

Patrick Dierick



Tim Roovers



De ondernemer van vandaag laat zich niet meer verleiden tot een vluchtige planning die louter fiscaal geïnspireerd is. Hij of zij kiest op basis van de juiste inzichten voor een duurzame en betrouwbare familiale regeling.

Vermogen structureren is als ondernemen: durven bijsturen in veranderende tijden

Een goede planning is gedragen door een visie die voor alle betrokken familieleden waarde creëert. Structuren moeten voldoende flexibel opgezet zijn om te kunnen bijsturen bij wijzigende fiscale wetgeving, maar ook bij nieuwe inzichten of ambities.

We hebben een gesprek met Patrick Dierick en Tim Roovers, respectievelijk partner en manager van Deloitte Fiduciaire Private Governance.

Welke zijn de veranderingen die ondernemers moeten aanzetten om de bestaande planning te durven wijzigen?

Tim: Het vermogen van een ondernemersfamilie is samengesteld uit een ondernemingswaarde en uit roerende en onroerende beleggingen. In deze economisch woelige tijden kan de waarde van de onderneming dalen (zie blz 4-5, 8^{ste} KMO Kompas), maar ook de waarde van roerende beleggingen en onroerende goederen kan de laatste jaren sterk gewijzigd zijn. De geplande verdeling van vermogen onder ouders en kinderen kan daardoor afwijken van de initiële doelstellingen en inzichten. Ook de familiale toestand wijzigt permanent. Er komen schoonkinderen en/of kleinkinderen bij, kinderen maken andere beroepskeuzes dan gepland of kinderen raken verwickeld in een echtscheiding. Een overdracht van vermogen is veel complexer dan een eenvoudige schenking met het oog op besparing van latere successierechten. Er moet kunnen bijgestuurd worden bij wijziging van tal van niet fiscale aspecten.

Maar fiscaliteit is toch nog steeds een belangrijke factor?

Tim: Uiteraard. En zeker nu het wetboek van Registratie- en successierechten sinds 1 juni een anti-misbruikbepaling bevat. Deze nieuwe bepaling, die in werking is getreden op 1 juni van dit jaar, verplicht ons meer en meer een planning te motiveren met niet-fiscale motieven. Voor de Private Governance praktijk van Deloitte Fiduciaire is dit echter niks nieuws. Sinds jaar en dag plannen wij binnen een breder kader. Maar uiteraard, als de fiscale wetten wijzigen, kan dit de toekomstige successierechten dermate opdrijven dat puur om die reden een eerder gekozen weg moet bijgestuurd worden.

Als er zoveel veranderingen optreden, hoe kan je dat nog bijhouden?

Patrick: Onze Private Governance praktijk werkt al enkele jaren met een unieke dynamische tool, de Private Value Map. Niet de zoveelste successierekenaar of een commercieel product, maar wel een objectieve en overzichtelijke manier om familievermogen in kaart te brengen, een planning te motiveren, de impact ervan in kaart te brengen en uit te leggen, en tot slot de relevante documenten te archiveren. De Private Value Map, die we zelf hebben ontwikkeld, biedt een totaalbeeld van het vermogen en de gedane planning, en is een houvast om snel te schakelen bij de alsmat wijzigende wetgeving of omstandigheden.

Wat zijn de prioriteiten in de organisatie van het familiaal vermogen?

Patrick: In een vermogensplanning moet je de familiale relaties, de civielrechtelijke gevolgen en de fiscale implicaties in kaart brengen en meten. En vooral ook in deze volgorde. Allereerst moet de planning er toe leiden dat de familie zich er goed bij voelt. Op de mogelijke impact van familiale gebeurtenissen (huwelijk, geboorte, echtscheiding, overlijden) moet worden geanticipeerd. Vermogen moet worden beschermd en renderen. Tenslotte moet de overdracht fiscaalvriendelijk kunnen gebeuren. In de praktijk zien we vaak dat de prioriteiten worden omgekeerd: eerst fiscaliteit, dan aandacht voor rendement en dan de rest. Vaak worden structuren opgezet waar niemand gelukkig mee is, behalve dan met het feit dat men geen successierechten moet betalen.

Waarom zou een klant kiezen voor Deloitte Fiduciaire als hij een familiale bedrijfsoverdracht overweegt?

Tim: Vermogensplanning is multidisciplinair en gaat veel verder dan huwelijkscontracten, schenkingen en testamenten. Binnen Deloitte Fiduciaire kunnen we terugvallen op een groot team van juristen, fiscalisten en accountants die ons bijstaan in elk aspect van een grondige familiale regeling. Hoe kan je nu het familiaal vermogen verdelen indien je geen correcte waardering kan maken van de onderneming?

Helpt het wereldwijd netwerk van Deloitte jullie ook bij vermogensplanning?

Patrick: Absoluut. Onze cliënten opereren ook meer en meer internationaal. Ofwel hebben ze belangrijke roerende of onroerende vermogensbestanddelen in het buitenland, ofwel wijken bepaalde leden van de familie uit naar het buitenland. Hoe zal de successie afgewikkeld worden van de ouders die hun oude dag in Spanje willen doorbrengen? Niet zelden huwt een kind met een buitenlander en/of gaan ze in het buitenland wonen en werken. Bij een onverwacht overlijden van de ouders of een van de kinderen kan dat niet alleen op vlak van successierechten, maar ook naar beheer van de nalatenschap tot ongewenste situaties leiden. Uiteraard kunnen wij in al die landen een beroep doen op topexperts binnen ons wereldwijd internationaal netwerk. Een familiale regeling is intussen ver verwijderd van de eigen kerktoren.