

U heeft uw onderneming verkocht, wat nu?

Uw vermogen onder de loep



U hebt de afgelopen jaren een onderneming gedreven, en niet zonder succes. Na de verkoop is uw vroegere “onzichtbare” vermogen binnen de onderneming veranderd in “tastbaar” privévermogen. Deloitte Private Client Services (PCS) brengt graag de uitdagingen en mogelijkheden met u in kaart.

Vraagstukken rondom uw vermogen

Met de verkoop van de onderneming, valt een van de belangrijkste middelen tot het genereren van vermogensgroei weg. U zult zich realiseren dat dit het definitieve vermogen is waar u en uw nabestaanden van afhankelijk zijn. U krijgt zelden een “tweede kans” meer tot aanzienlijke vermogensvorming. Hoe haalt u het meest uit uw vermogen?

Zeggenschap

Een groot verschil tussen ‘ondernemingsvermogen’ enerzijds en ‘beleggingsvermogen’ anderzijds heeft te maken met de zeggenschap. Stond u als ondernemer zelf aan het roer en nam u de belangrijke beslissingen, vanaf nu bepalen anderen grotendeels de koers. Hoe gaat u hiermee om?

Risico

En wat is nu slim om met uw vermogen te doen? Het beleggen van uw gehele vermogen in één onderneming heeft objectief een hoger risicoprofiel dan een gespreide beleggingsportefeuille. Toch ervaren veel ex-ondernemers dit laatste als een veel hoger risico.

Verplichtingen

Ook scheidt het hebben van vermogen de nodige verplichtingen. Ondanks dat (een deel van) het vermogensbeheer kan worden uitbesteed, blijft u verantwoordelijk voor de goede afloop. Welke partij kan iets voor u betekenen?

De adviseurs van Deloitte PCS kunnen u als geen ander helpen bij deze vraagstukken en begeleiden u bij het maken van de juiste keuzes in uw specifieke situatie. Dat doen wij vanuit onze ruime ervaring bij cliënten die het proces van “ondernemer” naar “vermogend particulier” al eerder hebben doorgemaakt. Zo ondersteunen we u bij het inventariseren van uw persoonlijke wensen, de structureren van uw vermogen, het in kaart brengen van uw risicoprofiel en zelfs bij de keuze van één of meer vermogensbeheerders.

Hoe wij u kunnen ondersteunen

Wij brengen naast uw persoonlijke wensen, uw financiële, juridische en fiscale positie in kaart. Daarbij wordt uitgebreid stilgestaan bij de wensen die u heeft met betrekking tot uw vermogen en bespreken we onderstaande vragen:

- In hoeverre bent u afhankelijk van het vermogen voor uw inkomensvoorziening?
- Op welke wijze wilt u het vermogen overdragen aan de volgende generatie?
- Welk deel van uw vermogen wilt u consumptief besteden aan bijvoorbeeld hobby's of vakantiewoningen?
- Bent u voornemens een nieuwe onderneming te kopen?
- Heeft u wensen ten aanzien van charity?

Op basis van een uitgebreide inventarisatie van bovenstaande onderwerpen, bepalen wij de optimale structuur voor uw vermogen. U kunt van ons verwachten dat we de implementatie van deze structuur van A tot Z verzorgen. Desgewenst brengen we u in contact met de juiste partijen of nemen u de volledige uitbesteding van uw vermogensbeheer uit handen. Tenslotte monitoren wij de ontwikkeling van uw vermogen, leggen deze vast, sturen bij en houden u op de hoogte van relevante (fiscale) ontwikkelingen. Zo bent u verzekerd van de beste oplossing voor uw vermogen.

Voor meer informatie

Wij helpen u graag verder! Neem voor meer informatie en een advies op maat contact op met:

Deloitte Belastingadviseurs B.V.
Private Client Services
Prof. dr. R.M. Freudenthal
Schenkkade 47
Postbus 90721
2595 AR Den Haag
Tel.: (088) 288 1026
E-mail: rfreudenthal@deloitte.nl
www.deloitte.nl

Ondanks de zorg die aan deze uitgave is besteed, aanvaardt Deloitte geen enkele aansprakelijkheid voortvloeiende uit onvolkomenheden in deze tekst.

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 for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.