



---

# VFB Event Financiële planning

---

Langer leven  
zonder zorgen?



Leo Stevens  
PUUR & PERSOONLIJK VERMOGENSBEHEER

LS ACADEMY

# “De impact van familiale zorgen : welke voorzorgen moet u nemen “







# Mijn ervaringen als effectenmakelaar

- 1. Puur en persoonlijk : nichespeler**
- 2. Naast 'centen en procenten' ook 'zorg en ommanteling'**
  - Over relaties heen
  - Over generaties heen
- 3. Familiale drama's**
  - Financiële katers
  - Menselijk verdriet
- 4. Onthutst over onwetendheid van basis**
- 5. Vraag naar info veelal te laat**
- 6. Boeken**
  - Financiële Levensvragen
  - Financiële Zorgvragen

# Van Financiële Levensvragen tot Zorgvragen



# Van Financiële Levensvragen tot Zorgvragen

- **Van mensen die keuze kunnen maken : Financiële Levensvragen**

Sensibiliseren en Taboe doorbreken

- **Naar mensen met keuzebeperking: Financiële Zorgvragen**

Focus op dagelijkse zorgverlening, niet echt probleem van taboe maar is er voldoende energie en mentale draagkracht ?

- Stilstaan, nadenken en dan pas ageren

- Verlicht **NU** de zorg van morgen !

- **Met respect en eerbied** voor de méns achter de patiënt, de ondernemer, de cliënt

**Financiële gemoedsrust**



# Financiële gemoedsrust



## 1. Financiële planning

Opbouw pensioenkapitaal  
Cash flow stromen tot einde leven

## 2. Estate planning

Vertrekkend vanuit privé vermogen een  
sluitend fiscaal , juridisch en financieel plan,  
Besparen op successierechten  
Overdracht naar volgende generatie ?

## 3. Verzekeringsluik

Wat bij ziekte, invaliditeit ...gewaarborgd  
inkomen

## 4. Bescherming voor onverwachte

Wat bij handelingsonbekwaamheid...  
Dementie, coma, hersenbloeding, ongeval  
Aftakelingsperiode

# Nieuwe wet bewindvoering



- 01/09/2014 : nieuw statuut voor beschermde personen: **het bewind**
- Eén rechterlijk statuut: vervangt alle vroegere maatregelen (verlengde minderjarigheid, gerechtelijke onbekwaam-verklaring, voorlopig bewind ...)
- Oude statuten : overgangsperiode van 5 jaar

**Gerechtelijke bescherming : bewind**

versus

**Buitengerechtelijke maatregelen :  
voorzorgsvolmacht**

# Het bewind

## Wat is nieuw ?

1. Onbekwaamheid **op maat van de persoon**
2. Wet gaat uit van **bekwaamheid** : men blijft handelingsbekwaam tenzij uitdrukkelijk een onbekwaamheid is uitgesproken
3. Vroeger : alles of niets
4. **Proportionaliteit**: beschermingsmaatregel mag niet zwaarder zijn dan de concrete vraag tot bescherming:
  - buitengerechtelijke maatregelen verkiezen boven gerechtelijke,
  - bijstand boven vertegenwoordiging
5. Bewindvoerder krijgt een taak op maat via **bijstand of vertegenwoordiging**
  - Handelingen i.v.m. de goederen
  - Handelingen i.v.m. de persoon



# Voorzorgsvolmacht

## Buitengerechtelijke maatregel

- dus niet onder toezicht van vrederechter
- Wilsbekwame personen kunnen sinds 01/09/2014 zelf iemand aanstellen om “voor het geval zij wilsonbekwaam worden” hun zaken te regelen
- Vroeger: gewone volmacht verliest uitwerking zodra lastgever wilsonbekwaam wordt en aan vrederechter wordt gevraagd een bewindvoerder aan te stellen.

## LET OP : Niet mogelijk

- voor zij die nu niet meer handelingsbekwaam zijn
- voor zij die reeds sinds hun geboorte verstandelijk beperkt zijn

**Dus bij beginnende dementie: niet dralen !**

# Voorzorgsvolmacht: wanneer nuttig ? Enkele voorbeelden ...



- Beginnende **dementie**
- Verkopen van **gezinswoning**, ook al staat het op 1 naam is zonder tussenkomst van rechter onmogelijk bij handelingsonbekwaamheid
- **Zware operatie** : zonder successieplanning in extremis te willen doen
- Voorzien van **onverwachte moeilijkheden** : zwaar ongeval of ziekte ?
- Hoe het **verderzetten van mandaat als bedrijfsleider** bij handelingsonbekwaamheid ?

# Voorzorgsvolmacht

- **Wie is lasthebber ?**
  - Quasi om het even wie : Partner, broers, zussen, kinderen samen of afzonderlijk .
  - In praktijk: vooral partners
  - Best reeds opvolger van lasthebber aanduiden
- **Algemene of bijzondere volmacht**
  - Beheer van geldzaken in het algemeen
  - Enkel volmacht voor bepaalde beslissingen
  - Duidelijke omschrijving nodig
- **Voorzorgsvolmacht heeft in principe voorrang** op het bewind als dat toch zou gevraagd worden

# Voorzorgsvolmacht

## Inhoud van akte van de lastgeving :

- Enkel beheer van **goederen** , geen persoonsgebonden kwesties
- Bepaalt wanneer lastgeving in werking treedt (**nu of bij wilsonbekwaamheid**) maar het is de lasthebber die oordeelt op welk tijdstip zijn opdracht begint. (bv na advies van 1 of meer onafhankelijke geneesheren )
- Best om onmiddellijk aantal **bijzondere beginselen** mede te laten opnemen: bv wens om te schenken, opsommen van volgorde bij verkoop onroerend goed,
- **voorafgaand advies** vragen aan je adviseur

**Zolang lastgever wilsbekwaam is, kan volmacht eenzijdig herroepen worden of gewijzigd worden**



# Voorzorgsvolmacht

- **Onderhandse of authentieke akte :**  
zonder of met handtekening van notaris
- Voor aantal verrichtingen wel authentieke akte nodig :  
verkoop huis, wijziging huwelijkscontract, schenking
- **Registratie** in Centraal Register bij de Kon Fed van het Belg Notariaat (KFBN)
- **Voorzorgplicht** van professionele partijen vereist contactname met vrederechter bij twijfel van het niet handelen in belang van wilsonbekwame lastgever door lasthebber
- Niet bedoeling dat lasthebber zich systematisch moet verantwoorden voor vrederechter **WEL alarmbelprocedure** voorzien in geval van misbruik

# Voorzorgsvolmacht



Wordt als “**positieve**” **opstap** gebruikt  
naar een globalere successieplanning

Lastgever kan naast lasthebber ook **één  
of meerdere vertrouwenspersonen**  
aanstellen

- Ideale verbindingspersoon tussen de beschermde persoon en alle anderen
- Cement in familiale relaties

**In combinatie met geestelijk testament  
!**



Leo Stevens & Cie  
Puur en Persoonlijk vermogenbeheer  
Schildersstraat 33  
2000 Antwerpen  
03/242.03.70

[WWW.LEOSTEVENS.COM](http://WWW.LEOSTEVENS.COM)