

## Private Value Map

### Een geïntegreerde en transparante aanpak voor uw private governance

Dankzij de private value map krijgt u een onafhankelijke analyse van uw private of familiale bezittingen zodat u uw welvaart kan beschermen en uw vermogen georganiseerd kan overdragen.

#### Wie kan hiervan genieten?

Deze unieke en op maat gemaakte dienstverlening kan ondersteuning bieden aan particulieren die behoefte hebben aan een complexe of grondige familiale planning, zoals:

- Ondernemers en vermogende particulieren die zich buigen over hun vermogensplanning.
- Ondernemers die een bedrijfsherstructurering ondergaan (met het oog op continuïteit, MBO, overname, waardering, enz.).
- Zelfstandigen, vrije beroepers, kaderleden en expats, die inkomens- en vermogensoverzicht, inclusief opgebouwde pensioenrechten, in kaart willen brengen.
- Echtgenoten of samenwonende partners in nieuw samengestelde gezinnen.
- Overlevende echtgenoten en kinderen die behoefte hebben aan een betrouwbaar overzicht van de familiale activa, schulden, inkomsten en van de gedane planning, inclusief de relevante planningsdocumenten.



**Meten en weten is een essentieel jaarlijks proces bij effectieve familiale vermogensplanning.**

#### Wat zijn de voordelen?

De Private Value Map biedt u een duidelijk overzicht van uw activa, inkomen, pensioenen, levensverzekeringen en familiale- en bedrijfsstructuren. Dankzij de Private Value Map kan u:

- Een centrale familiale databank creëren waarin alle gegevens van de personen, structuren, vermogensbestanddelen, inkomen en opgebouwde rechten worden geïnventariseerd en gecentraliseerd.
- Helpen bij het analyseren van bestaande risico's (familiaal, fiscaal en economisch).
- Aanbieden van een gedisciplineerde en systematische aanpak voor het beoordelen van het fiscale en juridische vermogensbeheer.
- Nagaan of de bestaande vermogensplanning nog aan de zakelijke en persoonlijke behoeften voldoet.
- Familiebezittingen en familiale schulden samenvatten.
- Privé-aandeelhoudersstructuren en waardering visualiseren.
- Opportuniteiten voor verdere planning identificeren.



**Zorg ervoor dat het opgebouwde vermogen doordacht en in alle gemoedsrust kan worden overgelaten zodat u uw kinderen/ partner niet onnodig met een vergiftigd geschenk opzadelt.**



## Waarom nu?

Steeds complexere wetgeving, regelgeving en marktomstandigheden dwingen ondernemers en vermogende particulieren ertoe professioneel en onafhankelijk advies in te winnen over financiële, juridische en fiscale bekommernissen omdat:

- Een geïntegreerde fiscale en juridische planning van cruciaal belang is voor een goed beheer.
- Het juist inschatten van de fiscale, juridische en familiale gevolgen bij het maken van keuzes cruciaal is.
- Ondernemers en families met aanzienlijke bezittingen innovatief en transparant advies nodig hebben over alle aspecten van een goed vermogensbeheer.
- Er een groeiende tendens is naar het invorderen van hogere belastingen op vermogen van particulieren en families met aanzienlijke bezittingen.
- Het evalueren van de correcte toepassing van de wetgeving steeds ingewikkelder wordt.



**Het is voor families van vitaal belang om hun private governance te coördineren om hun welvaart te beschermen en nalatenschap te behouden.**

## Waarom Deloitte?

- Deloitte Fiduciaire levert klanten innovatieve oplossingen en controle m.b.t. hun financiële, juridische en fiscale bezorgdheden, om het hoofd te bieden aan de toenemende complexiteit bij vermogensopbouw en vermogensbescherming.
- Deloitte Fiduciaire bouwt aan langetermijnrelaties die helpen bij het maken van verantwoorde en geïnformeerde beslissingen in een sfeer van vertrouwelijkheid en privacy.



**Deloitte Fiduciaire is marktleider en de trusted advisor van meer dan 5.000 ondernemers en families in België en maakt deel uit van een wereldwijd geïntegreerd netwerk.**

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.

© June 2013 Deloitte Accountancy  
Designed and produced by the Creative Studio at Deloitte, Belgium.

## Meer weten?

Bezoek onze website:  
[www.deloitte.com/be/pvm](http://www.deloitte.com/be/pvm)

Stuur een mail:  
[pdierick@deloitte.com](mailto:pdierick@deloitte.com)