



Infosessie

VERMOGENSPLANNING EN FINANCIËLE TOEKOMSTPLANNING



Vermogens- en financiële toekomstplanning



ONDERNEMEND IN VERMOGENSBANKIEREN

KBC PRIVATE BANKING: EEN PORTRET

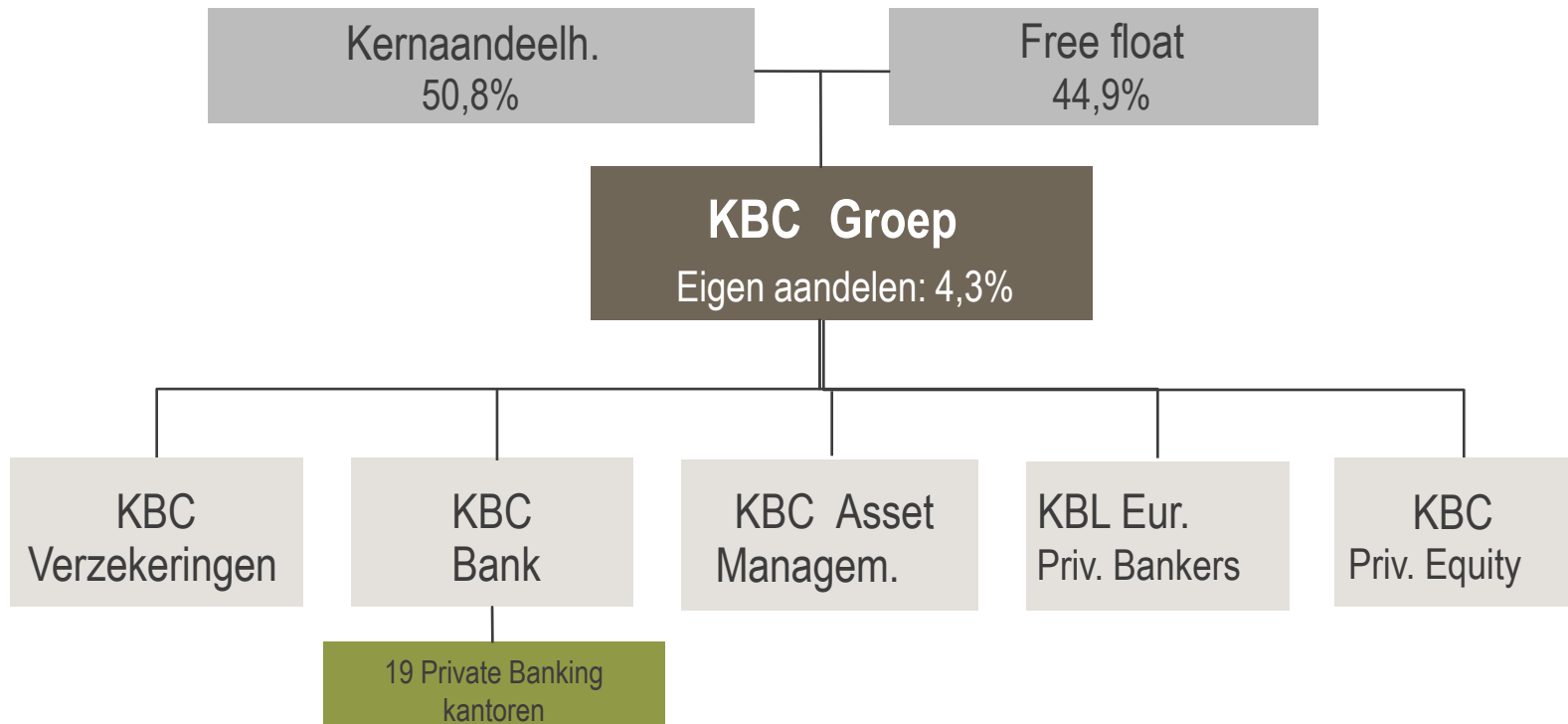
INTEGRALE VERMOGENSBEGELEIDING

CASE 1: VROEGTIJDIG OVERLIJDEN VENNOOT

CASE 2: PLOTS OVERLIJDEN

EINDE VAN HET INTERNATIONAAL BANKGEHEIM?

Wie zijn we ?



Kantoordirecteur



Jo Goiris

Relatiebeheerders



Rudy Van Ooyen



Dirk Kerremans



Jurgen Roelans



Stefan Quant



Diane Van Hul



Karel De Wit



Pieter Van Vlasselaer

Adviseur Aandelenhandel



Peter Baelus

Administratief Verantwoordelijke



Rudy Spolspoel

Back-Office



Rose-Marie Op de Heyde



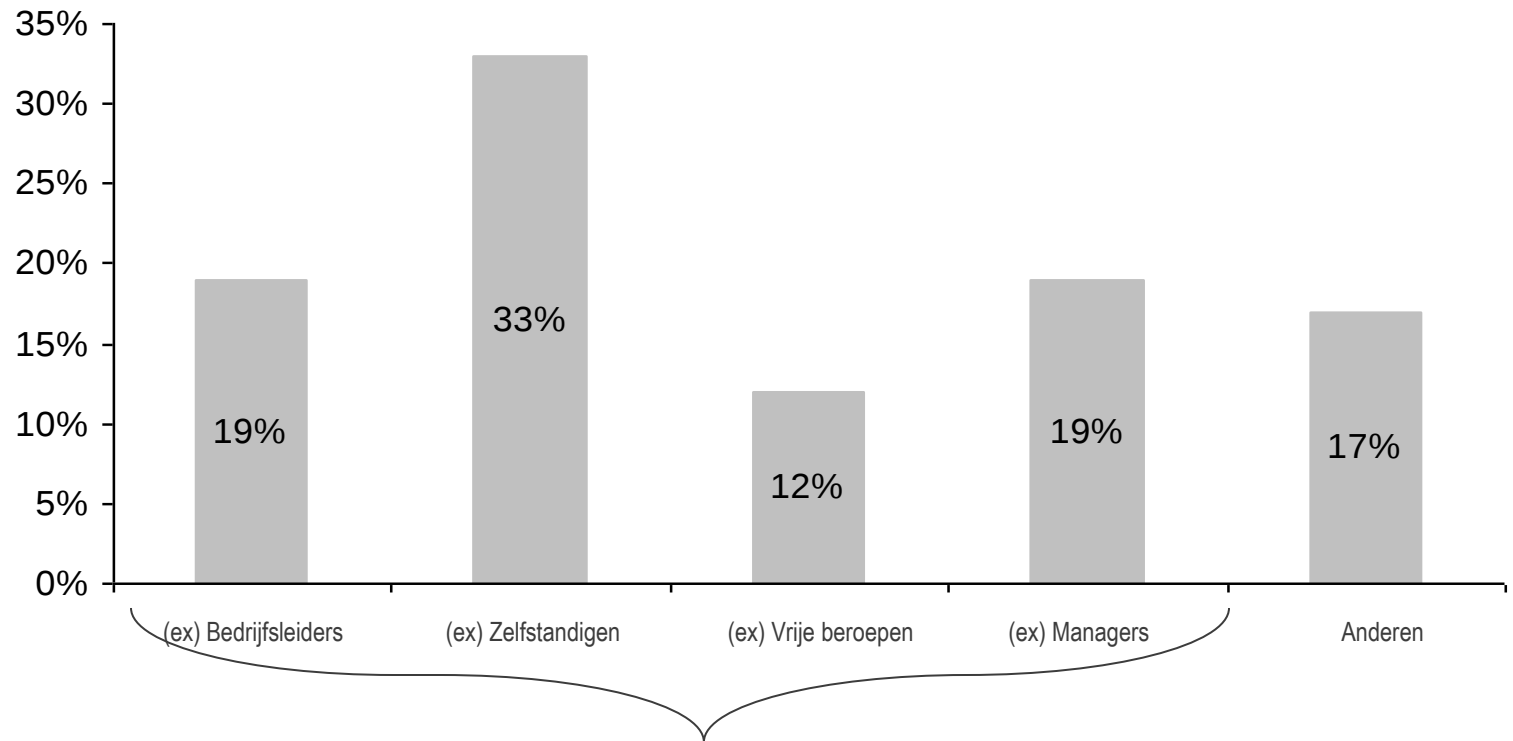
Bernadette
Van Camp



Gerda Verschueren

Onze cliënten

■ Toetredingsdrempel 1 mio euro



83% is een (ex) ondernemer

ONDERNEMEND IN VERMOGENSBANKIEREN

KBC PRIVATE BANKING: EEN PORTRET

INTEGRALE VERMOGENSBEGELEIDING

CASE 1: VROEGTIJDIG OVERLIJDEN VENNOOT

CASE 2: PLOTS OVERLIJDEN

EINDE VAN HET INTERNATIONAAL BANKGEHEIM?

Integrale vermogensbegeleiding



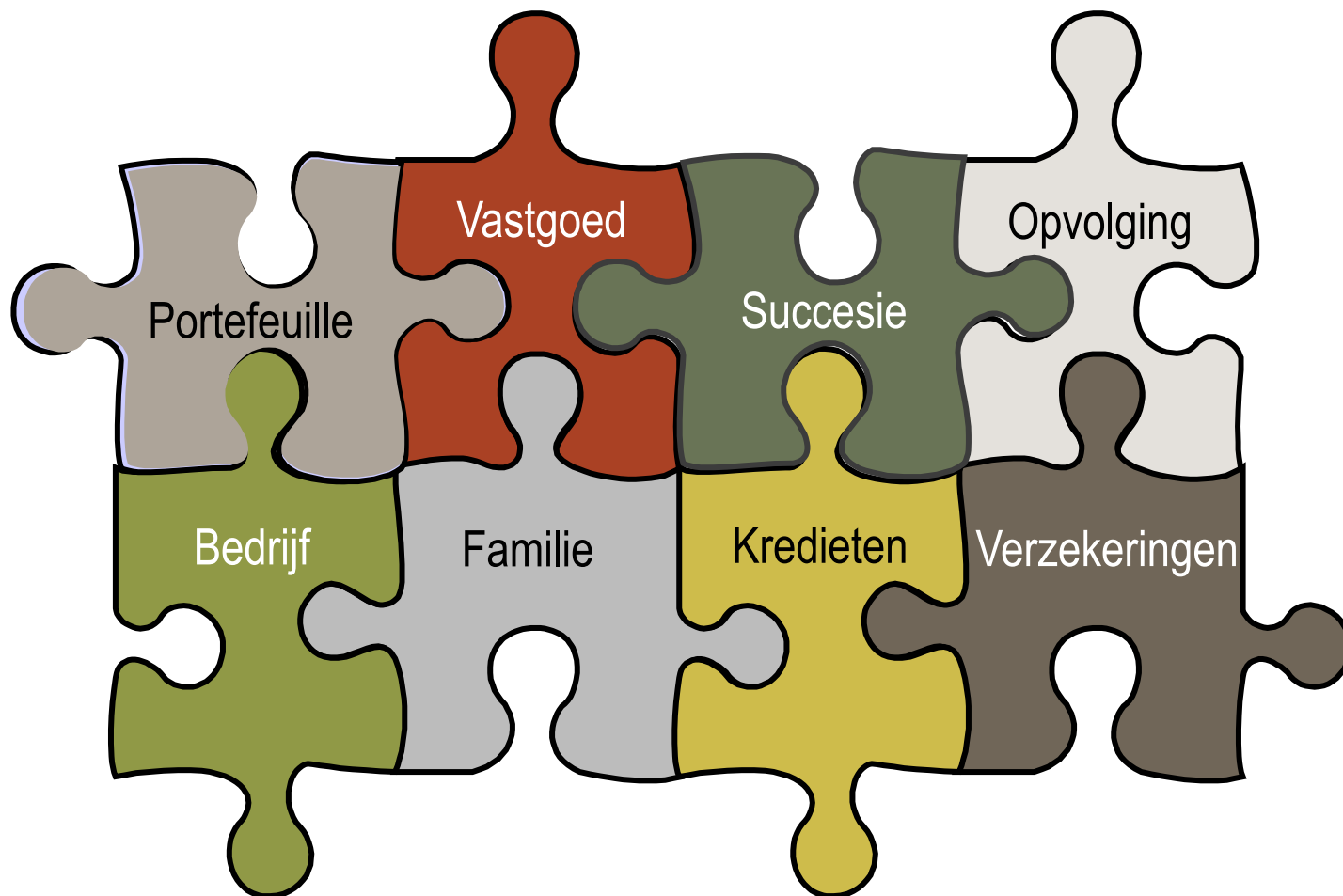
In familiekapitaal
staat familie voorop.

KBC
Private Banking

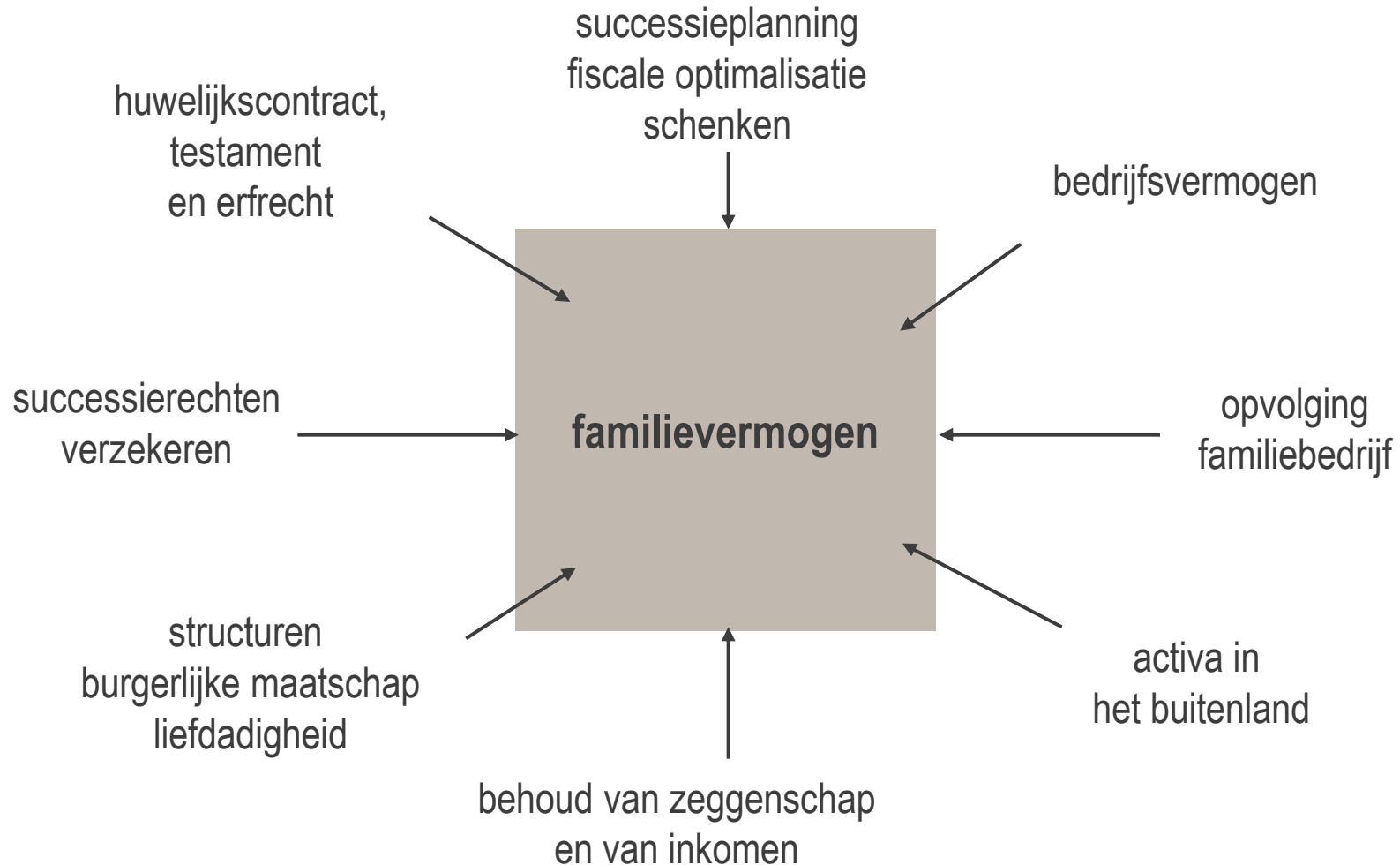
www.kbcprivatebanking.be

**BEST PRIVATE
BANKING**
FOR INTERMEDIATE & HIGH
NET WORTHY
EUROMONEY

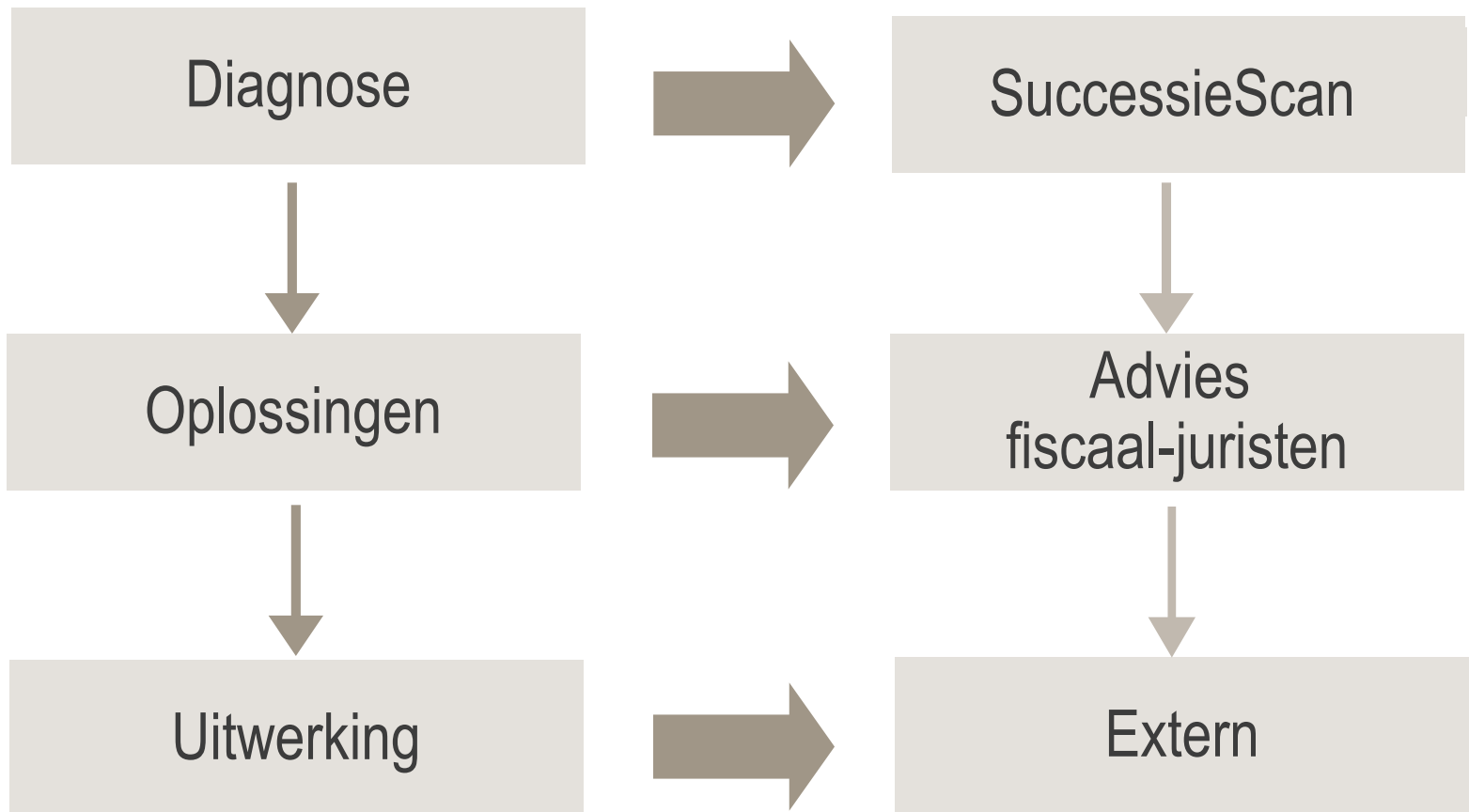
Integrale vermogensbegeleiding



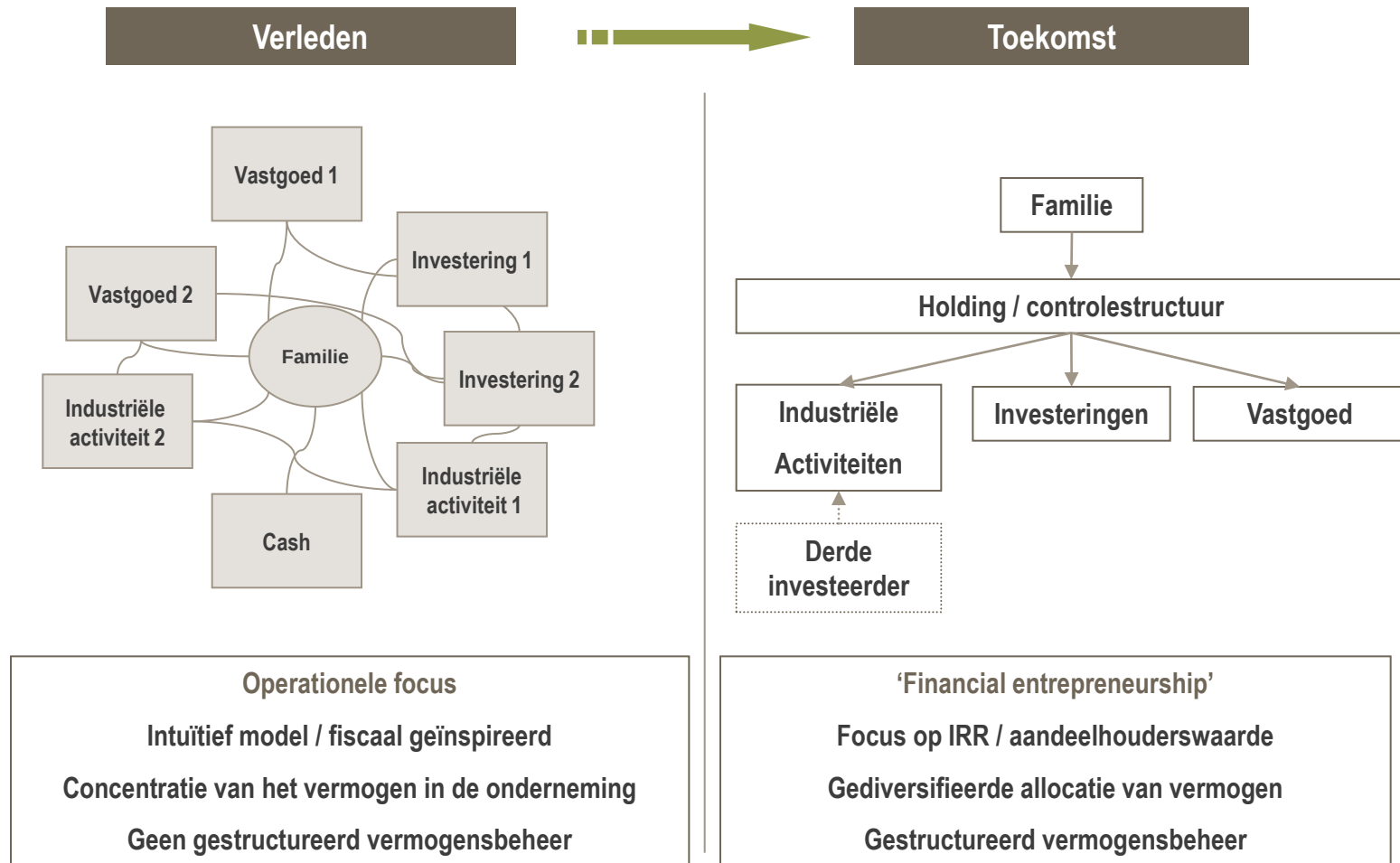
Integrale vermogensbegeleiding : familievermogen



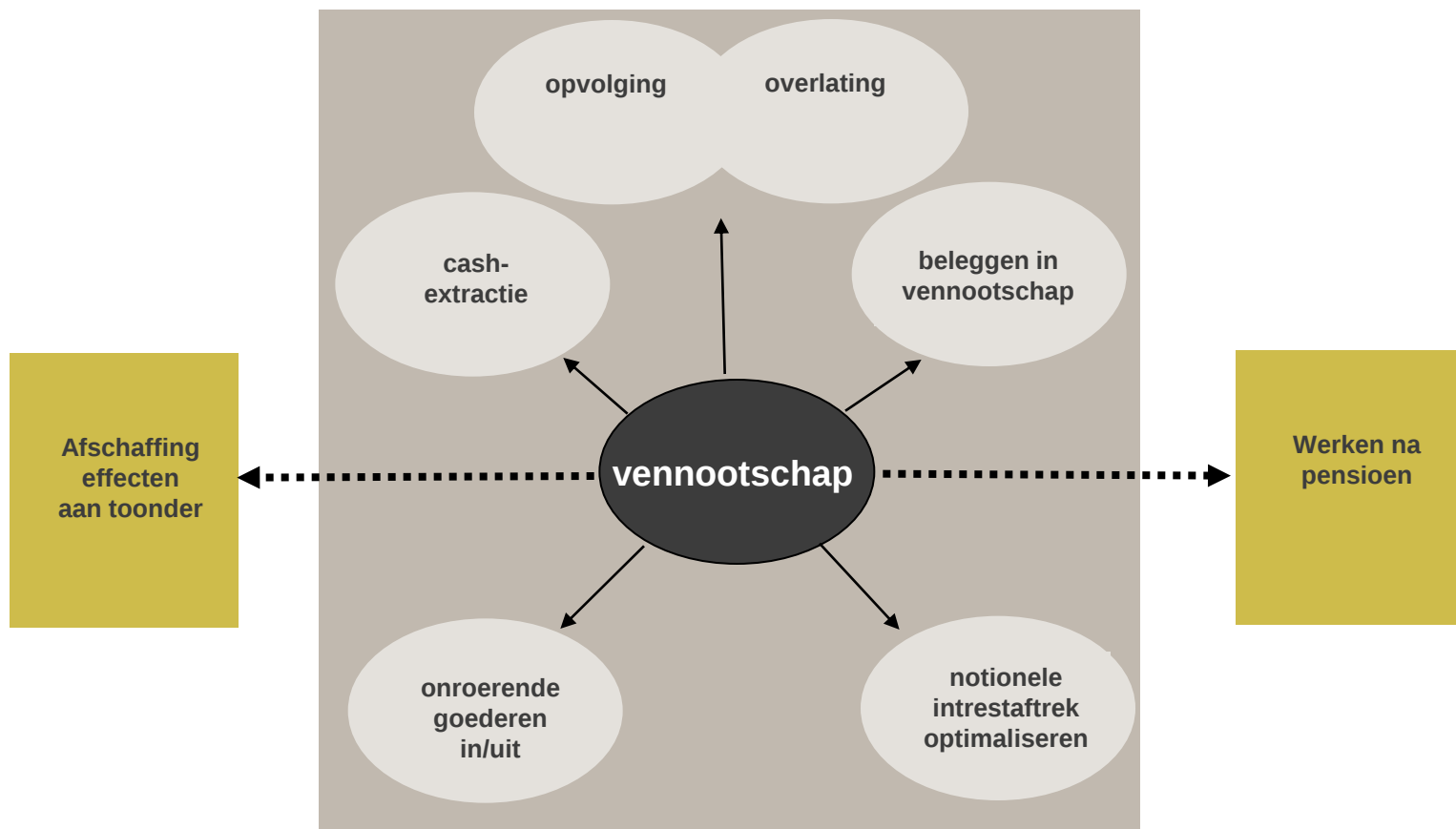
KBC Successiescan



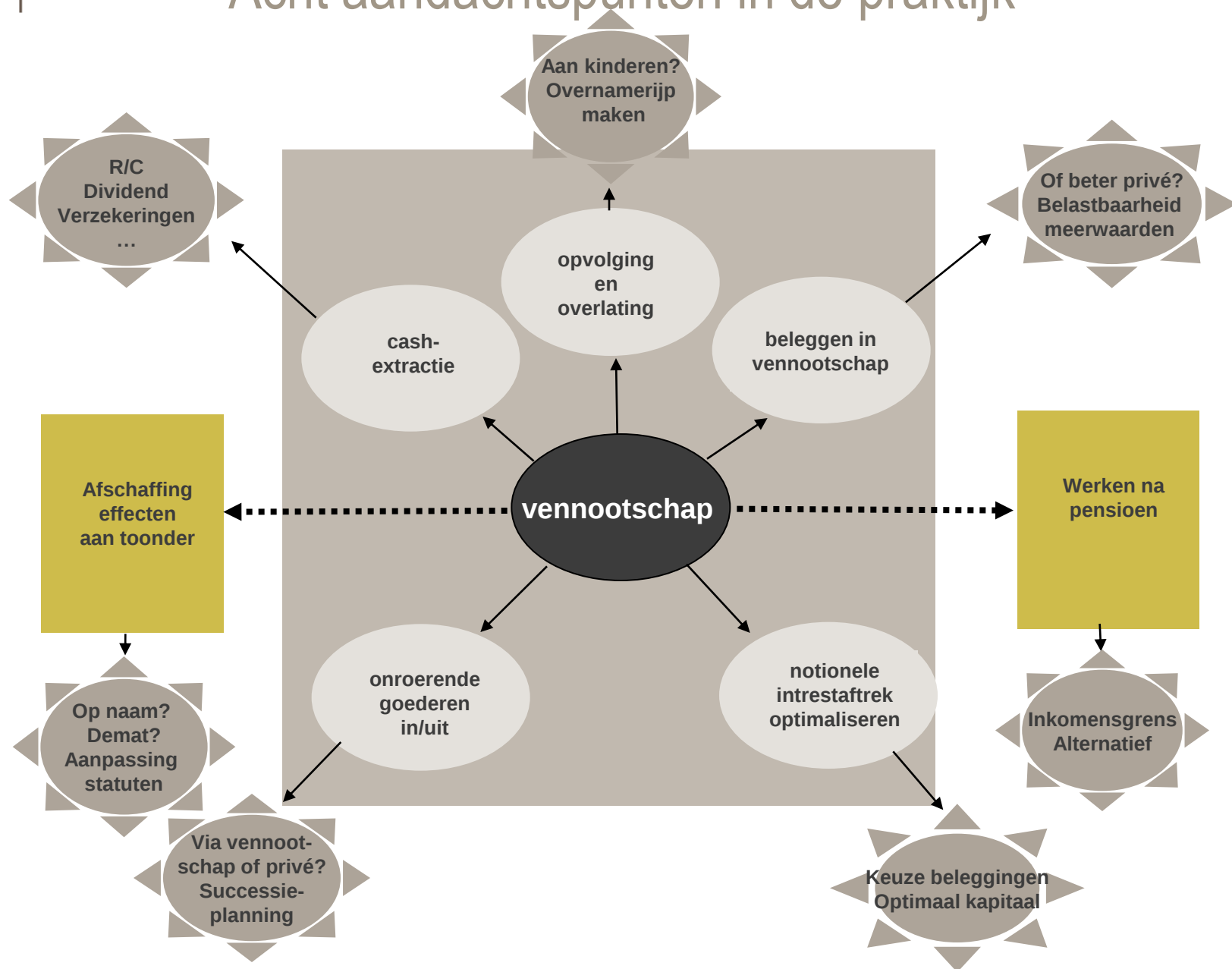
Structuur van familiebedrijven



Acht aandachtspunten



Acht aandachtspunten in de praktijk



ONDERNEMEND IN VERMOGENSBANKIEREN

KBC PRIVATE BANKING: EEN PORTRET

INTEGRALE VERMOGENSBEGELEIDING

CASE 1: VROEGTIJDIG OVERLIJDEN VENNOOT

CASE 2: PLOTS OVERLIJDEN

EINDE VAN HET INTERNATIONAAL BANKGEHEIM?

Voortijdig overlijden van vennoot (1)

Twee vennoten die samen een zaak starten op de leeftijd van 25 jaar hebben een heel goede kans om samen 65 jaar te worden. Toch kan het gebeuren dat een van de vennoten deze leeftijd niet haalt. De volgende tabel geeft de verschillende mogelijkheden weer, ervan uitgaand dat de 2 vennoten een man en een vrouw zijn:

Man en vrouw worden samen 65 jaar	79%
Enkel man overlijdt voor 65 jaar	14%
Enkel vrouw overlijdt voor 65 jaar	6%
Man en vrouw overlijden voor 65 jaar	1%

Vroegtijdig overlijden van een vennoot (2)

Oplossing bij voortijdig overlijden van vennoot

- **Recht op voorkoop geregeld in de statuten.**
 - De langstlevende vennoot (of vennoten) hebben het recht om de aandelen van de erfgenamen van de overleden vennoot over te kopen.
 - Hoe garanderen dat de langstlevende vennoot gelden ter beschikking heeft en zo zijn levensstandaard kan behouden?
 - Hoe garanderen dat de erfgenamen van de overleden vennoot cash krijgen ipv (moeilijk verkoopbare) aandelen?
 - Oplossing: wederzijdse tijdelijk overlijdensverzekering 'de vennotenpolis'
- **Geen recht van voorkoop in de statuten.**
 - Ook dan zorgt de vennotenpolis ervoor dat de langstlevende vennoot of vennoten fondsen ter beschikking heeft/hebben waarmee de erfgenamen van de overleden erfgenaam kunnen uitgekocht worden.

Voortijdig overlijden van vader-bedrijfsleider

- Risico = vader overlijdt voordat hij overdracht van de vennootschap heeft kunnen regelen. Erfgenamen erven elk een deel van de vennootschap, maar enkel het kind-opvolger wil de vennootschap verderzetten en alleen beslissingen nemen.
- Oplossing: de vennotenpolis zorgt ervoor dat het kind fondsen ter beschikking krijgt bij het voortijdige overlijden van zijn vader
- Met de uitkering van de polis kan de zoon zijn broers en zussen uitkopen en het bedrijf alleen verder zetten.
- Garantie behoud levensstandaard voor zowel de opvolger-zoon als de andere erfgenamen van de vennoot.
- Hoe ziet de polis eruit?
 - Verzekeringnemer = zoon
 - Verzekerde = vader
 - Begunstigde bij het overlijden van de vader = zoon

ONDERNEMEND IN VERMOGENSBANKIEREN

KBC PRIVATE BANKING: EEN PORTRET

INTEGRALE VERMOGENSBEGELEIDING

CASE 1: VROEGTIJDIG OVERLIJDEN VENNOOT

CASE 2: PLOTS OVERLIJDEN

EINDE VAN HET INTERNATIONAAL BANKGEHEIM?

Exclusieve overlijdingsdekking

- VERZEKEREN SUCCESSIERECHTEN
- Bij een PLOTS OVERLIJDEN als gevolg van een ONGEVAL

Exclusieve overlijdensdekking: ook voor U ?

- Als U nog niet KUNT of WILT plannen
- Als U de overdracht van hun vermogen nog willen uitstellen (bv ouders met minderjarige kinderen)
- Als U een bankgift/handgift wilt doen en de drie jaars termijn grotendeels willen indekken.

ONDERNEMEND IN VERMOGENSBANKIEREN

KBC PRIVATE BANKING: EEN PORTRET

INTEGRALE VERMOGENSBEGELEIDING

CASE 1: VROEGTIJDIG OVERLIJDEN VENNOOT

CASE 2: PLOTS OVERLIJDEN

EINDE VAN HET INTERNATIONAAL BANKGEHEIM?

Uitwisseling van inlichtingen op verzoek

- G20 top van april 2009: meer gegevens uitwisseling tussen landen
- De OESO zet België op de “grijze” lijst
- België sluit dubbelbelastingverdragen af om geschrapt te worden van de lijst
- 50-tal DBV zullen aangevuld worden m.o.o. toevoeging van de mogelijkheid om gegevens uit te wisselen op verzoek (doorbreking bankgeheim !)
- Nieuw : reeds 12 zijn ondertekend, maar daarom nog niet in werking !!

Voorbeelden :

DBV België - Luxemburg

DBV België - Nederland

DBV België - Verenigd Koninkrijk

DBV België - Frankrijk

Andere :

DBV Nederland – Zwitserland

DBV Frankrijk – Zwitserland

US –Liechtenstein

US – Luxemburg

UK – Liechtenstein

Uitwisseling van inlichtingen op verzoek

Nieuw dubbelbelastingsverdrag België – Luxemburg

- Van toepassing vanaf 1/01/2010 ?
- Uitwisseling van inlichtingen op verzoek
- Onder voorwaarden : concrete bewijzen en vermoedens
- Inlichtingen die verstrekt moeten worden :
 - Identiteit, concrete aanwijzingen, fiscale doel, redenen om aan te nemen dat Lux die info heeft, ...
- Geen weigering ... “enkel en alleen omdat de inlichtingen in het bezit zijn van een bank, een andere financiële instelling, trust, stichting, gevolmachtigde, zaakwaarnemer, vertegenwoordiger, ...”
- Quid levensverzekeringen ?

Uitgebreide documentatie

INTEGRALE VERMOGENSBEGELEIDING VOOR ONDERNEMERS



I In het familiebedrijf staat familie voorop I

INTERNATIONAAL BANKGEHEIM



I Buitenlandse rekening?

Zorg er op tijd voor dat u helemaal in orde bent

Zo voorkomt u erger I

Hebt u een rekening in het buitenland? Dan is het goed om te weten dat u binnenkort meer en meer te maken zult krijgen met de internationale uitwisseling van bankgegevens. Op zich is dat natuurlijk geen probleem. Zolang u zich aan alle fiscale regels houdt.