</b>					
Habitation familiale Ignace-Marie	Pleine propriété	450.000	50,00 %	Achat	
Appartement à la mer	Pleine propriété	500.000	50,00 %	Achat	
Immeuble d'entreprise a Spy	Pleine propriété	1.000.000	50,00 %	Achat	



# Contactez-nous

## Deloitte Private Governance

Comme Corporate Governance favorise la bonne gestion de votre entreprise, Private Governance organise la gouvernance de votre patrimoine privé ou familial.

Les collaborateurs de Deloitte Private Governance sont des experts en planning patrimonial. Ils répondent aux attentes du particulier concernant la possession, la gestion et la préservation de son patrimoine de son vivant, ainsi que son transfert après son décès. Ces spécialistes combinent les préoccupations strictement personnelles, non fiscales, avec l'optimisation des droits de succession et de donation, des revenus et des autres impôts.

Vous trouverez les collaborateurs de Deloitte Private Governance dans les agences Deloitte Fiduciaire.

## Deloitte Fiduciaire

Les collaborateurs de Deloitte Fiduciaire font partie de Deloitte en Belgique. Deloitte est le numéro un belge de l'audit, de la comptabilité et du conseil aux PME, du conseil fiscal et juridique, de la finance d'entreprise et du conseil en gestion.

## Votre contact

**Patrick Dierick**, Partner  
Tél. 011 89 39 00, [pdierick@deloitte.com](mailto:pdierick@deloitte.com)

## Agences Deloitte Fiduciaire en Belgique

Lange Lozanastraat 270, 2018 Antwerpen  
Tél. 03 800 89 00, [kmo-antwerpen@deloitte.be](mailto:kmo-antwerpen@deloitte.be)

Berkenlaan 8a, 8b, 8c, 1831 Diegem  
Tél. 02 600 60 00, [kmo-brussel@deloitte.be](mailto:kmo-brussel@deloitte.be)

Blankenbergsesteenweg 161, bus 11, 8000 Brugge  
Tél. 050 32 83 00, [kmo-brugge@deloitte.be](mailto:kmo-brugge@deloitte.be)

Chaussée de Courcelles 113, 6041 Charleroi (Gosselies)  
Tél. 071 34 76 43, [pme-charleroi@deloitte.be](mailto:pme-charleroi@deloitte.be)

Kortrijksesteenweg 1146, 9051 Gent  
Tél. 09 393 75 85, [kmo-gent@deloitte.be](mailto:kmo-gent@deloitte.be)

Gouverneur Roppesingel 13, 3500 Hasselt  
Tél. 011 89 39 00, [kmo-hasselt@deloitte.be](mailto:kmo-hasselt@deloitte.be)

3 Av. Bourgmestre E. Demunterlaan  
Greenland II (Blue Planet), 1090 Jette  
Tél. 02 263 06 80

President Kennedypark 8a, 8500 Kortrijk  
Tél. 056 59 44 00, [kmo-kortrijk@deloitte.be](mailto:kmo-kortrijk@deloitte.be)

Martelarenlaan 38, 3010 Leuven (Kessel-Lo)  
Tél. 016 31 41 50, [kmo-leuven@deloitte.be](mailto:kmo-leuven@deloitte.be)

Office Park Alleur, Rue Alfred Deponthière 46,  
4431 Liège (Loncin), Tél. 04 349 35 35,  
[pme-liege@deloitte.be](mailto:pme-liege@deloitte.be)

Accent Business Park, Kwadestraat 151, 8800 Roeselare  
Tél. 051 66 46 90, [kmo-roeselare@deloitte.be](mailto:kmo-roeselare@deloitte.be)

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte has in the region of 200,000 professionals, all committed to becoming the standard of excellence.

This publication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the "Deloitte Network") is, by means of this publication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this publication.

