

ESTATE PLANNING

Een nieuw tijdperk voor estate planning: onze 360° aanpak via *Abbove*

Tekst **Anouck Lejeune**

Eigenlijk zouden we allemaal op tijd en stond wel eens een vermogens- en/of inkomstenoverzicht moeten opstellen. Om te kijken waar we staan, maar ook om een idee te hebben waar we naartoe gaan.

Voor de meesten onder ons kan dat vrij eenvoudig gebeuren maar er zijn ook vermogens die qua structuur te complex zijn om simpelweg in een Excel-file te gieten. Bij die grotere, meer complexe vermogens kan Leo Stevens helpen en zorgen voor een accuraat overzicht en een professionele begeleiding aan de hand van het digitale platform 'Abbove' (tot zo'n jaar geleden ook bekend onder de benaming 'PaxFamilia').

Waarom above?

Wij bieden onze cliënten al jaren expertise om de vermogensstructuur van hun familie in kaart te brengen en van hieruit bepaalde optimalisatietechnieken te gebruiken. Sinds een jaar bieden wij het Abbove platform hier nog bovenop aan, speciaal voor onze top cliënten.

De missie van Abbove ligt helemaal in lijn met onze eigen missie, namelijk dat uw vermogen veel verder gaat dan cijfers alleen. Dat vermogen is uw levenswerk en dus een zeer persoonlijke kwestie. Het zijn de mensen en de manier waarop ze met elkaar verbonden zijn die er echt toe doen.

Verder zijn wij overtuigd dat overzicht inzicht geeft. Hierdoor creëren we de financiële gemoedsrust die onze cliënten verdienen.

Wat kan Abbove extra voor u betekenen?

- Via Abbove maken wij voor u een **duidelijk en allesomvattend overzicht van uw vermogen**. Hierbij houden we rekening met wat u en uw familieleden bezitten en brengen we de gehele onderliggende vermogensstructuur in kaart.
- Bent u -al dan niet samen met andere personen- aandeelhouder van één of meerdere vennootschappen? Welnu, dan wordt niet enkel de **aandeelhoudersstructuur van de holdingvennootschap** in kaart gebracht maar wordt ook aandacht besteed aan de onderliggende vennootschappen, met al hun bezittingen en schulden. Aan de hand van meerdere organigrammen en tabellen krijgt u een helder beeld van waar de verschillende bezittingen en schulden juist gelokaliseerd zijn en wie er zeggenschap over heeft.
- U overweegt misschien om uw **beroepsactiviteiten** -al dan niet vroegd- **stop te zetten** of uw bedrijf **over te dragen** aan de kinderen en vraagt zich af welke impact dit zal hebben op uw financiën én vermogen. Of u wenst een **tweede** (of derde) **verblijf** aan te schaffen en wil weten wat daarbij uw financiële mogelijkheden zijn?
- De berekening van de verschuldigde **erfbelasting** bij een overlijden in de huidige situatie vormt de startbasis om verschillende **planningsscenario's** uit te werken om de successiekost bij uw effectief overlijden fors in te perken.
- Tot slot kan u Abbove gebruiken als een beveiligde **digitale kluis** waarin u al uw belangrijke vermogensdocumenten onderbrengt. Denk maar aan uw huwelijkscontract, testament, schenkingsdocumenten of zorgvolmacht maar ook documenten inzake uw pensioenopbouw, levensverzekering, koopaktes, huurovereenkomsten, een inventaris van een kunstcollectie, statuten van een maatschap of vennootschap, enz... Op deze wijze kan u steeds alle relevante documenten snel en eenvoudig terugvinden en up-to-date houden. Dat is ook handig voor uw erfgenamen, die dan met één druk op de knop alle nodige informatie ter beschikking hebben.



Dit alles gebeurt uiteraard met de nodige aandacht voor **discretie**. Zo zal alleen u in eerste instantie toegang hebben tot uw informatie in het platform, maar u kan ten alle tijden, wanneer u dat nodig en nuttig vindt, andere personen (kinderen, accountant, financiële instelling, ...) toegang verlenen tot deze applicatie.

Hoe kan u hieraan beginnen?

Vooraleer wij –samen met u– aan het werk kunnen gaan, zal u ons uiteraard de nodige informatie moeten bezorgen. Dit gebeurt aan de hand van een uitgebreide financiële inventaris en een kopie van de verschillende vermogensdocumenten.

Na het verwerken van de ontvangen gegevens plannen we een gesprek in om één en ander samen door te nemen en te verifiëren aan de hand van een interactief structuurdiagram dat op een eenvoudige manier een visueel overzicht geeft van uw vermogen.

Daarna wordt uw dossier grondig geanalyseerd en zullen verscheidene simulaties gemaakt worden zodat u in staat bent een gefundeerde beslissing te nemen over uw –financiële– toekomst.

Al deze gegevens blijven via de beveiligde digitale kluis tot uw beschikking en worden geactualiseerd zodat u ten allen tijde over een accuraat overzicht

beschikt van uw (familie)vermogen en de planning die daarover is uitgewerkt.

Conclusie

Abbove staat voor een nieuwe aanpak in vermogensplanning, waarbij uw vermogen op een gestructureerde en holistische manier wordt beheerd. U beschikt over een beveiligde digitale kluis en vermogensbeheerplatform, gericht op samenwerking tussen iedereen die een link heeft met het vermogen van een familie. Uzelf, uw vertrouwde adviseur en uw familieleden krijgen zo een actueel en gedetailleerd overzicht van uw vermogen en inkomstenstromen. Abbove verschaft ook de technologie die nodig is om dat vermogen zo goed mogelijk te organiseren voor de toekomst.

Komt u in aanmerking en wenst u graag kennis te maken met Abbove, neem dan gerust contact op met uw private banker om één en ander te bespreken en uit te werken. •

Disclaimer

Dit is een publicatie van Leo Stevens & Cie, een beursvennootschap vergund door de NBB (Nationale Bank van België).

Deze publicatie mag niet beschouwd worden als 'onderzoek op beleggingsgebied' zoals bedoeld in het koninklijk besluit van 3 juni 2007. Het is een publicitaire mededeling. De wettelijke voorschriften ter bevordering van de onafhankelijkheid van onderzoek op beleggingsgebieden zijn hierop niet van toepassing. Eventuele aanbevelingen zijn niet onderworpen aan een verbod om al voor de verspreiding van onderzoek op beleggingsgebied te onderhandelen.

Deze publicatie mag niet als persoonlijk beleggingsadvies beschouwd worden. Leo Stevens & Cie kan niet garanderen dat de in de publicatie behandelde financiële instrumenten voor u geschikt zijn. Mocht u op basis van deze publicatie overgaan tot een financiële transactie, dan draagt u hier zelf de volledige verantwoordelijkheid voor. Beleggen in financiële instrumenten (zoals aandelen) kan grote risico's inhouden. Alvorens tot een transactie over te gaan, moet een belegger beschikken over de nodige ervaring en kennis om de eventuele risico's die gepaard gaan met de transactie ten volle in te schatten, in staat zijn om deze risico's te dragen waarbij beseft moet worden dat het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verloren kan gaan.

Medewerkers van Leo Stevens & Cie kunnen vóór de verspreiding van deze aanbevelingen handelen in het financieel instrument.

Eventuele rendementen die in deze publicatie vermeld werden, zijn gerealiseerd geworden in het verleden. Er is geen garantie dat zij ook in de toekomst behaald zullen worden. Men kan evenmin zeker zijn dat de beschreven scenario's, verwachtingen en risico's zullen uitkomen in de realiteit. Zij dienen als indicatief beschouwd te worden. De gegevens die in de publicatie vermeld worden, zijn louter informatief en kunnen aan veranderingen onderhevig zijn. Wisselkoersschommelingen kunnen vooropgestelde resultaten en rendementen beïnvloeden.

De publicatie geeft de analyse weer van de auteur op de vermelde datum. Hoewel de analyse gebaseerd is op volgens de auteur betrouwbare bronnen, kan de correctheid, volledigheid en actualiteit van de gebruikte informatie niet gegarandeerd worden.

Niets in deze publicatie mag gereproduceerd worden zonder de voorafgaande uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Leo Stevens & Cie. Deze publicatie is onderworpen aan het Belgisch recht en aan de uitsluitende rechtsmacht van de Belgische rechtbanken.

Leo Stevens

PUUR & PERSOONLIJK VERMOGENSBEHEER

Leo Stevens Vermogensbeheer met een pure & persoonlijke missie

Leo Stevens begeleidt u in het beheer van uw vermogen als geen andere financiële instelling in België: puur en persoonlijk.

Schildersstraat 33
2000 Antwerpen
T +32 3 242 03 70
F +32 3 242 03 89

BTW BE0404.496.829
RPR Antwerpen
info@leostevens.com
www.leostevens.com

