

Private Value Map
Een onafhankelijke analyse
van uw privévermogen



Private Value Map

De Private Value Map wordt afgeleverd onder de vorm van een gedetailleerd rapport waarin uw **privaat of familiaal vermogen volledig in kaart wordt gebracht en alle risico's worden geanalyseerd. Deze integrale rapporteringmethode garandeert u dus een behoorlijk bestuur van uw privaat of familiaal vermogen.**

Wij stellen dikwijls vast dat onze cliënten-ondernemers hoofdzakelijk aandacht besteden aan hun carrière en het bedrijf. Persoonlijke kwesties worden doorgaans uitgesteld tot 'later'. Het bedrijfs- en privévermogen zijn nochtans vaak onlosmakelijk met elkaar verbonden.

Aangezien het uw bedoeling is om de vruchten van uw arbeid te gebruiken om uw toekomst en dat van uw dierbaren veilig te stellen, is het nodig om uw privé en professioneel vermogen op elkaar af te stemmen. Ook is het belangrijk om uw dierbaren behoorlijk te informeren. Hoe vaak horen wij niet "ik weet niet hoe mijn ouders hun zaken regelden" of "mijn partner hield zich met die zaken bezig" ...

Niets is nochtans belangrijker dan een goede opvolging regelen.

- Bent u zich bewust van de risico's die uw privévermogen en het bedrijf in gevaar kunnen brengen?
- Er is op zeker moment meer dan uw bedrijf of uw job.
- Vermogensplanning is niet alleen plannen rond doodgaan.

Inventariseren

Om uw persoonlijke situatie in kaart te brengen, dienen wij een globale inventaris op te stellen. Dit zal een zekere inspanning van uwentwege vereisen. Op basis van een vragenlijst worden documenten en gegevens verzameld.

De globale vermogensinventaris geeft u een overzicht van wie binnen de familie eigenaar is van welke bezittingen. Naast een overzicht van de vennootschapsstructuren (en de onderlinge participaties en de ermee gepaard gaande bestuurdersmandaten) maken wij een inventaris van uw bezittingen

(roerend vermogen, onroerend vermogen, beleggingsverzekeringen, zakelijke rechten, ...). Ook uw inkomstenstroom en uw opgebouwde pensioen- en overlevingsrechten worden in kaart gebracht. Dankzij de gebruikte waarderingsmethoden wordt het voor u mogelijk om jaarlijks een 'cijfer' te plakken op uw vermogen.

Het is voor u het moment om zaken op orde te stellen.

Centraliseren

U beschikt momenteel over alle gegevens betreffende uw privé- en bedrijfsvermogen. Maar deze bron aan informatie is doorgaans versnipperd: een deel ligt in handen van uw bankiers, een deel ligt bij uw notaris, een deel bij uw verzekeraar, een deel bij uw financieel directeur of adviseur ... U wenst niet dat uw klassieke adviseurs over alle informatie beschikken die betrekking heeft op uw privé sfeer.

Onze dienstverlening beperkt zich tot het doorlichten van uw situatie, het voorstellen van optimalisatiemogelijkheden en adviseren en assisteren van u en uw familie, en later uw erfgenamen. Wij verkopen geen producten, werken niet met commissielonen en halen dus geen 'voordeel' uit een integrale vermogensinventaris. Onze rol beperkt zich tot effectief, onafhankelijk en confidencieel advies.

Dankzij de Private Value Map creëert u dus een centrale familiale databank waarin alle gegevens van de personen, structuren, vermogensbestanddelen, inkomen en opgebouwde rechten worden gebundeld.

Dankzij de jaarlijkse update van uw Private Value Map bent u zeker van een actueel overzicht van uw situatie. Dit biedt ons de kans na te gaan of uitgewerkte plannen nog voldoen aan uw wensen en of een



wijziging in de wetgeving, uw vermogenssituatie of uw familiale situatie geen nieuw ingrijpen vereist.

- Een versnipperde aanpak leidt tot onoverzichtelijkheid en onvolledige of gebrekkige advisering.
- Dankzij uw Private Value Map beschikt u en uw familie over één centraal aanspreekpunt voor al uw vermogens- en inkomensvraagstukken.
- U bekomt niet alleen inzicht op de fiscale maar ook op de juridische gevolgen van uw actuele situatie.
- Kortom, de PVM leidt tot efficiëntie en uiteindelijk kostenbesparing.

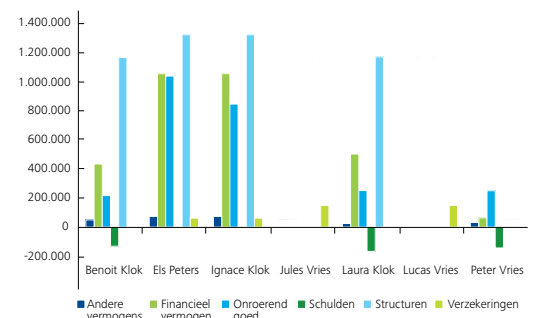
Analyseren

Dankzij de Private Value Map kunt u rekenen op een volledige objectief advies met als enig streefdoel: uw gemoedsrust.

We beperken ons niet tot het berekenen van de successierechten en de mildering ervan maar trachten tevens met u naar oplossingen te zoeken voor o.a. de overdracht (naar de volgende generatie of naar een andere overnemer) van het bedrijf, het vermijden van spanningen tussen de familieleden, het creëren van inkomenszekerheid gedurende uw pensioen, het helpen met zoeken naar een evenwicht tussen het welzijn van de langstlevende echtgeno(o)t(e) en de kinderen ...

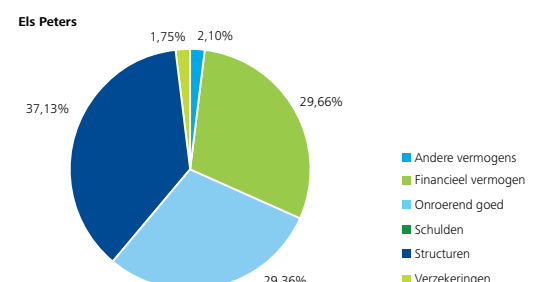
- Uw gemoedsrust over de continuïteit van uw vermogen en uw bedrijf, over de generaties heen: daar zorgt de Private Value Map voor!
- Dankzij de jaarlijkse update van uw persoonlijke databank kunt u uw situatie tijdig aanpassen aan nieuwe omstandigheden.
- Kortom, de PVM leidt tot efficiëntie en uiteindelijk kostenbesparing.

Een aantal voorbeelden uit de Private Value Map



Inkomen	EUR
Familieid	
Benoit Klok	40.000
Uit bestuurdersmandaat	40.000
Bestuurdersbezoldiging	40.000
Els Peters	6.000
huuropbrengst onroerend goed	6.000
huuropbrengst	6.000
Ignace Klok	75.000
Uit bestuurdersmandaat	60.000
Bestuurdersbezoldiging	60.000
Uit intresten	15.000
intresten lening Benoit	7.500
intresten op vordering Laura	7.500
Laura Klok	50.000
Beroepsinkomen	50.000

Els Peters		Onroerende goederen			
Type eigendom	Eigendom	Waarde VE en BE	% in totale eigendom	Oorsprong van eigendom	
Eigen vermogen					
Woonhuis, Hasselt, Veldweg	Volle eigendom	200.000	100,00 %	Erfenis	
Gemeenschappelijk vermogen					
Gezinswoning Ignace-Els	Volle eigendom	300.000	50,00 %	Aankoop	
Appartement aan zee	Volle eigendom	250.000	50,00 %	Aankoop	
Bedrijfshal Leuven	Volle eigendom	300.000	50,00 %	Aankoop	



Contacteer ons

Deloitte Private Governance

Zoals Corporate Governance het behoorlijk bestuur van uw onderneming bevordert, brengt Private Governance het behoorlijk bestuur van uw privaat of familiaal vermogen in kaart.

De medewerkers van Deloitte Private Governance zijn experts op vlak van estate planning. Zij komen tegemoet aan de wensen van een particulier omtrent het bezit, het beheer en de vrijwaring van zijn vermogen tijdens zijn leven en de overdracht ervan na zijn overlijden. Daarbij wordt ernaar gestreefd om niet-fiscaal geïnspireerde en strikt persoonlijke wensen te combineren met een optimalisatie op het vlak van schenkings- en successierechten, inkomsten) en andere belastingen.

De medewerkers van Deloitte Private Governance vindt u terug in de Deloitte Fiduciaire kantoren.

Deloitte Fiduciaire

De medewerkers van Deloitte Fiduciaire maken deel uit van Deloitte in België. Deloitte is de Belgische marktleider op het vlak van audit, accountancy en kmo-advies, belasting- en juridisch advies, corporate finance en consultancy.

Uw contactpersonen

Patrick Dierick, Partner

Gouverneur Roppesingel 13, 3500 Hasselt
Tel. 011 89 39 00, pdierick@deloitte.com

Tim Roovers, Manager

Martelarenlaan 38, 3010 Leuven
Tel. 0497 46 31 49, troovers@deloitte.com

Deloitte Fiduciaire kantoren in België

Lange Lozanastraat 270, 2018 Antwerpen
Tel. 03 800 89 00, kmo-antwerpen@deloitte.be

Berkenlaan 8a, 8b, 8c, 1831 Diegem
Tel. 02 600 60 00, kmo-brussel@deloitte.be

Blankenbergsesteenweg 161, bus 11, 8000 Brugge
Tel. 050 32 83 00, kmo-brugge@deloitte.be

Chaussée de Courcelles 113, 6041 Charleroi (Gosselies)
Tel. 071 34 76 43, pme-charleroi@deloitte.be

Kortrijksesteenweg 1146, 9051 Gent
Tel. 09 393 75 85, kmo-gent@deloitte.be

Gouverneur Roppesingel 13, 3500 Hasselt
Tel. 011 89 39 00, kmo-hasselt@deloitte.be

Burgemeester E. Demunterlaan 3
Greenland II (Blue Planet), 1090 Jette
Tel. 02 263 06 80

President Kennedypark 8a, 8500 Kortrijk
Tel. 056 59 44 00, kmo-kortrijk@deloitte.be

Martelarenlaan 38, 3010 Leuven (Kessel-Lo)
Tel. 016 31 41 50, kmo-leuven@deloitte.be

Office Park Alleur, Rue Alfred Deponthière 46,
4431 Liège (Loncin), Tel. 04 349 35 35,
pme-liege@deloitte.be

Accent Business Park, Kwadestraat 151, 8800 Roeselare
Tel. 051 66 46 90, 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 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.

