



STREMERSCH  
VAN BROEKHOVEN  
& PARTNERS

Onafhankelijk Financieel Planner



[www.svbp-financieleplanners.be](http://www.svbp-financieleplanners.be) |

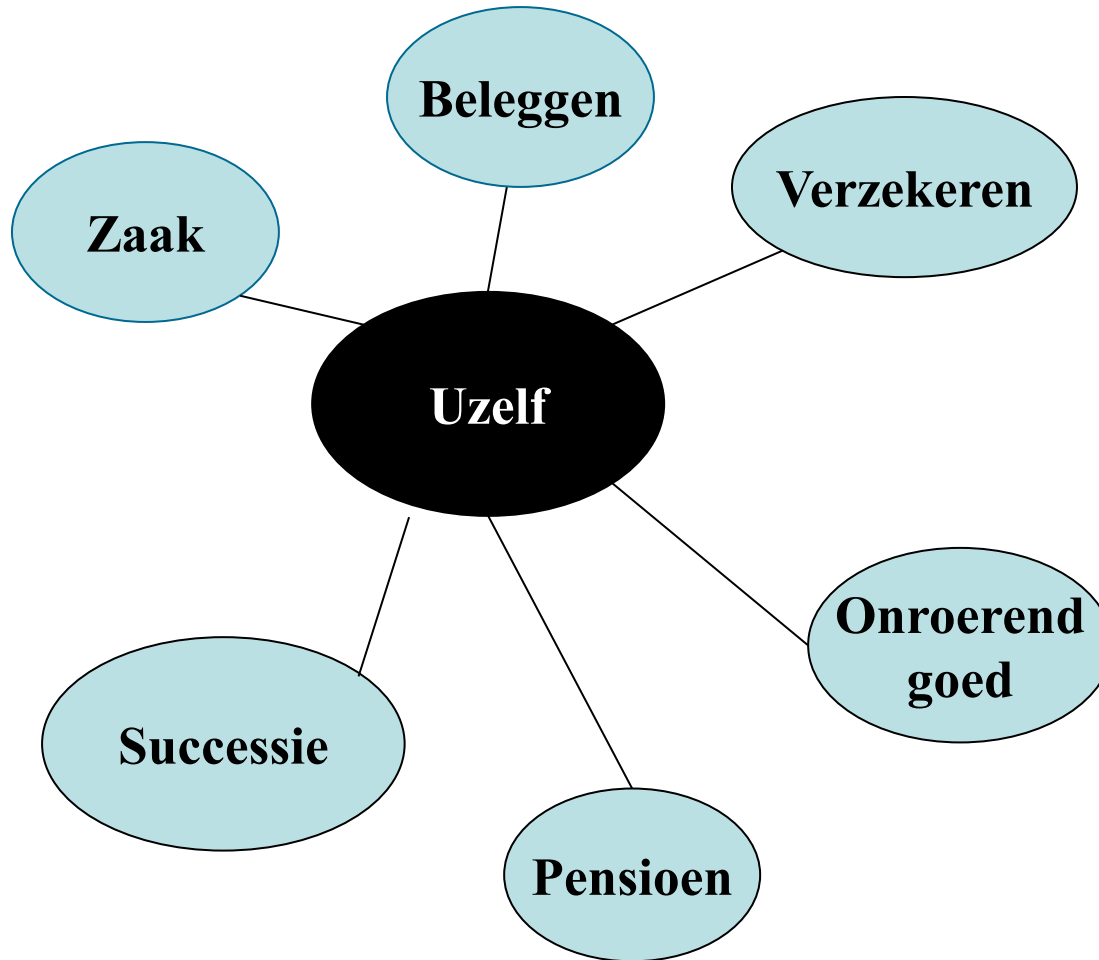
# En wat als het toch verkeerd zou lopen ?

De nood van een plan B bij  
sinisters

# Deel 1

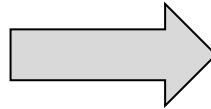
# Overzicht is inzicht

# De behoefte aan overzicht



Wie heeft nog overzicht over datgene waar men mee bezig is ?

# Breng orde in uw financiën



Activa		Passiva	
<b>Onroerende activa</b>	<b>200.000</b>	<b>Schuld op onroerende activa</b>	<b>101.862</b>
Woning	200.000	Woning	101.862
Vastgoed	0	Vastgoed	0
<b>Zakelijke activa</b>	<b>0</b>	<b>Leningen op zakelijke activa</b>	<b>0</b>
Buiten vennootschap	0	Buiten vennootschap	0
In vennootschap	0	In vennootschap	0
<b>Pensioen voorzieningen</b>	<b>246.844</b>	<b>Leningen op verzekeringen</b>	<b>0</b>
Pensioensparen	74.060	Groeps- en bedrijfsleidersverzekering	0
Verzekeringssparen	0	<b>Leningen op persoonlijk bezit</b>	<b>0</b>
Groeps- en bedrijfsleidersverzekering	172.784	Duurzame goederen	0
<b>Persoonlijk bezit</b>	<b>0</b>	Inboedel	0
Duurzame goederen	0	Verzamelingen	0
Inboedel	0	<b>Persoonlijke leningen</b>	<b>0</b>
Verzamelingen	0	Persoonlijke leningen	0
<b>Portefeuille activa</b>	<b>130.000</b>	<b>Totaal schulden</b>	<b>101.862</b>
Portefeuillebeleggingen	130.000	Provisies voor waarborgen	--
Detail portefeuillecomponenten	130.000	<b>Netto vermogen</b>	<b>474.981</b>
Detail - Werkportefeuillecomponenten	0	<b>Passiva</b>	<b>576.844</b>
Beschikbare middelen	0		
<b>Ander vermogen</b>	<b>0</b>		
<b>Activa</b>	<b>576.844</b>		

# Inkomsten/uitgaven

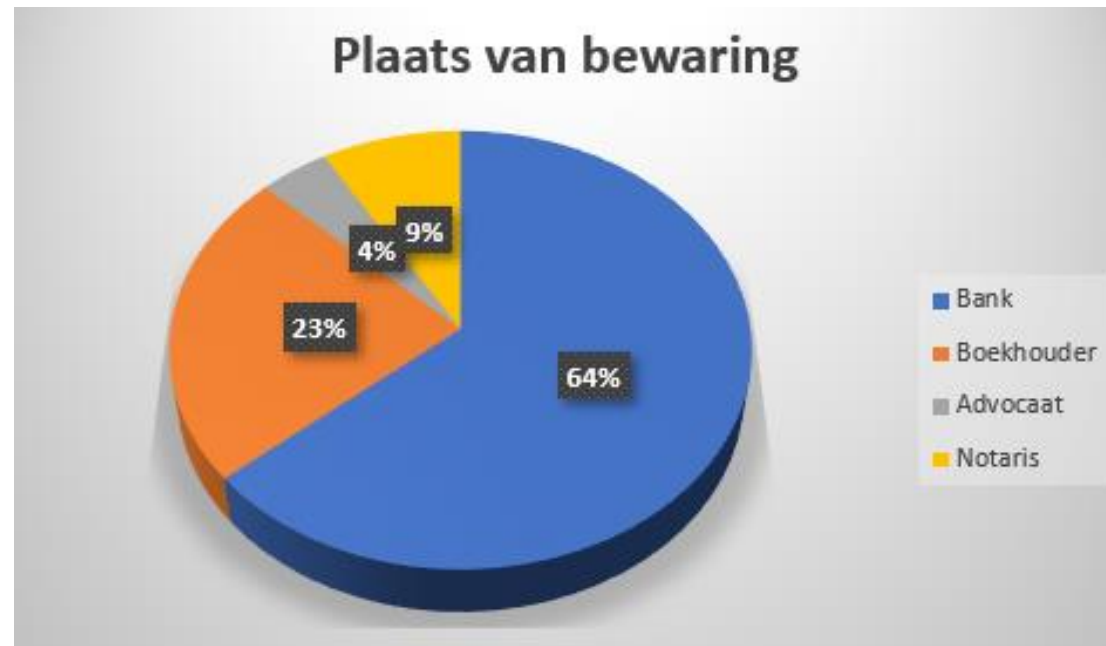
Ontvangsten		Uitgaven	
<b>Bedrijfsinkomens</b>	<b>100.000</b>	<b>Verplichte uitgaven</b>	<b>49.698</b>
Bedrijfsinkomens P1	65.000	Vaste uitgaven	0
Bedrijfsinkomens P2	35.000	Financiële verplichtingen	11.108
Huurherkwalificatie P1	0	Wettelijke verplichtingen	37.931
Huurherkwalificatie P2	0	Moreel verplichte uitgaven	658
<b>RSZ Inkomens</b>	<b>7.320</b>	<b>Discretionaire uitgaven</b>	<b>33.622</b>
Pensioen	0	Sparen	33.622
Brugpensioen	0	Bestedingsprojecten	0
Werkloosheid	0	<b>Consumptie uitgaven</b>	<b>24.000</b>
Invaliditeit	0	Consumptie	24.000
Overlevingspensioen	0	<b><i>Uitgaven</i></b>	<b><i>107.320</i></b>
Kindergeld	7.320		
<b>Verhuurd vastgoed</b>	<b>0</b>		
<b>Zakelijk vermogen</b>	<b>0</b>		
<b>Inkomsten uit verzekeringen</b>	<b>0</b>		
Verzekeringssparen	0		
Groeps- en bedrijfsleidersverzekering	0		
Inkomsten uit verzekeringen	0		
<b>Roerend inkomen en opnames uit portefeuille</b>	<b>0</b>		
Roerend inkomen	0		
Opnames	0		
<b>Andere ontvangsten</b>	<b>0</b>		
<b><i>Ontvangsten</i></b>	<b><i>107.320</i></b>		

# Breng orde in uw financiën

## Vermogensdocumentatie

### Studie KU Leuven 2021

#### *Centralisatie van de documenten*



*18% geeft aan zijn documenten verspreid te hebben bij verschillende externen personen*

# Breng orde in uw financiën

## Vermogensdocumentatie

### ***PERMANENT DOSSIER***

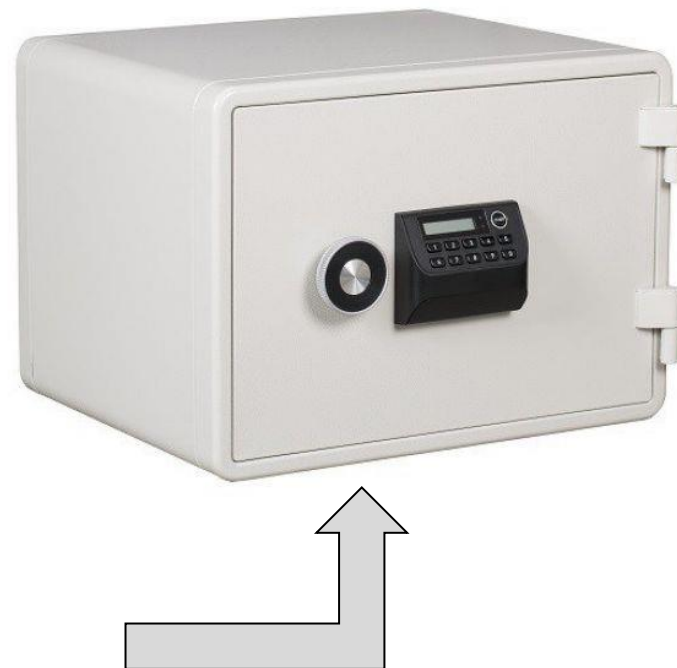
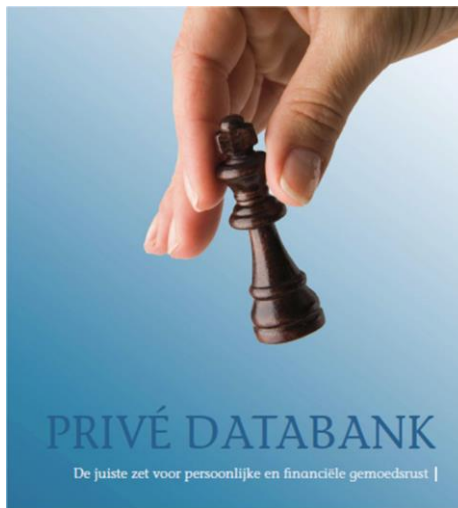
Wat?

#### ***OVERZICHT = INZICHT***

- ***Inventarisatie van alle documenten***
- ***Gestructureerd samenbrengen van alle relevante documenten vanuit verschillende plaatsen naar een gecentraliseerd overzicht***
- ***Opvolging inhoud bij wijzigende omstandigheden***
- ***Gelimiteerde toegang***



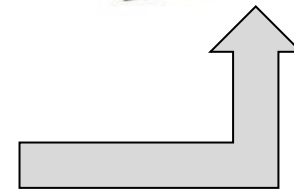
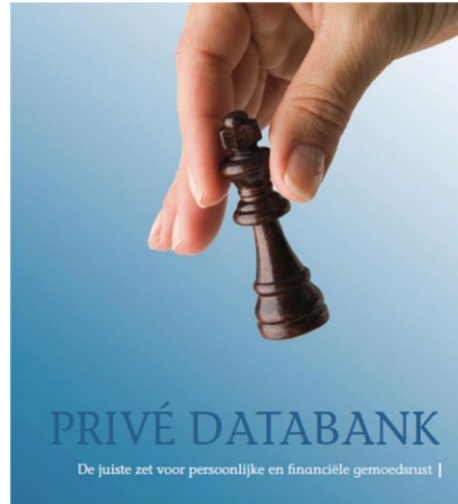
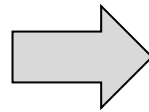
## Fysiek

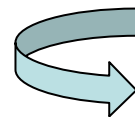
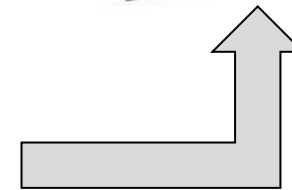
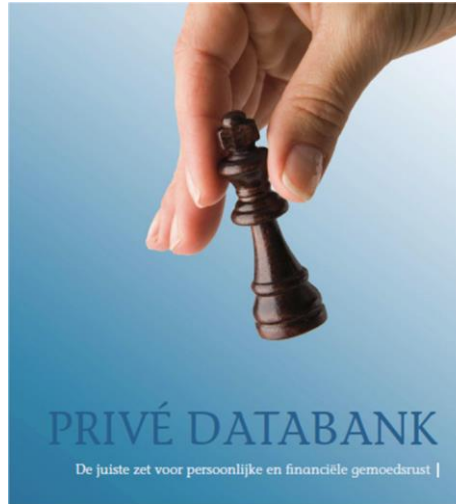
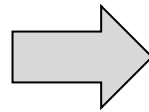


# Digitaal

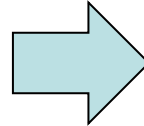


IZIMI

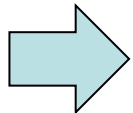




PERMANENT DOSSIER



- Huwelijkscontract
- Testament
- Verzekeringen
- Statuten van de vennootschap
- Portefeuillestaten
- Aankoopaktes vastgoed
- Digitale paswoorden
- Coördinaten contactpersonen/adviseurs
- Zorgvolmachten
- Aandeelhoudersovereenkomsten
- Wealth continuity plan
- ...



**Consolidatie, actualisatie en integratie van al deze documenten.**

# Deel 2

# Handelingsonbekwaam

# Zorgplanning

# Hoe begin je aan zorgplanning?

## Zorgplanning

Wat kan je zelf  
regelen ?

Zorg omtrent uw persoon voor  
én na uw overlijden

wilsverklaringen

Vermogen en persoon

zorgvolmacht

# Een goed zorgplan .... waar gaat het over?

Een zorgplan bevat de mogelijkheid zowel voor uw **zorg** iets te regelen via diverse **wilsverklaringen** als uw zaakjes op orde te hebben inzake uw (financieel) **vermogen** alsook uw **persoon** via de **zorgvolmacht**.



# Een goed zorgplan .... waar gaat het over?

Het gaat dus over veel meer dan geld alleen.  
Het gaat wat ons betreft voornamelijk over u en waar u zich goed bij voelt, over wat u belangrijk vindt nu... en later!

Het gaat over

- familiale en menselijke relaties
- uw partner
- uw kinderen of familie
- uw zaak en iedereen die erbij betrokken is

het gaat **over hoe dat ú vindt dat de dingen best geregeld zouden zijn** als u het even niet (meer) kan, óf als u er niet meer zou zijn....

En dit is iets wat u dus wél **op voorhand kan regelen.**

# Belangrijk maar niet dringend ? Financieel plan, niet tijdig opgevolgd Echtgenoot belandt plots in coma ... en dan?

1 jaar geleden hadden mijnheer en mevrouw een financieel plan met ons gemaakt. We definieerden samen enkele actiepunten; ze besloten er nog even over na te denken

2 weken geleden belde mevrouw ons in tranen... haar man kreeg een hersenbloeding en was plots in een coma.

De notaris stelde regelingen voor die heel snel zouden moeten uitgevoerd worden, waren dit correcte acties? Mevrouw wist ook niet wat mijnheer precies gewild zou hebben. Zij was nooit diegene geweest die zich hiermee echt had moeten bezighouden, haar man deed dit en nam de beslissingen. Plots moest alles heel snel gaan...

Wat zou haar man nu gewild hebben? Ineens moest ze op heel korte tijd allerhande beslissingen nemen die niet vanzelfsprekend zijn en ook verdere scenario's bedenken voor als het met haar man eventueel slecht zou aflopen.

**Wel een financieel plan maar niet opgevolgd  
Wat had er anders geweest mocht hij een zorgvolmacht  
gehad hebben?**



# Een goed zorgplan .... Hoe begint u hier nu aan?

Het begint dus allemaal bij u en wat u wil op volgende domeinen **zorg** omtrent uw persoon, uw **vermogen en persoonsgebonden beslissingen (patiëntenrechten e.d.)**

U doet dus best wat denkwerk vooraf:

- Wanneer wil u wat inzake de zorg?
- Wat wil u met uw (financiële) vermogen?
- In welk ziekenhuis wil u verzorgd worden?
- Wie wil u hiervoor inschakelen en wat is voor u belangrijk?
- Hoe wil u dat zaken in werking treden ?

# Een goed geregelde zorgplanning ... Wat houdt dat in?

- Privé databank ingevuld
- Wilsverklaringen in orde
- 
- Zorgvolmachten opgesteld voor beide partners
- Bescherming voor kinderen (minderjarig of met een beperking)
- Vertrouwenspersonen aangeduid
- Schenkingen gedaan
- Plan B uitgeschreven voor de zakelijke belangen
- Alles up-to-date?



# Een goed zorgplan? Wat, wanneer en hoe?

Een zorgplan kan u dus op voorhand regelen

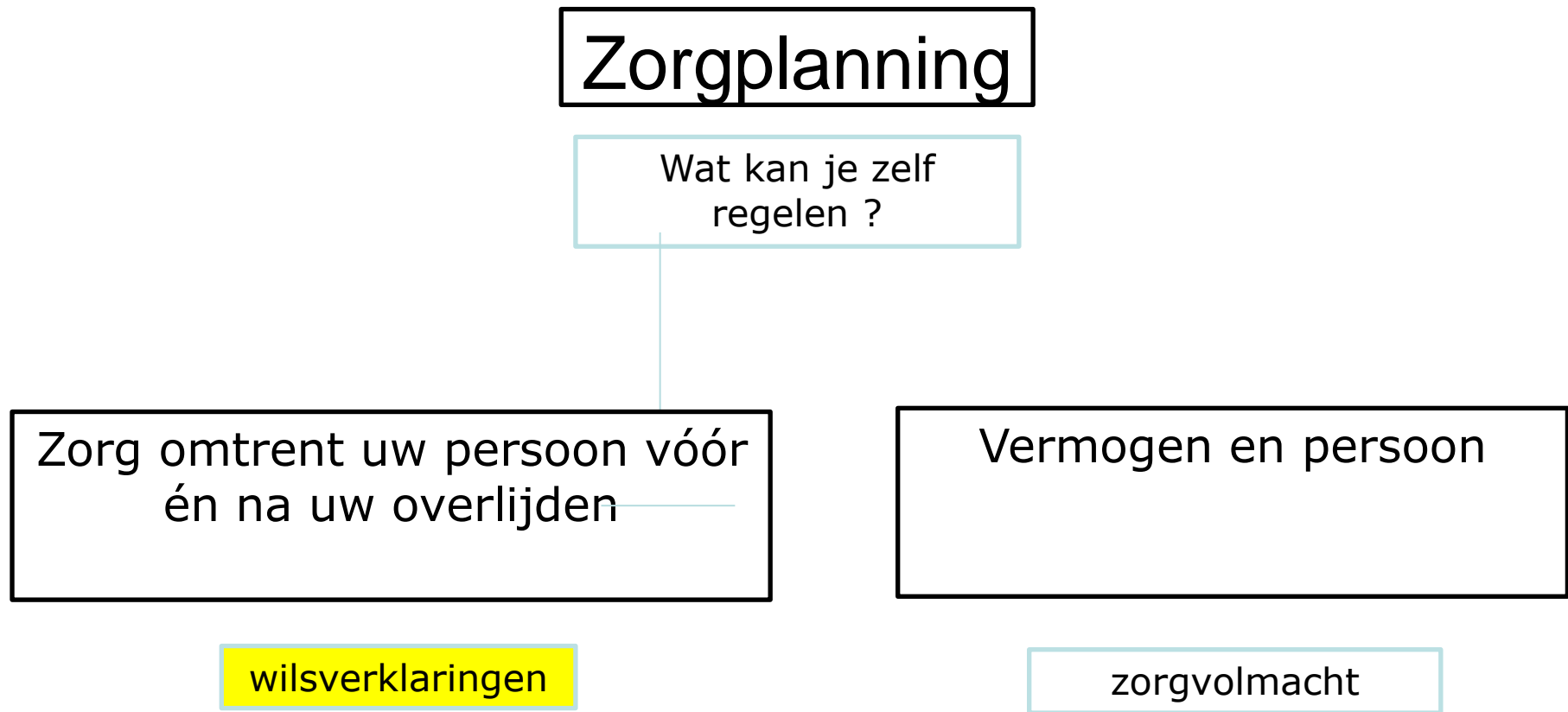
Concreet:

zorg regelt u via diverse 5 types wilsverklaringen

uw zaakjes op orde stellen voor wat betreft uw (financiële)  
vermogen én persoonsgebonden beslissingen

 via de zorgvolmacht.

# Hoe begin je aan zorgplanning?

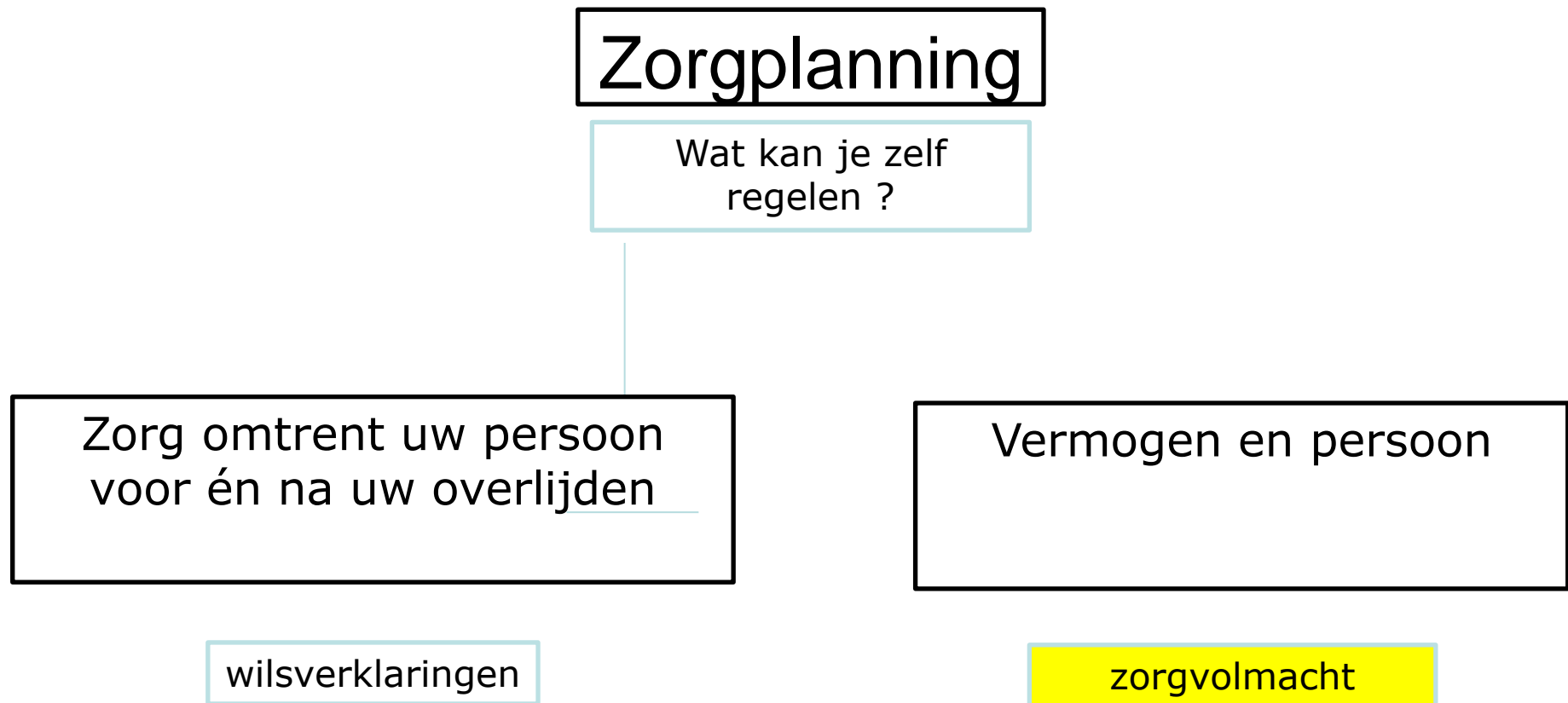


# De 5 wilsverklaringen voor zorg

1. de 'negatieve' wilsverklaring
2. de wilsverklaring euthanasie
3. de verklaring inzake de wijze van teraardebestelling
4. de verklaring voor orgaandonatie

Er nog een vijfde wilsverklaring en deze betreft de lichaamsschenking aan de wetenschap. Hiervoor bestaat geen wilsverklaring daar lichaamsschenking deel uitmaakt van een nalatenschap ("erfenis"). Dit wordt met een testament geregeld.

# Hoe begin je aan zorgplanning?





# Een praktijk case

Mark runt samen met zijn zus een groentengroothandel. De relatie tussen zus en broer zijn de laatste jaren bijzonder verzuurd. Er heerst een gespannen sfeer binnen het bedrijf en er wordt al jaren geen dividend meer uitgekeerd.

Mark krijgt een auto-ongeval en ligt in coma. Zijn echtgenote en dochter vinden na lang zoeken de statuten van de vennootschap om te zien wie wat mag beslissen in de vennootschap. Want sinds het ongeval van Mark heeft zijn zus alle macht naar zich toegetrokken en houdt geen enkele rekening met haar schoonzus en nicht. Die bezitten nochtans 50 % van de aandelen.



## Denk vroeg genoeg aan later

Ludo is 78 jaar en weduwnaar. Hij heeft 3 kinderen: Nathalie (55), Pieter (52) en Kaat (50). Ludo heeft een patrimoniumvennootschap (vastgoed) en een beleggingsportefeuille onder adviserend beheer.

### Wanneer Ludo zorg nodig heeft...

- Onroerende goederen in de vennootschap kunnen niet verkocht worden zonder instemming van een Vrederechter.
- Er kunnen geen beslissingen genomen worden in de vennootschap.
- Er kunnen geen instructies gegeven worden aan de banken inzake de portefeuille



# Zorgplanning : Een zorgvolmacht voor uw financieel vermogen en persoonsgebonden beslissingen!

In tegenstelling tot wat de naamgeving doet vermoeden, heeft de **zorgvolmacht** geen betrekking op beslissingen omtrent zorg via de wilsverklaringen (zie voorgaande)

De zorgvolmacht slaat enkel op **het beheer van uw (financiële) vermogen en over uw persoon.**

# De zorgvolmacht sedert 2014 – het (nieuw) statuut voor beschermde personen

Even kaderen....

Sinds 2014 heeft de wetgever een (nieuw) statuut voor beschermde personen: het bewind

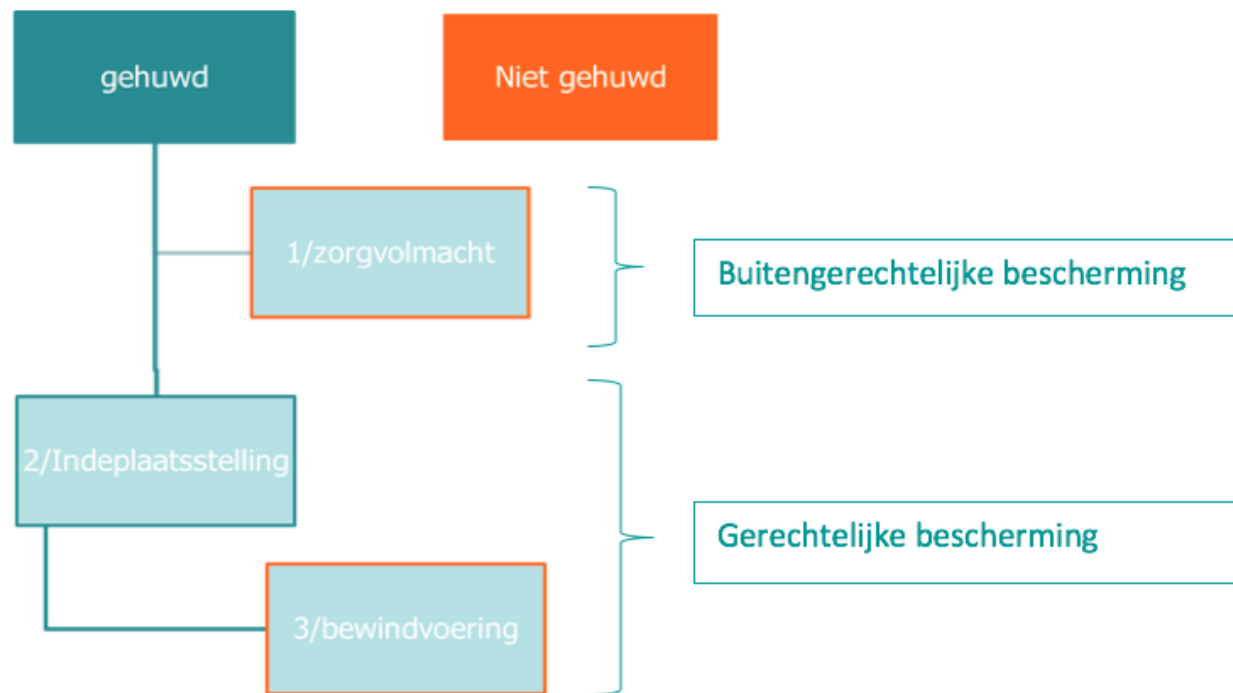
Eén rechterlijk statuut: vervangt alle vroegere maatregelen (verlengde minderjarigheid, gerechtelijke onbekwaamverklaring, voorlopig bewind...)

Gerechtelijke bescherming: bewind

versus

Buitengerechtelijke maatregelen: zorgvolmacht

# De zorgvolmacht en het wettelijk kader – wat als u geen zorgvolmacht opstelt



# Verschillende aspecten van de zorgvolmacht

# Verschillende aspecten van de zorgvolmacht

- **Wie kan een zorgvolmacht geven (lastgever)?**

- Alleen meerderjarige personen (of ontvoogde minderjarigen die wilsbekwaam zijn en voor wie geen enkele rechterlijke beschermingsmaatregel werd getroffen).

- **Wie kan aangeduid worden in de zorgvolmacht als lasthebber?**

- Quasi om het even wie : partner, broers, zussen, kinderen samen of afzonderlijk.
- In praktijk: vooral partners
- Best reeds opvolger van lasthebber aanduiden

- **Wat is de rol van een vertrouwenspersoon en waarom zou u deze gebruiken in een zorgvolmacht?**

Aanduiden van een vertrouwenspersoon is niet verplicht, maar kan bijzonder nuttig zijn voor:

- Uitdrukking van de wensen en voorkeuren;
- Toezicht op het beheer;
- Verbindingspersoon met bemiddelende rol tussen de beschermde persoon, diens vertegenwoordiger, de naaste familie (en de vrederechter)
- Bewaken belangenvermenging

- **Aanduiding van een 'ad hoc' lasthebber bij een belangenconflict?**

- De lasthebber is vaak een nauw verbonden familielid.
- Er is kans op belangenconflicten
- Bijvoorbeeld; een kind-lasthebber mag geen schenking aan zichzelf uitvoeren....
- Daarom is het handig hiervoor een procedure te voorzien!



- **Voor welke rechtshandelingen kan u volmacht geven binnen de zorgvolmacht?**

## Beheer

- Innen van pensioenuitkeringen;
- Belastingzaken regelen
- Sluiten/hernieuwen/opzeggen van huurcontracten;
- Bepalen van het beleggingsprofiel van effectenportefeuilles;
- Doen van overschrijvingen;
- Aanvaarden van erfenissen of schenkingen;
- Aangifte van nalatenschap indienen;
- Opstarten van juridische procedures;

## Beschikken

- Verkopen van vastgoed, effecten;
- Omzetten vruchtgebruik;
- Doen van schenkingen (bijzondere volmacht vereist);
- Wijzigen huwelijkscontract (wel met lasthebber ad hoc)

- **Hoe gedetailleerd gaat u tewerk? Wat is de inhoud van uw zorgvolmacht?**
  - Bijzondere beginselen en/of specifieke wensen laten opnemen waar u die hebt.
  - Enkele voorbeelden:
    - Hebt u een wens om te schenken
    - Opsomming van de volgorde bij verkoop van uw zakelijk vermogen
    - Wie stelt u waarvoor aan en hoe is de opvolging voorzien
      - In eerste instantie hebt u alles aan uw partner toevertrouwd, in de opvolging voorziet u reeds dat uw ene kind meer onderlegd is in het beheren van de portefeuille, de andere misschien meer bekwaam in de dagdagelijkse opvolging van uw zaak.. Voor andere zaken wenst u dat ze dit samen beslissen en opvolgen.

- **Aard van de volmacht : Algemene of bijzondere volmacht?**

Een algemene volmacht betreft alle zaken van de lastgever, terwijl een bijzondere volmacht slechts één of bepaalde zaken betreft:

- Beheer van geldzaken in het algemeen
- Enkel volmacht voor bepaalde beslissingen (geldzaken, vennootschap, patiëntenrechten...)
- Duidelijke omschrijving blijft noodzakelijk

- **Hoe wordt zorgvolmacht opgesteld: Onderhands of via de Notaris?**

- Een zorgvolmacht kan onderhands of met handtekening bij een notaris worden opgesteld
- Let wel: voor een aantal verrichtingen hebt u een authentieke akte nodig:
  - Verkoop van huis of onroerend goed, wijziging huwelijkscontract, schenking
  - Aandachtspunt: eens er sprake is van wilsonbekwaamheid van de lastgever, eindigt de lastgeving die niet voldoet aan de gestelde eisen.
  - De vormvereisten zijn heel precies!

- **Wanneer treedt een zorgvolmacht in werking?**
  - De volmachtgever bepaalt wanneer de zorgvolmacht aanvangt (bestuur/beheer/beschikking)
  - De lastgeving kan reeds aanvangen tijdens de wilsbekwaamheid van de lastgever of kan pas in werking treden bij zijn wilsonbekwaamheid.
- **Hoe kan men een zorgvolmacht wijzigen?**
  - Zolang de lastgever wilsbekwaam is, kan de zorgvolmacht éénzijdig herroepen of gewijzigd worden.
  - De wet voorziet eveneens slechts in een facultatieve registratie van de wijzigingen. Het is weliswaar aangewezen om wijzigingen aan de volmacht te laten registreren in het centraal register.

# Beschermingstechnieken voor gehuwden

- **Zich laten machtigen**

- Echtgenoot door familierechtbank laten machtigen  
Vb. verkopen woning, ontvangen van geldsommen,...

- **Indeplaatsstelling**

(vaak soepeler dan bewind want minder rechterlijke controle)

- Enkel indien geen wettelijke vertegenwoordiger of zorgvolmacht
- Zaken die niet geregeld zijn in de zorgvolmacht
- Zaken die de onbekwame alleen kon uitoefenen

- **Handelingen gezamenlijk bestuur**

# Bewind

Zowel persoon als goederen via gerechtelijk ingrijpen

- **Vrederechter**

- Verzoek indienen
  - geneeskundige verklaring (max 15 dagen)
  - medisch oordeel arts inzake gevolgen
- Bescherming op maat
  - Vertegenwoordiging
  - Louter bijstand

- **Bewindvoerder**

- Zorg over vermogen en/of zorg over persoon
- Kan zelf aangeduid worden (goederen) via akte van voorkeur (notaris)
- Aantal handelingen (bv verkopen woning) vergen machtiging rechter

- **Vertrouwenspersoon**

- toezicht op werking bewind
- bewindvoerder verslag van verrichtingen

- **Verkwisters**

- Enkel bijstand voor specifieke handelingen
- Enkel die handelingen samen met bewindvoerder
- Aanvraag door verkwister zelf of nabestaanden
- Geen medische verklaring nodig



# Deel 3

# Overlijden

Bij openvallen nalatenschap door overlijden is het van belang om de positie van de langstlevende partner juist in te schatten

- gehuwd/wettelijk of feitelijk samenwonend
- wettelijk devolutie
- karakter van het zakelijk (vennootschaps) vermogen
- legaat ? type legaat ?
- aanwasbeding

Kortom wat is de rechtspositie van de overblijvende partner

# Huwelijksvermogensrecht

Huwelijksstelsels (sinds 1 september 2018)

	man		vrouw
<b>gemeenschap van goederen</b>	<input type="checkbox"/>		
<b>scheiding van goederen</b>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
<b>wettelijk stelsel</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

# Huwelijksvermogensrecht

Wettelijk stelsel :

nalatenschap = EV overledene +  $\frac{1}{2}$  GV

## EV man

- actief / passief voor het huwelijk
- giften / erfenissen voor en tijdens huwelijk
- beroepsgereedschappen
- wederbeleggen van eigen gelden

**GV**  
alle aanwinsten

## EV vrouw

- actief / passief voor het huwelijk
- giften / erfenissen voor en tijdens huwelijk
- beroepsgereedschappen
- wederbeleggen van eigen gelden

## Erfrecht

Als u niets doet zal in elk stelsel dezelfde wettelijke verdeling toegepast worden

- **Zonder** kinderen :

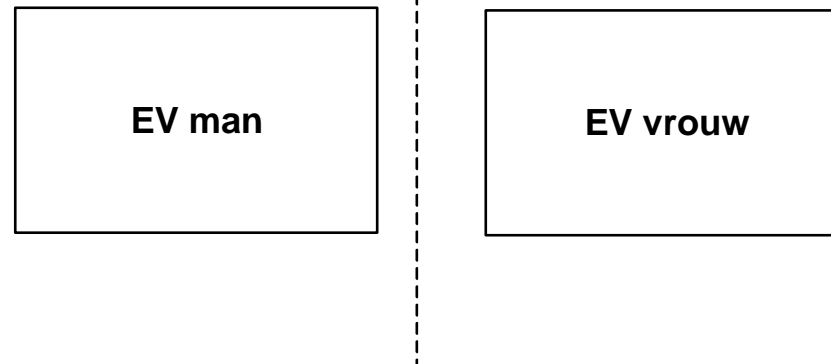
Langstlevende erft volle eigendom over het hele gemeenschappelijke vermogen + het vruchtgebruik over het eigen vermogen van de eerst stervende.

- **Met** kinderen :

Langstlevende erft vruchtgebruik over hele nalatenschap. Kinderen erven naakte eigendom over hele nalatenschap.

Scheiding van goederen :

nalatenschap = EV overledene (goederen in  
onverdeeldheid – bewijsproblematiek)



## Planningstechnieken met huwelijkscontract

Inbreng in de huwelijksgemeenschap (impliciet/expliciet)

Uitbreng uit de huwelijksgemeenschap en eenzijdige schenking

Schenking tussen huwelijkspartners

HOUD CONTROLE OVER UW ERFENIS MET EEN GOED DOORDACHT  
HUWELIJKSCONTRACT OP UW MAAT! I.F.V. gezinssituatie, omvang van het  
vermogen, nood aan controle, financiële nood,... Ook tijdens het huwelijk  
eventueel nood aan aanpassing en verfijning!

# Feitelijk samenwonen

## Formaliteiten

- Geen, men is feitelijk samenwonend wanneer men zijn gewone verblijfplaats samen heeft, dit blijkt uit registers van de burgerlijke stand (domicilie)

## Het samenlevingscontract

- Via een onderhandse of notariële overeenkomst kan/moet men vermogensrechtelijke aspecten regelen

## Vermogensrecht

- Elke partner heeft en behoudt eigen vermogen
- Hetgeen men krijgt uit schenking of erfenis is eigen
- Er is geen gemeenschappelijk vermogen tussen twee eigen vermogens, maar er kunnen wel onverdeeldheden gecreëerd zijn
- De schulden blijven eigen aan de samenwonende die ze heeft aangegaan
- Er kan nooit verhaal worden uitgeoefend tegen het vermogen van de andere partner, tenzij:
  - Die partner de schuld is mee aangegaan;
  - Die partner zich borg heeft gesteld, of een andere vorm van zekerheid heeft gesteld.

## Erfrecht

**Feitelijk samenwonende partners erven niets van elkaar!**



# Wettelijk samenwonen

## Formaliteiten

- Gemeenschappelijke domicilie en een verklaring afleggen van wettelijke samenwoning bij de ambtenaar van de Burgerlijke Stand
- Beëindiging kan met een minimum aan formaliteiten
  - Overlijden
  - Huwelijk
  - Gezamenlijke beëindiging
  - Eenzijdige beëindiging

## Vermogensrecht

- Elke partner heeft en behoudt zijn eigen vermogen
- Hetgeen men krijgt uit schenking of erfenis is steeds eigen
- Er is geen gemeenschappelijk vermogen tussen de twee eigen vermogens, maar er kunnen wel onverdeeldheden gecreëerd zijn
- De schulden blijven eigen aan de samenwonende die ze heeft aangegaan.
- Er kan nooit verhaal worden uitgeoefend tegen het vermogen van de andere partner, tenzij:
  - Die partner de schuld is mee aangegaan;
  - Die partner zich borg heeft gesteld, of een andere vorm van zekerheid heeft gesteld.

# Wettelijk samenwonen

## Bescherming van de gezinswoning (art 215 BW)

- Vereiste van toestemming van niet-eigenaar partner
  - Verkoop gezinswoning/huisraad
  - Schenking gezinswoning/huisraad
  - Testamentaire toebedeling gezinswoning/huisraad
  - Hypotheekbezwaaring gezinswoning/inpandgeving huisraad

## Het samenlevingscontract

- Steeds via authentieke akte

## Erfrecht

- Wettelijke samenwoners hebben wel wettelijk erfrecht ten opzichte van elkaar
- Het erfrecht bestaat minimum uit het vruchtgebruik op de gezinswoning en de huisraad, maar kan testamentair uitgebreid worden
- Let op: dit is GEEN reservatair erfrecht, dus via testament kan de partner volledig of gedeeltelijk onderfd worden
- Het betreft een erfrecht welke de reservataire aanspraken van de ouders (elk 1/4e) volledig kan uitsluiten! De kinderen behouden hun reserve.

## Gevalstudie

*Lisa en Jef zijn 35 jaar en feitelijk samenwonend. Samen hebben ze 1 dochter: Luna (5). Jef heeft een BV en een appartement. Samen hebben ze een gezinswoning.*

### Bij overlijden Jef

Luna erft de BV en het appartement in volle eigendom + 50% van de gezinswoning in volle eigendom.

*Wist u dat Lisa deze goederen niet kan verkopen zonder toestemming van een vrederechter? Lisa heeft bovendien enkel het ouderlijk vruchtgenot over deze goederen en kan hier dus niet mee voorzien in haar eigen levensonderhoud.*

### **Nood aan erfenisplanning !**

- Huwen?
- Beding van aanwas?
- Testament?



# Testament: verstandig kiezen

## **Aanstellen algemene legataris?**

Normaal erft de langstlevende het vruchtgebruik en de kinderen de naakte eigendom over de hele nalatenschap. Door elkaar via testament aan te stellen als algemene legataris erven ze alles van elkaar.

## **Toewijzen van bepaalde goederen aan de erfgenamen?**

Ouders wensen hun kinderen te beperken tot hun reserve in volle eigendom (i.p.v. naakte eigendom). Bijgevolg komen ze niet in een verhouding VG-NE met de langstlevende ouder. Ze stipuleren in hun testament met welke goederen deze reserve opgevuld moet worden.

## **Straflegaat**

Indien kinderen tegen bovenstaande regeling zouden zijn, zullen zij beperkt worden tot hun reserve in naakte eigendom en zitten zij wel in VG-NE met de langstlevende ouder. Geen optimale situatie!

## **Restlegaat**

Het deel van het vermogen dat door de langstlevende vererfd wordt dient later toe te komen aan de kinderen en mag bijgevolg niet vervreemd worden.

# Vruchtgebruik en aandelen

- Aandelen (art. 3.163 B.W.)
  - vruchtgebruiker zal de aan het aandeel verbonden **lidmaatschapsrechten** overeenkomstig Wetboek van vennootschappen en verenigingen uitoefenen
  - uitgekeerde **dividenden** (zonder in te teren op kapitaal) = vruchten en bestemd voor de vruchtgebruiker
  - de aan het aandeel verbonden **uitzonderlijke opbrengsten** (bv. reserve-uitkeringen uit aandelen) worden geïnd door vruchtgebruiker maar zal deze terugstorten bij einde vruchtgebruik (tenzij andere modulering)

- Testament
  - toekenning lidmaatschapsrechten aan 3<sup>de</sup> persoon in vennootschap gedurende bepaalde tijd (bv. tot legataris 30 jaar wordt) als alternatief voor bewind?
- Schenking
  - Schenking aandelen vennootschap met voorbehoud van (levenslange) lidmaatschapsrechten?
- Aanwas
  - Uitoefening lidmaatschapsrechten met betrekking tot de in aanwas geplaatste aandelen?
- Omzetting vruchtgebruik aandelen in last tot betaling geldsom/lijfrete

# En op niveau van de zaak ?

- **Statutaire regelingen inzake handelingsonbekwaamheid of regeling via aandeelhoudersonvereenkomst**

afspraken inzake overdraagbaarheid van aandelen  
(onder rechtmatig belang)

- Onvervreemdbaarheidsclausule
- Waardebepaling
- Goedkeuringsclausule
- Voorkooprecht bestaande aandeelhouders
- Volgrecht/volgplicht
- sancties



# Juridische bepalingen (voorbeeld)

“Ingeval van overlijden van een aandeelhouder B moeten de erfgenamen, legatarissen of rechtverkrijgenden binnen de maand na het overlijden, bij aangetekende brief gericht aan de bestuurder A van de vennootschap, de aandelen te koop aanbieden.

De waarde wordt behoudens minnelijke overeenkomst, bepaald door een deskundige aangeduid door bestuurder A. De deskundige moet binnen de 30 kalenderdagen tot een waardebepaling komen van de aangeboden aandelen. De overname van de aandelen en de uitbetaling van de waarde aan de erfgenamen, legatarissen of rechtverkrijgenden vindt plaats binnen de 3 maanden na kennisgeving van de waarde door de deskundige.

Permanente handelingsonbekwaamheid wordt gelijkgesteld met overlijden. Handelingsonbekwaamheid wordt vastgesteld door een doktersattest en kan ten vroegste als permanent worden vastgesteld na 2 jaar.”

# Uitkoopregeling financieren

- Inkoop eigen aandelen
- Afzekeren afkoopbedrag
- Afsluiten overnamekrediet (waarborgen ?)

# Praktijkvoorbeeld

Guido en Dirk hebben samen een snelgroeiend IT bedrijf met 25 man personeel. De vennootschap is een NV en beiden zijn bestuurders van de onderneming. Alle bedragen boven de 10.000 vergt 2 handtekeningen. Guido bezit 55% van de aandelen, Dirk 45 %. Het fabrieksgebouw is eigendom van Guido en wordt verhuurd aan de NV.



# Praktijkvoorbeeld

Guido is gehuwd en heeft 1 dochter van 23. Hij is fervent motorfanaat maar vorig weekend heeft hij een bocht gemist bij een tripje met vrienden in Frankrijk en ligt sindsdien met een zwaar hersenletsel in het ziekenhuis. De kans dat hij terug kan functioneren of spreken is klein.

Dirk ziet zich geplaatst tegenover de echtgenote van Guido. Zij is nog helemaal overstuur van wat gebeurd is. Zij is nooit betrokken geweest bij de zaak. Er is een zorgvolmacht opgemaakt waarbij het beheer van de goederen toekomt aan haar.

# Praktijkvoorbeeld

Aangezien de partner van Guido middelen nodig heeft om in de verzorging van Guido te voorzien is ze bereid de aandelen van Guido te verkopen aan Dirk.

De prijs wordt als volgt betaald

20 % door inkoop eigen aandelen

1/3 via een bankfinanciering en de rest via vendorloan over 7 jaar.

Belangrijk voor Dirk is zorg te dragen dat de cashflow van de vennootschap op peil blijft om alle verplichting te blijven voldoen.

# Continuïteit garanderen

- Businessplan met visie voor de komende 5 jaar
- Kennismatrix
- Aanwerven interim manager
  - Voldoende financieringsbronnen ?
  - Key man verzekering ?

# CONCLUSIE

Sinisterplanning is een zinvol proces dat vertrekt van een **Permanent Dossier** (fysiek of digitaal) aangevuld met een instructienota dat beschrijft wat te doen.

Daarnaast is een degelijk uitgewerkt **zorgplan** noodzakelijk om bij handelsonbekwaamheid de partner of kinderen de juridische machtigingen te geven.

Een **successieplan** voorziet in juridische gevolgen van een overlijden en remedieert eventuele problemen via huwelijkscontract, testament of planningstechnieken.

Tenslotte dient op niveau van de vennootschap (statuten of aandeelhoudersovereenkomst) de nodige **toolkits** ingewerkt worden om zowel de overdracht als continuïteit te waarborgen.

# Contact

**STREMERSCH  
VAN BROEKHOVEN  
& PARTNERS**

Onafhankelijk Financieel Planner

**Jo Stremersch**

**Voor een afspraak, contacteer**

**Catherine Thonus  
Blanca Van Broeck**

**+32 (0)3 205 10 31  
+32 (0)3 205 10 20**

**Oude Leeuwenrui 32 - 2000 Antwerpen  
Beneluxpark 26 - 8500 Kortrijk**

**[info@svbp.be](mailto:info@svbp.be)  
[www.vermogensmonitor.be](http://www.vermogensmonitor.be)**

Contacteer ons +32 (0)3 205 10 20 | [info@svbp.be](mailto:info@svbp.be) 

STREMERSCH  
VAN BROEKHOVEN  
& PARTNERS

[Financiële Planning](#) [Family Private Office](#) [Over ons](#) [Blog](#) [Contact](#)



Steeds meer families maken zich zorgen over de opvolging van hun familiaal vermogen. De huidige economische context brengt ook veel vragen met zich mee. Meer dan ooit wil de pater-of-mater-familias nadenken over de toekomst van het opgebouwd vermogen. Hoe structureren? Hoe opvolgen? Hoe consolideren? Hoe laten groeien? En dit ook indien mogelijk in samenspraak met de volgende generatie, in een proces waar vertrouwen en cohesie centraal staan.

Mocht u met ons hierover van gedachten willen wisselen en meer willen weten over de verschillende stappen die nodig zijn om de familiale waarden te vertalen in termen van financieel behoud, controle en groei, neem dan vrijblijvend contact op met ons, we maken graag tijd voor u.



Onze waarden



Financiële  
planning



Family Private  
Office



Onze klanten



Ons statuut

**STREMERSCH, VAN BROEKHOVEN & PARTNERS NV**

Oude Leeuwenrui 32 - 2000 Antwerpen - 03/205 10 20

Beneluxpark 26 - 8500 Kortrijk - 056/96 06 29

Vermogensmonitor.be