

Ondernemersdossier

Vier vragen van ondernemers over hun vermogen



“De specifieke situatie van de cliënt staat altijd centraal.”

Een tweede verblijf financieren of vermogen van de vennootschap naar het persoonlijke vermogen overhevelen? Ondernemers krijgen te maken met verschillende uitdagingen doorheen hun leven. ABN AMRO Private Banking ziet enkele daarvan regelmatig terugkeren bij haar cliënten.

Elke ondernemer kent zijn eigen uitdagingen. “De vragen die we krijgen zijn zeer divers en de specifieke situatie van de cliënt staat altijd centraal”, zegt Dirk Denies, Wealth Planner bij ABN AMRO Private Banking. “Cruciaal is natuurlijk wat de cliënt zelf wil en wat hij van ons verwacht. Alles is op maat van de cliënt.”

Toch zijn er enkele vragen van ondernemers die de experts van ABN AMRO Private Banking regelmatig zien terugkeren:



1. Hoe kan ik een tweede verblijf financieren?

“Een vraag die we regelmatig krijgen, komt van ondernemers die een tweede verblijf op het oog hebben”, gaat Denies verder. “Ze vragen zich af op welke manier ze die dan het best bekostigen. Soms hebben ze weinig privémiddelen en veel liquiditeit in hun vennootschap of omgekeerd en willen ze bij ons polsen hoe ze dat tweede verblijf het best financieren. Wij zijn een sparringpartner om hen daarin te begeleiden.”

Meer weten over investeren in vastgoed in het buitenland?

Bekijk onze Expert Sessie
‘Investeren in vastgoed in het buitenland’

2. Kan ik vermogen overhevelen van de vennootschap naar mijn privé?

Een andere uitdaging die de experts regelmatig zien terugkeren, is de vraag om vermogen van de vennootschap naar het persoonlijke vermogen over te hevelen. “Voor kleinere ondernemers zoals apothekers, dokters en kmo’s is de onderneming vaak jarenlang het spaarpotje voor later geweest. We krijgen regelmatig ondernemers over de vloer die op het einde van hun carrière het vermogen dat in die vennootschap zit, willen overhevelen naar het persoonlijk vermogen”, legt Wealth Planner Xavier Piqueur uit.

“Alleen is dat niet altijd heel simpel. Soms zit er bijvoorbeeld onroerend goed in die vennootschap, waardoor het misschien toch nuttig is om de vennootschap aan te houden, hoewel die beroepsmatig niet meer noodzakelijk is. Alles hangt af van de situatie.”

Hoe zit het nu met vermogen overhevelen van onderneming naar privé?

Kom er alles over te weten dankzij onze Expert Sessie
‘Efficiënte vermogensopbouw in de onderneming’

3. Hoe kan ik mijn vennootschap plannen naar de volgende generatie?

Ondernemers met grotere bedrijven hebben dan weer andere vragen. "Zij willen vaak kijken hoe ze hun onderneming - of een deel daarvan - kunnen plannen naar een volgende generatie", gaat Piqueur verder. "Dan bekijken wij samen met hen op welke manier dat kan en wie van de volgende generatie eventueel in de vennootschap zou stappen. Als dat moeilijk blijkt te zijn, kunnen we eventueel helpen om de verkoop naar derden voor te bereiden."

In deze Expert Sessie komt u alles te weten over vermogensplanning.

Bekijk de Expert Sessie '**Vermogensplanning**'

4. Beleg ik best privé of binnen mijn vennootschap?

"Iedereen wil z'n geld graag zien opbrengen. Ondernemers dus ook. Zij kunnen dan bij ons langskomen om te bekijken hoe ze dat kunnen aanpakken", legt expert Marcel Kunnen uit. "Doen ze dat als privépersoon of doen ze dat in hun onderneming? En is dat dan volledig in aandelen of ook deels in obligaties?"

Die vragen over beleggen moeten natuurlijk in complete transparantie beantwoord worden. "Daar staan we bij ABN AMRO Private Banking voor. We hebben daarom een O&O-scan (Onderneming en Ondernemer-scan) ontwikkeld die rekening houdt met een gesimuleerde vennootschapsbelasting", gaat Kunnen verder. "Daarbij wordt nog steeds rekening gehouden met de doelstellingen en het risicoprofiel van de cliënt, maar krijgt die meteen een gedetailleerd overzicht van de verschillende opties die rekening houden met de vennootschapsbelasting."

Meer weten over vermogensopbouw binnen de vennootschap?

Bekijk hier onze sessie '**Vermogensopbouw binnen uw vennootschap**'!



Zijn deze uitdagingen voor u als ondernemer herkenbaar?

Of krijgt u te maken met andere uitdagingen? Meer informatie over de gespecialiseerde aanpak voor ondernemers, vindt u in de uitgebreide Live Expert sessie '**Onderneming & Ondernemer**'.

Maak vrijblijvend een afspraak en ontdek wat wij voor u kunnen betekenen.



Marcel Kunnen

O&O Expert

+32 476 301 603

marcel.kunnen@be.abnamro.com