



## | Omarm de toekomst

Verandering is nodig om te blijven groeien. Een familiale overname kan bijvoorbeeld een opportuniteit zijn voor vooruitgang. Over de jaren opgebouwde kennis wordt zo gecombineerd met de vernieuwende impulsen van de opvolgers. In deze nieuwsbrief leest u tips voor een succesvolle opvolging. Ook Bank J. Van Breda & C° zoekt samen met u naar creatieve oplossingen op maat van uw verwachtingen.

Dat doen we ook door te investeren in nieuwe kantoren, ontvangstruimtes en technologieën.

Veranderingen kunnen soms ook angst inboezemen. Denk bijvoorbeeld aan de pensioenhervormingen. Ook op dit terrein willen we niet bij de pakken blijven zitten en gaan we actief op zoek naar inzichten en oplossingen.

Hebt u vragen? Uw account manager maakt graag tijd voor een persoonlijk gesprek.

**Peter.VanDessel@bankvanbreda.be**  
Verantwoordelijke ondernemers



### **Expertise:** tips voor een succesvolle familiale opvolging

Plan tijdig uw familiale overname. Ga weloverwogen en stap voor stap te werk. Uw bank helpt u een persoonlijke strategie uit te stippelen.

► Pagina 2



### **Opinie:** de toekomst van uw pensioen

Pensioenhervormingen zijn broodnodig. Professor Stevens vertelt welke evoluties en wijzigingen hij ziet voor zelfstandigen.

► Pagina 4



### **Vraag & antwoord:** hoe investeert uw bank in groei?

Benieuwd naar onze spreekkamers mét presentatieschermen? Via onze iPads krijgt u een duidelijk beeld van uw persoonlijke financiële situatie.

► Pagina 6



### **Portret:** de 5 waarden van Chris Jacobs

Chris Jacobs is een gedreven ondernemer die zweert bij enkele kernwaarden. Zijn ervaring draagt hij momenteel over op zijn dochter Ellen, die de zaak later zal overnemen.

► Pagina 8

# Hoe plant u een succesvolle **familiale opvolging**?

Familiale opvolging | Voorbereiding | Begeleiding

Begin tijdig met de voorbereiding van uw familiale opvolging. Uit onderzoek blijkt dat 60% van de 55-plussers er niet actief mee bezig is, terwijl een opvolgingsproces vaak vier tot zeven jaar duurt. Bank J.Van Breda & C° begeleidt u bij een succesvolle overdracht.



► Wannes Gheysen, verantwoordelijke opvolging & overnames bij Bank J.Van Breda & C°

Elke familiale opvolging is uniek. De hele familie moet op dezelfde golflengte zitten om tot een succesvolle overdracht te komen waarin de verschillende generaties zich kunnen vinden. Naast de emotionele aspecten moet u ook rekening houden met juridische, fiscale en financiële aspecten.

### **Te volgen stappen**

Ga eerst na of uw bedrijf een toekomst heeft als zelfstandige kmo. Uw visie als overlater is hierbij essentieel, maar praat er zeker voldoende over met de volgende generatie.

Realiseer u dat het niet eenvoudig is om emotioneel afstand te nemen van een familiebedrijf, zeker als u de onderneming hebt gesticht of groot gemaakt. Alle betrokkenen moeten daarom bewust omgaan met de relationele band tussen u en uw onderneming. U moet tijdens de overdracht uw droom kunnen doorgeven en fungeren als een coach van uw opvolger(s).

**"Bereid u tijdig voor op de familiale opvolging, het traject is immers vaak complex."**

Bespreek de rol die de volgende generatie opneemt in het familiebedrijf. De opvolger moet niet alleen de capaciteit hebben om in te stappen in het familiebedrijf, maar ook de wil en het engagement om er een carrière uit te bouwen. Betrek alle familieleden bij het proces,

ook deze die niet actief zullen zijn in de familiale onderneming.

### **Schenken of verkopen?**

Na de eerste stappen is het tijd om na te denken over de concrete overdracht. Zal u het bedrijf schenken aan de volgende generatie, verkopen, of kiezen voor een combinatie van beide?

Een keuze voor de verkoop brengt naast engagement van de overnemer ook objectivering naar de andere familieleden in het opvolgingsproces.

Een schenking van de familiezaak kan eveneens een goede optie zijn, aangezien u sinds 1 januari 2012 onder bepaalde voorwaarden geen schenkingsrechten moet betalen bij het schenken van uw familiezaak.

Wat u ook kiest, houd er rekening mee dat u na de overdracht geen hoofdkomen meer hebt. De meeste van onze cliënten voorzien dit en bouwen daarom tijdens hun actieve carrière een voldoende pensioenkapitaal op.

### **Begeleiding**

Een extern en objectief advies bij een familiale opvolging is vaak van goudwaarde. Daarom staan wij onze cliënten graag bij om de familiale overdracht succesvol te laten verlopen. Bank J. Van Breda & Co heeft de nodige kennis, ervaring en expertise op het gebied van bedrijfsoverdrachten. Samen bepalen we uw noden en stippelen we een juiste strategie uit, al dan niet met hulp van externe specialisten. Met een snelle, efficiënte en persoonlijke service op maat zorgen we voor een vlotte overname waar alle betrokken partijen zowel op korte als op lange termijn voordeel uit halen.

## Peterschapsproject

Vanuit ons engagement om familiebedrijven te ondersteunen bij familiale opvolging, organiseren we in samenwerking met de **Antwerp Management School** een 12 maanden durend peterschapsproject. In 10 avondsessies brengen we families samen om in een vertrouwde groep diverse onderwerpen te bespreken die van cruciaal belang zijn bij familiale opvolging. Zo kunnen de verschillende families van elkaar leren hoe ze hiermee omgaan.

**Interesse?** Spreek uw account manager hierover aan.

## Drie succesfactoren bij overname familiebedrijven

1. Neem er voldoende tijd voor.
2. Voer open communicatie met de hele familie.
3. Bespreek samen uw toekomstvisie.

**i** Meer weten? Uw account manager geeft u graag advies.

# Pensioenhervormingen voor zelfstandigen

Pensioen | Zelfstandigen | Toekomst

Om de pensioenen in de toekomst te kunnen betalen, moeten er hervormingen komen. Professor Yves Stevens schetst enkele evoluties.



► Yves Stevens, professor sociaal recht aan de KU Leuven en coördinator bijzondere leergang pensioenrecht Rechtsfaculteit KU Leuven

## Vergrijzing: niet zwart-wit denken



Dit boek bekijkt vergrijzing vanuit een ander perspectief. Als het over vergrijzing gaat, ligt de nadruk altijd heel sterk op het financiële debat. Maar we moeten meer oog hebben voor de rechten

van ouderen en thema's als ouderen en eenzaamheid, emotionele ontwikkeling, opleiding ... Veel mensen beseffen immers niet waar we naartoe gaan: in 2060 zal ¼ ouder zijn dan 80 jaar.

Bovendien mogen we niet vergeten dat de vergrijzing ook een innovatieve kracht met zich meebrengt. Bijvoorbeeld de touchscreens van smartphones en iPads zijn oorspronkelijk gemaakt voor dementerende ouderen, net als lage treinstellen. Er komen dus ook positieve zaken uit de vergrijzing voort.

**On-zin van het ouderenrecht:  
Methusalems vergelding**  
**Yves Stevens**  
**ISBN 978-94-0000-478-8**

## Win dit boek

Stuur voor dinsdag 30 september een e-mail met als onderwerp "vergrijzing" naar [wineenboek@bankvanbreda.be](mailto:wineenboek@bankvanbreda.be). Vermeld uw voornaam, naam en adres! Een onschuldige hand zal 10 winnaars uitloten. Zij krijgen het boek in de maand oktober bezorgd op het adres vermeld in de e-mail.

Eén deelname per persoon en per e-mailadres.

### Hoe staat het met het zelfstandigenpensioen?

Pensioenen voor zelfstandigen zijn er in relatieve termen op vooruitgegaan, althans in vergelijking met de pensioenen van werknemers en ambtenaren. Zelfstandigen hebben meer rechten gekregen, terwijl hun plichten in verhouding niet zijn toegenomen.

Zo verliezen ze geen deel van hun pensioen meer als ze vroeger stoppen met werken. Bovendien is het minimumrecht iets meer toegankelijk dan voordien. Verder zijn de grenzen van de toegelaten arbeid voor gepensioneerden versoepeld en in een aantal situaties zelfs afgeschaft. Daardoor kunnen zelfstandigen tijdens hun pensioen meer bijverdienen.

### Gaan de pensioenen betaalbaar blijven?

De vraag is: 'in welke mate zijn we als maatschappij bereid om te betalen voor pensioenen, gelet op de historische solidariteit met onze gepensioneerden?' In tijden van budgettaire krapte en vergrijzing is dit een heel complex vraagstuk. Tot aan de eeuwwisseling geloofden alle regeringen dat de pensioenen betaalbaar zouden blijven dankzij begrotingsoverschotten. Op een bepaald ogenblik nam dit zelfs de vorm aan van een fonds, het zilverfonds. Door de financiële en economische crisis blijkt dit niet meer haalbaar. Nu tapt men uit een ander vaatje: het verlengen van de loopbaan.

### Welke wijzigingen zouden kunnen plaatsvinden onder de volgende regering?

1. De kans bestaat dat de **aanvullende pensioenen meer progressief** in de plaats van forfaitair belast gaan worden. Dat hoeft daarom geen extreme vormen aan te nemen, maar momen-

teel is de belasting voor sommige zelfstandigen eigenlijk te hoog en voor anderen te laag. Progressiviteit van de schalen kan dit rechtekken.

2. De trend van **lastenverlagingen op sociale zekerheid** zal zich doorzetten. Het geld zal veeleer gezocht worden in BTW, accijnzen op alcohol en tabak en mogelijk een lichte variant van een vermogensbelasting.

3. Ik denk ook dat de overheid de **gelijkgestelde periodes meer gaat moduleren**. Dat zijn de periodes waarin u niet werkt, maar die wel gelijkgesteld worden aan een werkperiode. Daardoor krijgt u er onder meer pensioen voor.

## "Het pensioenrecht loopt totaal achter op de moderne leefwereld."

4. Het pensioenrecht loopt achter op de moderne leefwereld en daar zal verandering in komen. Door de feminisering van de arbeid sinds de jaren '70 zijn er in steeds meer gezinnen tweeverdieners en dat reflecteert zich in de pensioenen. Tegelijkertijd zien we dat er meer problemen zijn bij echtscheidingen. Veel vrouwen hebben jarenlang niet of minder gewerkt om op de kinderen te passen. Dat is gewoonlijk een gezamenlijke keuze van het koppel. Als ze scheiden, staat meestal de partner die de meeste zorgtaken op zich nam in de kou en later krijgt die ook nog eens een kleiner pensioen. Een **splitsing van de pensioenrechten** bij echtscheiding zou daarvoor een oplossing kunnen zijn.



► Dries Demeester, coördinator gebouwen bij Bank J. Van Breda & C° op onze werf in Mechelen

## Hoe investeert Bank J. Van Breda & C° in groei?

Bank J. Van Breda & C° is persoonlijk en gespecialiseerd. Daarom investeren we in de eerste plaats in mensen, maar ook in permanente innovatie. Zo komen er niet alleen nieuwe kantoren, maar ook spreekkamers die voorzien zijn van de allernieuwste technologieën.

### Nieuwe kantoren

De afgelopen jaren hebben we kantoren consequent vernieuwd of waar dit niet mogelijk was nieuwe kantoren gebouwd. Vlotte bereikbaarheid, visibiliteit en strategische ligging zijn steeds van belang bij de aankoop van een bouwgrond of renovatieproject. Bovendien zorgen we altijd voor voldoende parking op ons eigen terrein, zodat u geen tijd verspilt door om te rijden of naar parking te zoeken.

"Dankzij de nieuwe schermen krijgt u visueel een duidelijk overzicht over uw financiële situatie."

Enkele voorbeelden zijn ons recent geopende kantoor in Luik en het nieuwe kantoor in Grimbergen dat deze maand opent. Eind dit jaar is onze nieuwbouw in Mechelen klaar. De

komende twee jaar werken we o.a. aan nieuwe kantoren in Brugge, Hasselt en Gent.

### Nieuwe ruimtes

In de grotere kantoren bouwen we auditoria, waar we infoavonden of events in eigen huis organiseren. De auditoria hebben een groot projectiescherm, zodat de hele zaal de voordrachten goed kan volgen. Bovendien voorzien we overal meer spreekkamers, die we zo aangenaam mogelijk inrichten: sober maar met klasse, met oog voor discretie.

### Nieuwe technologieën

Vanaf dit najaar hebben al onze kantoren spreekkamers met presentatieschermen. Uw account manager kan via zijn iPad een presentatie geven op de schermen. Zo krijgen u en uw partner ook visueel een nog duidelijker overzicht over uw persoonlijke portefeuille.



Hebt u vragen? Uw account manager staat klaar met advies.

# Vennootschap nog snel liquideren?

Vanaf 1 oktober stijgt de roerende voorheffing op de liquidatiebonus van 10% naar 25%. Het is voor velen nu te laat om de overgangsregeling toe te passen. Maar is het dan niet mogelijk de bestaande vennootschap nog snel te liquideren en een nieuwe op te richten? Deze nieuwe vennootschap geniet dan mogelijk zelfs van 15% roerende voorheffing.

## De belangrijkste voorwaarden om het tarief van 15% te genieten:

- het gunsttarief geldt enkel voor de ondernemingen die onder de definitie van kmo vallen op het ogenblik van de inbreng.
- de inbreng moet gebeuren in geld en moet ook gestort worden.
- deze inbreng mag niet afkomstig zijn van een uitkering van belaste reserves die worden omgezet in belastingvrij kapitaal onder het tijdelijk verlaagd tarief (overgangsregeling).
- in ruil moet u aandelen op naam uitgeven die niet preferent zijn of enig voordeel genieten.
- er moet een minimumkapitaal zijn van 18.550 euro.
- u moet de aandelen ononderbroken in volle eigendom aanhouden tussen het ogenblik van inbreng en het ogenblik van dividendtoekenning. Met uitzondering van belastingneutrale herstructureringen en sommige familiale regelingen.
- kapitaalverhogingen ter waarde van de kapitaalverminderingen sinds 1 mei 2013 komen niet in aanmerking. Kapitaalverhogingen die u financiert door kapitaalverminderingen van verbonden vennootschappen sinds 1 mei 2013 komen evenmin in aanmerking.

**Maar ... is het liquideren van de bestaande vennootschap en het (al dan niet) oprichten van een identieke vennootschap geen fiscaal misbruik?**

1. De vennootschap liquideren en verder werken zonder vennootschap  
U bent niet verplicht om uw zelfstandige beroepsactiviteit verder uit te oefenen onder een vennootschapsvorm. U moet wel alle regels volgen. Zo moeten bijvoorbeeld alle activa aan een correcte waarde overgenomen worden. Opgelet: het verder werken zonder vennootschap, kan ook belangrijke implicaties hebben voor onder andere uw beroepsaansprakelijkheid.
2. De vennootschap liquideren en verder werken met een nieuwe vennootschap  
Als u hierbij geen wezenlijke, niet-fiscale argumenten heeft, is de kans bijzonder groot dat de fiscus er een vorm van fiscaal misbruik in ziet.

Als u deze argumenten wel heeft en u respecteert alle regels, dan is er geen sprake van fiscaal misbruik. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn voor wie voortaan verder wil werken met anderen. De nieuwe vennoten of aandeelhouders kunnen niet verplicht worden om de bestaande aandelen over te kopen. Ze beschikken misschien niet over de financiële middelen om dit te doen. Of zij verkiezen mogelijk te starten met een nieuwe vennootschap zodat vroegere handelingen hen geen problemen kunnen opleveren. In het verleden heeft zo'n geval de toetsing van de rulingcommissie al doorstaan.



► Marc Gielis, belastingconsulent bij Bank J.Van Breda & C°

## Conclusie

Een bestaande vennootschap liquideren en een nieuwe, identieke vennootschap oprichten is een probleem wanneer u enkel een fiscale drijfveer heeft. U doet er dan ook goed aan deze piste vooraf te onderzoeken. Betrek uw accountant hierbij en bij twijfel kan u een beroep doen op de rulingcommissie. Hou wel rekening met de timing, want 1 oktober 2014 komt nu wel erg dichtbij.

**i** Meer weten? Uw account manager geeft u graag advies.



► Chris Jacobs en zijn dochter Ellen

## De 5 waarden van **Chris Jacobs**

ONZE ONDERNEMING  
ONZE PASSIE

**Naam:** Chris Jacobs (°1954)  
**Onderneming:** Wiese Europe  
**Verwezenlijkingen:** Chris stampte in 1988 Wiese Europe uit de grond. Het bedrijf specialiseert zich in laadarmen om o.a. schepen en citernevrachtwagens met vloeibare producten te laden en te lossen. De opvolging van de internationaal succesvolle onderneming is verzekerd: dochter Ellen wordt klaargestoomd om in Chris zijn voetsporen te treden.

"Een sterke  
vertrouwensband  
met je klanten en  
je personeel is een  
sleutel tot succes."

- 1. Vertrouwensband** "Wanneer een klant om hulp roept, moet je er meteen voor hem zijn. Alle grote klanten uit mijn vorige carrière als vertegenwoordiger zijn me meteen gevolgd dankzij de hechte band die ik met hen had opgebouwd. Laat niemand in de steek. Noch je klanten, noch je personeel. Die aanpak loont altijd."
- 2. Jong en oud** "Ervaring vind ik erg belangrijk. Na vele jaren in het vak, herken je al gauw mogelijke valkuilen en bekijk je de zaken vanuit een helicopterview. Toch moet je als onderneming continu verjongen. Jongeren zien alles nog met een frisse blik en durven meer innoveren. Zorg kortom voor een ideale mix tussen jong en oud."
- 3. Kansen grijpen** "Ik geloof niet in geluk. Je geeft je leven vorm door actie te ondernemen en kansen te grijpen. Ik heb veel laten vallen om mijn kans te wagen als zelfstandige. Dat was van kinds af aan mijn grote droom. Die beslissing heb ik me nog geen seconde beklagd."
- 4. Focus** "Verspil geen energie met onnodige zaken. Als je kwaliteitsvolle producten maakt, probeer die dan niet te verkopen aan bedrijven die alleen maar kiezen voor goedkope oplossingen. Handel slechte ervaringen kort en zakelijk af. Al die energie investeer je beter in iets positiefs."
- 5. Openheid** "Mijn dochter neemt het bedrijf over wanneer ik ermee stop. Ik heb haar altijd in volle openheid betrokken, zodat ze volledig op de hoogte is van de financiën en mijn visie. De klanten weten dit ook en appreciëren onze langetermijnvisie."

[www.bankvanbreda.be](http://www.bankvanbreda.be)

Bank J.Van Breda & C° NV  
Ledeganckkaai 7, 2000 Antwerpen, tel. 03 217 53 33  
BTW BE 0404 055 577, RPR Antwerpen, FSMA 014377 A  
Ver. uitg.: Luk.Lammens@bankvanbreda.be  
Eindredactie: Annemie.Geudens@bankvanbreda.be

Bank J.Van Breda & C° respecteert uw privacy. Uw gegevens werden opgenomen in ons bestand om u te informeren over onze diensten en aanbiedingen. U hebt inzage- en correctierecht. Indien u dat wenst, kan u verzet aantekenen tegen het gebruik van deze gegevens voor direct marketing. Uw gegevens kunnen worden doorgegeven aan derden met wie Bank J.Van Breda & C° contractueel of via haar aandeelhoudersstructuur verbonden is. Bijkomende inlichtingen: Openbaar Register Commissie Persoonlijke Levenssfeer.