



Deloitte Legal Newsflash Greenille Private Client Team

Crisisbestendig vermogensbeheer: De juiste persoon op de juiste plaats - zakelijk & persoonlijk

In deze tijden van onzekerheid is het nuttig om stil te staan bij de crisisbestendigheid van uw zakelijk en persoonlijk vermogensbeheer. Regelingen die de continuïteit garanderen, bevorderen de gemoedsrust. Gemoedsrust komt in deze tijden van pas, onder andere bij het nemen van beslissingen, ook in een COVID-19 context.

Sleutelposities en spilfiguren

Het **beheer van uw zakelijk en privévermogen** gebeurt vaak aan de hand van juridische structuren en instrumenten die vervolgens vorm krijgen door sleutelposities en spilfiguren.

Een **crisisbestendige invulling van deze sleutelposities, alsook de verzekerde opvolging van spilfiguren**, zijn belangrijke pijlers om de continuïteit in het beheer én behoud van **uw vermogen te garanderen**, ongeacht de samenstelling van uw familievermogen, onderneming en/of belegging.

Welke sleutelposities bestaan er? Welke sleutelposities zien we liever niet (tijdelijk of definitief) onbemand? Zijn de

bestaande procedures praktisch en adequaat om opvolgers te benoemen? We identificeren ze voor u:

Op (overkoepelend) ondernemingsniveau

Vennootschap: Wie kan de vennootschap (al dan niet met goedkeuring van aandeelhouders en/of raad van toezicht) vertegenwoordigen tegenover derden? Wie neemt alle - voor de dagelijkse gang van zaken - relevante beslissingen? (Algemene vergadering, raad van bestuur, dagelijks bestuur, voorzitter, gedelegeerd bestuurder, enige bestuurder,...).

Kunnen bestuurders een nieuwe bestuurder aanduiden via coöptatie bij het openvallen van een mandaat? Kan een tijdelijk lid aangeduid worden? Wie kan de algemene vergadering bijeenroepen?

Raad van toezicht en directieraad: Wie is het klankbord voor het bestuur? Is een raad belast met de opdracht om vooraf bestuursbesluiten goed te keuren?

Algemene vergadering: Wie kan aanwezig zijn als aandeelhouder/vervanger op de algemene vergadering?

In een Commanditaire Vennootschap: Wie beslist over het beleggings-/investeringsbeleid en is het aanspreekpunt voor vermogensbeheerder(s) en bank(en)?

Private stichting: Wie kan de stichting vertegenwoordigen en alle voor de dagelijkse gang van zaken relevante beslissingen nemen?

Stichting Administratiekantoor: Wie neemt de relevante aandeelhoudersbesluiten, zoals: benoeming bestuur van de vennootschap, goedkeuring jaarstukken of goedkeuring ingrijpende maatregelen zoals grote (des)investeringen of ontslagen?

Maatschap: Eindigt de maatschap bij het overlijden van een bepaalde maat? Wie beslist over het beleggings-/investeringsbeleid en is aanspreekpunt voor vermogensbeheerder(s) en bank(en)?

The family-office: Wie is het aanspreekpunt voor vermogensbeheerder(s) en bank(en)?

Op persoonlijk vlak

Zorgvolmacht: Wie vertegenwoordigt u, zakelijk en/of privé, als u niet in staat bent om zelf te beslissen? Welke richtlijnen geeft u de vertegenwoordiger(s) mee? Denkt u ook aan een opvolgend vertegenwoordiger?

Heeft u duidelijke wensen op het gebied van medische behandelingen? Hoe luiden die? Wie voert namens u het woord daarover?

(Testamentaire) voogd: Wie is verantwoordelijk voor de zorg en opvoeding van uw minderjarige kinderen wanneer zij verweesd achterblijven?

Testamentuitvoerder: Wie zorgt voor uitvoering van uw testament en van uw daarin weergegeven wensen? Wie ziet

toe op de correcte nakoming van alle juridische, fiscale en administratieve verplichtingen na uw overlijden?

Derde-vertrouwenspersoon: Wie beheert het vermogen dat u heeft geschonken aan een minderjarig kind?

Hetzelfde geldt voor het vermogen dat u nalaat aan erfgenamen die vanwege leeftijd of beperking (nog) niet zelf in staat zijn dat te beheren.

Onze aanpak: een stevig vangnet en de juiste opvolger

Het is van belang om op een doordachte manier in **een stevig vangnet en de juiste opvolging** te voorzien. Duurzaam ondernemerschap is enkel mogelijk *“met de juiste man op de juiste plaats”*, en goed doorgesproken afspraken waarbij weinig tot geen ruimte wordt gelaten aan assumpties (bijvoorbeeld *“de oudste zoon volgt de pater familias als dagelijks bestuurder op”*).

Cruciaal hierbij is na te gaan **welke rol eenieder wenst te vervullen in zowel de familie, het bedrijf en het vermogen**. Dit kan alleen door het bevragen van eenieders wensen, verlangens maar ook bekommernissen voor nu en de toekomst. Dit proces bewerkstelligt de verstandhouding en bijgevolg ook de gemoedsrust. Het *Greenille Private Client team* van Deloitte Legal kan u de noodzakelijke ondersteuning bieden: naast het identificeren van relevante sleutelposities en/of lacunes, helpen we u om **invulling** te geven aan de bezetting van deze posities en aan opvolging. Hiertoe doorlopen we met een team van experts (Family & Business Dynamics team binnen het *Greenille Private Client Team*) een traject om vervolgens te komen tot een **coherente en zo duurzaam mogelijke (statutaire en/of testamentaire)** bezetting en opvolging.

We zijn ervan overtuigd dat duurzaamheid binnen uw vermogensbeheer enkel kan worden gegarandeerd indien dit wordt ingebed in een proces waarin communicatie centraal staat en de resultaten daarvan worden **vastgelegd in de relevante juridische documenten**. Het Advisory team (binnen het *Greenille Private Client team*) kan het bovenstaande traject daarom aanvullen met een *Governance consistency check*: zijn alle regels van *governance* en rapportering van zowel de kleinste operationele vennootschap als de top controlerende familie structuur consistent en coherent?

Contact

Greenille Private Client Team, Tel: + 32 2 738 06 50,
Email: greenille@deloitte.com



As a top legal practice in Belgium, Deloitte Legal - *Lawyers* is a full service business law firm, highly recommended by the most authoritative legal guides. Deloitte Legal - *Lawyers* is based in Zaventem, Watermael-Boitsfort, Antwerp, Ghent and Kortrijk. It consists of close to 150 highly qualified Bar-admitted lawyers. Deloitte Legal - *Lawyers* offers expert advice in the fields of banking & finance, commercial, corporate/M&A, employment, IT/IP, public/administrative, insolvency and reorganisations, real estate, EU law, tax law and dispute resolution. Whenever required to ensure a seamless and comprehensive high-quality service, Deloitte Legal - *Lawyers* collaborates closely with other professions (e.g. tax, financial advisory, accountancy, consulting), and with a select group of law firms all over the world.

Deloitte Legal - *Lawyers* provides thorough and practical solutions tailored to the needs of clients ranging from multinational companies, national large and medium-sized enterprises, financial institutions, government bodies to private individuals.

More information: www.deloittelegal.be

© 2020, Deloitte Legal – *Lawyers* - The content and layout of this communication are the copyright of Deloitte Legal – *Lawyers* or its contributors, and are protected under copyright and other relevant and intellectual property rights laws and regulations. No reproduction in any form or through any medium is allowed without the explicit consent of Deloitte Legal – *Lawyers* or its contributors.

[Subscribe](#) | [Unsubscribe](#)