

Het einde van uw
loopbaan in zicht?
Bereid u op tijd voor!

 Bank
VanBreda



**U VERDIENT
MEER**
persoonlijk advies



U verdient meer inzicht

U werkte jarenlang met passie en gedrevenheid en dan komt de dag waarop u uw levenswerk stilaan moet loslaten. Geen evidente stap die vaak flink wat stress en kopzorgen met zich meebrengt. Niet alleen praktisch en financieel, maar ook mentaal en emotioneel. Hoe kunt u zich voorbereiden op dit nieuwe hoofdstuk in uw leven?



Inhoud

MAAK DE JUISTE KEUZE...

Voor uw vennootschap en uw patiënten

- Hoe bereidt u zich voor? **4**
- Wat met uw klanten of patiënten? **7**
- Wat met uw vennootschap? **9**

Voor uzelf

- Bereid u zelf voor **12**
- Ga voor financiële gemoedsrust **14**
- Plan uw successie **15**

Waarom met Van Breda Advisory ?

16



U verdient meer begeleiding

Hoe bereidt u zich voor
op uw leven
na de loopbaan?

Het einde van uw loopbaan al in zicht? Dan is de kans groot dat u enkele belangrijke knopen moet doorhakken. Wat met uw professionele vennootschap bijvoorbeeld? Zet u ook daar wel of geen definitief punt achter? En hoe moet het nu verder met uw patiënten en klanten? En met uzelf? Bent u zelf wel klaar voor deze grote stap? Kortom, hoe bereidt u het einde van uw loopbaan zo goed mogelijk voor? We bekijken het graag samen met u!



SERGE QUIN

FOTOGRAAF EN VOORMALIG APOTHEEKEIGENAAR

‘De sleutel tot een fijn leven na jaren hard werken? Daar hoef ik niet lang over na te denken. Bepaal op tijd wat u nog wilt doen na uw loopbaan. Ik vond het heerlijk in mijn apothekerszaak. Maar het verlangen om andere dingen te doen, werd op den duur te groot om nog langer te negeren. Dus zette ik op tijd een punt achter mijn loopbaan als apotheek zodat ik me nog enkele jaren kan focussen op mijn andere passie, de fotografie. Een fijne manier om te ontkoppelen van mijn professionele leven. Ik heb niet eens het gevoel dat ik op pensioen ben. Blij dat ik ook dit hoofdstuk op tijd ben beginnen voorbereiden.’

ONTDEK ZIJN GETUIGENIS
OP ONZE BLOG





Een goede
voorbereiding is
meer dan
het halve werk.

5 concrete tips!

✓ **BEREID U OP TIJD VOOR**

Pas beginnen nadenken over later als de laatste werkdag al in zicht is? Het is helaas de realiteit bij te veel collega's die u voorgingen. En dan moet alles noodgedwongen in sneltempo geregeld worden. Bespaar uzelf deze bron van stress en frustratie. Begin op tijd met de voorbereidingen van deze belangrijke switch in uw leven. Zet de allereerste stappen 5 à 10 jaar voor die laatste werkdag. Zo kunt u zichzelf de nodige tijd om alles te plannen. Voor uzelf, uw gezin en de vennootschap. Creëer rust in uw hoofd én hart.

✓ **PRAAT EROVER MET UW OMGEVING**

Ziet u er wat tegenop om uw loopbaan voorgoed af te sluiten? Volkomen normaal. Net dan is het belangrijk om hierover met familie en vrienden te praten. Of met tijdsgenoten die in dezelfde situatie zitten. Praten en zich begrepen voelen, daar gaat het om. Dit kan ook met een specialist ter zake, een coach of een therapeut. Voorbereiding en begeleiding gaan ook in dit verhaal vaak hand in hand.

✓ **MAAK CONCRETE PLANNEN**

Schrikt dat pensioen u af? Wees die angst een stap voor door leuke dingen te bedenken die u na de loopbaan kan doen. Blaas hobby's uit het verleden nieuw leven in. Kneed verder aan die grote droom die u dan eindelijk kan verwezenlijken. Maak een lijst van projecten en activiteiten die u wilt doen van zodra u de handen helemaal vrij hebt!

✓ **GEEF UZELF VOLDOENDE TIJD**

Elke grote verandering vraagt aanpassingstijd. Dat is ook zo als u een punt zet achter uw loopbaan. Het kan wat langer duren dan verwacht om u helemaal top te voelen in dat nieuwe leven. Accepteer dit gewoon. Leef heel even van dag tot dag. Dan komt het ongetwijfeld allemaal goed.

✓ **BEKIJK HET MET EEN POSITIEVE BRIL**

Pensioen staat niet synoniem voor saai en inactief. Integendeel. Dit compleet nieuwe hoofdstuk in uw leven creëert vooral tijd en nieuwe kansen. Investeer hierin. Zie dit hoofdstuk als een opportuniteit en niet als straf. Bekijk het met de positieve bril!

Wat met uw klanten of patiënten?

DE TROEVEN VAN EEN ASSOCIATIE

Ook u wilt ongetwijfeld het beste voor uw patiënten of klanten als u zelf een stapje opzij zet. Logisch. Ze liggen u nauw aan het hart. Hoe kunt u ervoor zorgen dat zij zo weinig mogelijk last hebben van uw vertrek? Een sterke associatie zal u ook dan de nodige gemoedsrust geven.

Uw jongere collega's of 'associés' zullen ongetwijfeld uit hetzelfde hout gesneden zijn. Niet voor niets kozen jullie jaren geleden om samen te werken. Ze zullen u bijgevolg waardig vervangen en opvolgen. Uw klanten of patiënten blijven genieten van de service en expertise die ze al die jaren van u gewoon waren. En u kunt met een gerust gemoed de deur van de praktijk achter u dichttrekken. Om met volle teugen te genieten van de vruchten van uw werk. Zo is de cirkel helemaal rond.

HET ASSOCIATIECONTRACT

Een associatie staat gelijk aan duidelijke afspraken maken en in een waterdichte overeenkomst gieten. Een associatiecontract is noodzakelijk om de taken, verantwoordelijkheden, kosten en opbrengsten te verdelen. Ook als iemand beslist om op het einde van de loopbaan uit de associatie te stappen.

Wat zou dan zeker in het associatiecontract aan bod moeten komen?

- Hoe worden de inkomsten verdeeld?
- Hoe worden de kosten verdeeld?
- Wat gebeurt er bij ziekte of werkonbekwaamheid?
- Hoe wordt de continuïteit voor klanten en patiënten verzekerd als een collega met pensioen gaat?
- Wordt er een inlooperperiode voorzien voor een intredende partij?

Samenwerkende artsen, tandartsen of specialisten zijn niet wettelijk verplicht om een associatiecontract af te sluiten. Maar geen enkel argument om dit niet te doen is sterk genoeg om de vele voordelen te overvleugelen. Geef twijfel geen kans, ga voor een duidelijk associatiecontract en laat u bij de opmaak begeleiden door experts ter zake.



HUGO DE LANGHE
HUISARTS

‘Ik heb me in de loop der jaren laten omringen oor een ploeg jonge huisartsen. Dankzij onze associatie kan ik straks mijn patiënten in de juiste handen achterlaten. Ik bouwde in al die jaren echt wel een band met mijn patiënten op. Ik ken hun levensverhaal, hun gezin en hun familie. Ze liggen me nauw aan het hart. Ik wil dan ook alleen maar het allerbeste voor hen. Ook als ik geen deel meer uitmaak van de praktijk.’

Wat met uw vennootschap?

Wat met uw professionele vennootschap als u straks een definitief punt achter uw loopbaan zet? Afhankelijk van uw persoonlijke situatie zijn er vier opties. Een extra woordje uitleg!

1. LIQUIDEER UW VENNOOTSCHAP

Heeft u weinig tot geen onroerend goed via de vennootschap gekocht, dan kunt u de vennootschap beter vereffenen of liquideren. Zo wordt u privé eigenaar van de gelden op rekening, de beleggingen en een eventueel onroerend goed. Zeker bij de aanwezigheid van vastgoed in uw vennootschap is het belangrijk om u goed te laten begeleiden door experts ter zake.

Wat zijn de voordelen?

- U hoeft geen kosten meer te maken voor een boekhouding of de neerlegging van uw jaarrekening.
- Er kan privé een beter evenwicht ontstaan tussen uw roerend en onroerend vermogen. Dat is gunstig in het kader van successieplanning. Bij een overlijden wordt de erfbelasting namelijk apart berekend op roerend en onroerend goed. Omdat de tarieven van de erfbelasting opklimmend zijn (3%-9%-27%) is een evenwichtige verdeling tussen roerend en onroerend goed dus wenselijk. Zo vermijdt u hopelijk de schijf van 27% erfbelasting.

BOUW DE LAATSTE JAREN NOG ZOVEEL MOGELIJK LIQUIDATIERESERVES OP!

Hebt u nog even voordat u een definitief punt zet achter uw loopbaan? Bouw dan nog zoveel mogelijk liquidatiereserves op. Zo kunt u uw professionele activiteit opnemen tegen een uiterst voordelig tarief.

Normaal gezien betaalt u 10% vennootschapsbelasting op liquidatiereserves. Na een wachttijd van vijf jaar kunt u tegen 5% roerende voorheffing de aangelegde liquidatiereserves uit de vennootschap halen en naar uw privé uitkeren. Vereffent u voor die wachttijd van vijf jaar uw vennootschap, dan hoeft u deze roerende voorheffing van 5% niet te betalen. Dit is één van de meest interessante manieren om geld over te hevelen vanuit uw vennootschap naar uw privé.

Beleg intussen ook het geld in uw vennootschap voordat u zichzelf de liquidatiereserves uitkeert. Zo blijft u vermogen ontwikkelen om daar extra van te genieten na uw loopbaan. Van zodra u de vennootschap vereffent, kunt u deze beleggingen gewoon naar uw privéportefeuille overdragen en verder laten groeien.

2. BEHOUD UW VENNOOTSCHAP

U hebt behoorlijk wat vastgoed met de vennootschap gekocht? U bent niet van plan om dat vastgoed te verkopen maar wel te behouden? Dan kunt u de vennootschap omvormen tot een patrimoniumvennootschap.

Waarom een patrimoniumvennootschap?

Brengt u op het einde van uw loopbaan uw onroerend goed onder in een patrimoniumvennootschap, dan doet u vooral uw kinderen een groot plezier. In het kader van uw successieplanning is dit een verstandige keuze. U kan uw kinderen dan aandelen schenken en dus roerend vermogen in plaats van onroerend vermogen.

Schenken van roerend vermogen in rechte lijn kan aan een tarief van 3%. Schenkt u onroerend vermogen, dan moet u rekening houden met progressieve tarieven van 3%-9%-18% en 27%, naargelang de waarde van dat onroerend goed.

3. AANDELEN VERKOPEN

Denkt u aan de verkoop van uw aandelen, kan u zich best tijdig voorbereiden. Wat is de waarde van de aandelen? Zijn er factoren die voor een min- of meerwaarde zorgen? Zit er vastgoed in de vennootschap dat niet beroepsmatig gebruikt wordt of vastgoed dat ik graag privé zou willen behouden?

Daarnaast is het ook zinvol om zo'n vijf jaar voor de verkoop de aanleg van liquidatiereserves stop te zetten. U kan deze immers niet meer zelf naar uw privé uitkeren en een overnemer zal de aandelen wellicht overnemen via zijn eigen vennootschap. Dividenden tussen een dochter- en moedervernootschap zijn vandaag vrijgesteld van roerende voorheffing waardoor de aanleg van liquidatiereserves niet nodig is. Legt u de laatste 5 jaren voor een verkoop wel nog liquidatiereserves aan, zal u 5 jaar lang bijna 10% extra belasting per jaar betaald hebben zonder fiscaal voordeel voor u.

4. AANDELEN SCHENKEN

Is uw vennootschap niet verkoopbaar maar overweegt u de aandelen over te dragen naar de volgende generatie, dan kan u de aandelen eventueel schenken aan de kinderen.

Wenst u toch nog controle en/of inkomsten te behouden dan kan u schenken met voorbehoud van vruchtgebruik. Het gaat hier om een schenking van roerend vermogen. Vandaag is de schenkbelasting op een roerende schenking 3%.

Komen de aandelen in aanmerking voor de vrijstelling van schenkbelasting in kader van de overdracht van een familiale vennootschap, dan is er zelfs geen schenkbelasting verschuldigd op voorwaarde dat de vennootschap nog minstens 3 jaar na de schenking een reële economische activiteit bezit.



Bereid u zelf voor op de toekomst na uw loopbaan

Uw professionele activiteit netjes geregeld uit handen geven, is een absolute must als u stopt met werken. Maar ook uw toekomst en die van uw gezin verdienen dan extra aandacht. Hoe kunt u blijven genieten van zodra u meer vrije tijd hebt? Kunt u financieel al iets regelen naar de kinderen toe? Ga ook op dat vlak voor het totaalplaatje: bereid het einde van uw loopbaan zowel professioneel als privé goed voor!



THIERRY BOEDT
HUISARTS OP PENSIOEN

‘Een loopbaan afsluiten, dat doet niemand van de ene dag op de andere. Ook ik heb jarenlang keihard gewerkt, net als elke huisarts. Tijd voor ontspanning is er vaak niet bij. Maar wat als die tijd er plots wel is? Hoe vul je die tijd dan in? Heel wat huisartsen voelen zich op dat vlak verloren als ze stoppen met werken. Vandaar het belang om ook daar op tijd over na te denken. Ga voor een hobby. Zoek fijne manieren om ook van die plotse vrije tijd te genieten. Dat is mijn absoluut advies voor al mijn jongere collega's.’

Ga voor financiële gemoedsrust na jarenlang hard werken

Hoe kan ik na mijn loopbaan comfortabel leven van mijn opgebouwd kapitaal? Hoe neem ik dat kapitaal op een slimme manier op? Welke invloed heeft deze levensfase op mijn beleggingen? Hoe haal ik ook dan een aanvaardbaar rendement? Vragen waar ook u ongetwijfeld mee kampt als u denkt aan het einde van uw loopbaan. Bereid ook dit op tijd voor!

WANNEER BEGINNEN?

Leg de eerste steen van uw rentenierstraject **5 tot 10 jaar** voordat u een punt zet achter uw actieve loopbaan. Door voldoende tijd te nemen, hebt u de ruimte om uw vermogen op de juiste manier te organiseren.

Kijk op tijd naar de toekomst!

Ook u geniet graag van het leven vandaag, morgen en later. Vandaar dat u vandaag ongetwijfeld al bezig bent met de opbouw van uw pensioenkapitaal. Maar op tijd naar de toekomst kijken is minstens even belangrijk.

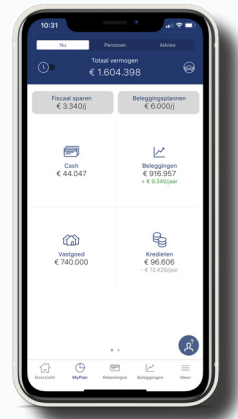
- Waar staat u vandaag met uw vermogen?
- Waar zijn bijstellingen nodig privé en professioneel?
- Hoe kan u dit opgebouwde vermogen zo best mogelijk organiseren om ook na uw professionele activiteit zorgeloos te blijven leven?

Een duidelijk zicht op deze vragen biedt niet alleen houvast maar vooral gemoedsrust.

ZICHT OP VANDAAG ÉN MORGEN DANKZIJ MYPLAN

Met MyPlan in uw VanBredaOnline app brengt u in kaart hoe u er financieel voor staat, zowel professioneel als privé.

U hebt ongetwijfeld zicht op wat u vandaag bezit. Maar weet u ook wat u nodig hebt om morgen zonder zorgen te kunnen blijven genieten? Wat met eventuele specifieke toekomstplannen? Een tweede verblijf? Uw kinderen een financieel duwtje in de rug geven? Dankzij MyPlan simuleert u eenvoudig én realistisch wat de impact van dit alles op uw vermogen kan zijn. Vandaag én morgen.



Plan uw successie

Op het einde van uw loopbaan kunt u een groot bedrag ontvangen na de overdracht van uw beroepsactiviteit. U ontvangt ook een aanzienlijk bedrag uit verschillende groepsverzekeringen, zoals uw IPT. En wat als u daarnaast nog één of meer eigendommen bezit. Al nagedacht wat u hiermee kan doen?

Uiteraard zorgt u eerst voor uw levenscomfort en dat van uw partner. Wie een leven lang hard heeft gewerkt, mag na de loopbaan met volle teugen genieten. Hebt u daarnaast nog een bedrag dat u niet nodig zal hebben, dan is dit bedrag schenken aan uw kinderen zonder twijfel een slimme stap en een win-win voor alle partijen. Wat zijn de mogelijkheden?

SCHENKING IN VOLLE EIGENDOM

U geeft het recht aan de begunstigde(n) om volledig te beschikken over een woning of aandeel en om dus ook de inkomsten (huur of rente) te ontvangen. De volledige eigendom behoort toe aan de begunstigde(n).

SCHENKING MET LAST

Een schenking met last is een schenking waarbij uw kinderen zich ertoe verbinden om een bepaalde tegenprestatie te leveren. Zo kunt u een stuk onroerend goed in volle eigendom schenken, maar er toch een 'last' aan koppelen. Bijvoorbeeld 3% rendement, ongeacht het daadwerkelijke rendement van het onroerend goed. Dit bedrag kan een mooie aanvulling op uw pensioen zijn.

SCHENKING MET BEHOUD VAN VRUCHTGEBRUIK

U geeft enkel de naakte eigendom aan de begunstigde(n), maar behoudt het vruchtgebruik. U behoudt dus het recht om het onroerend goed te gebruiken en ervan te genieten. U mag ook de vruchten zoals intresten en dividenden opstrijken.

Waarom met Bank Van Breda Advisory?

Een definitief punt achter uw loopbaan zetten, dat doet u niet zomaar. Er komt dan ook heel wat bij kijken. Een goede voorbereiding is bijgevolg een must. Niets over het hoofd zien, daar gaat het om. Vandaar het belang om een beroep te doen op experts die hierin de juiste expertise en voldoende ervaring hebben. Oplossingen op maat, afhankelijk van uw situatie en uw professionele en privédoelstellingen, dat kunnen we u bieden. Wij begeleiden u graag bij deze grote stap!

De troeven van Bank Van Breda Advisory:

- Kennis van de leefwereld van onze vrije beroepers
- Levenslange begeleiding, privé en professioneel
- Gedetailleerde analyses en gerichte oplossingen
- Proactieve aanpak
- Constante opvolging van de actuele markt
- Advies op maat van uw situatie en doelen



TEAM
BANK VAN BREDA ADVISORY

WIE IS BANK VAN BREDA ADVISORY?

Bank Van Breda Advisory is een team van experts die advies bieden bij de uitbouw van een bedrijfsstructuur, familiale opvolgingstrajecten en bedrijfsoverdrachten. Ze zijn een gespecialiseerd klankbord, stellen de noodzakelijke vragen en zoeken oplossingen vooraleer de problemen zich stellen. Bank Van Breda Advisory is een betalende service van Bank Van Breda.

Het einde van uw loopbaan in zicht?

Laat u op tijd begeleiden bij deze grote stap!

Maak een afspraak met
Bank Van Breda Advisory.
Scan de QR code of klik [hier](#).



Wij behouden ons alle rechten voor. Behoudens uitdrukkelijk bij wet bepaalde uitzonderingen mag niets uit deze whitepaper worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt, op welke wijze ook, zonder de uitdrukkelijke voorafgaande toestemming van Bank Van Breda. De inhoud van de ter beschikking gestelde informatie is van algemene aard en niet aangepast aan persoonlijke of specifieke omstandigheden van hij die er kennis van neemt. De ter beschikking gestelde informatie kan niet beschouwd worden als een persoonlijk, professioneel, financieel en/of juridisch advies. Ondanks alle aan de samenstelling bestede zorg kan de ter beschikking gestelde informatie onvolledigheden of onjuistheden bevatten.

Bank Van Breda, noch haar aangestelden kunnen aansprakelijk gesteld worden voor de inhoud van de ter beschikking gestelde informatie, noch voor de rechtstreekse of onrechtstreekse schade die ontstaat of zou kunnen ontstaan uit het gebruik van de ter beschikking gestelde informatie.