

Nepenthe News 2020 - SUMMER

U wilt uw privé vermogen of professioneel vermogen optimaliseren en beschermen, dat is logisch.

Eenvoudig is het echter niet. De markten zijn wispelturig. De fiscale druk blijft hoog en zal ongetwijfeld nog toenemen in de toekomst. Bovendien zijn er vaak ook wijzigingen binnen uw gezin; kinderen, kleinkinderen, nieuw samengestelde gezinnen, verhuis naar het buitenland ...

Voor al deze complexe situaties zijn er mogelijkheden tot planning en optimalisatie.

Om aan deze uitdagingen beter te kunnen beantwoorden heeft Nepenthe recent enkele nieuwe samenwerkingen opgezet en enkele nieuwe producten aan het gamma toegevoegd.

❖ Een beleggingsverzekering uitgegeven door een Belgische verzekeraar

Sinds enkele maanden heeft NEPENTHE een samenwerking opgestart met 2 Belgische verzekeraars, nl. LOMBARD België en VITIS Life Belgian Branche. Beide verzekeraars bieden een vermogensverzekering Multi-Support, type tak 23. Naast de mogelijkheden tot vermogensplanning en successieplanning, bieden deze oplossingen toegang tot:

- Fond interne dédié: dit is de private banking toepassing, nl. discretionair beheer op maat van de belegger. We werken samen met tientallen vermogensbeheerders en private bankers in België en Europa : **éénmaal geïnvesteerd ontsnapt U aan de complexe en dure fiscaliteit van de effectenrekening.**
- Interne collectieve fondsen: u surft mee op de beleggingsstrategie van de verzekeraar.
- Externe collectieve fondsen: de verzekeraars stellen een lijst ter beschikking met de verschillende fondsbeheerders. Wij kunnen u een fondsenlijst bezorgen per verzekeraar. **U krijgt toegang tot beleggingsfondsen die voorbestemd zijn voor de professionele belegger.**

Nepenthe News 2020 - SUMMER

- ❖ **Een beleggingsverzekering exclusief beschikbaar voor vennootschappen en rechtspersonen – De cashreserves binnen je vennootschap optimaal activeren!**

Een alternatief voor de DBI-bevek?

Dat kan via een Belgische of Luxemburgse vermogensverzekering voor vennootschappen, type 'branche 6'. Aarzel niet ons te contacteren, we maken graag een afspraak om samen met uw boekhouder/fiscalist op maat een voorstel uit te werken.

Wat zijn de belangrijkste voordelen:

- Open architectuur met toegang tot de beste private banken en vermogensbeheerders (>250.000 euro) en een selectie van de beste fondsbeheerders (> 50.000 euro).
- Alle risico/rendementsprofielen zijn mogelijk, van defensief over evenwichtig tot agressief.
- Een voordelige fiscaliteit: meerwaarden zijn belast bij realisatie (geheel of gedeeltelijke afkoop) minwaarden zijn aftrekbaar (wat niet het geval is bij aandelen, fondsen, trackers, ...).
- Geen premietaks, geen beurstaks.
- Behoud van de verlaagde vennootschapsbelasting (20% i.p.v. 25%), zelfs bij investering in fondsen of aandelen.
- Lage boekhoudkost dankzij eenvoudige verwerking (slechts één boeking bij aankoop, verkoop en eventuele minwaarde), geen boeking bij onderliggende transacties.

Nepenthe News 2020 - SUMMER

❖ **Geen rendement meer op spaarboekjes?**

- Als alternatief voor het spaarboekje, selecteren wij voor u de meest rendabele oplossingen aangeboden door verzekeraars: **met kapitaalgarantie en jaarlijkse rendementen tussen 1% en 2% !**

Het jaarlijks rendement wordt bij aanvang van het jaar gegarandeerd en is afhankelijk van de verzekeringsmaatschappij. Contacteer ons om een overzicht te krijgen van het aanbod van het moment.

❖ **Uw vermogen beschermen en optimaliseren?**

Bent u op zoek naar fiscaal advies of een optimale vermogensplanning?

Wij hebben een samenwerking opgestart met meerdere gespecialiseerde fiscale advocatenkantoren. In samenwerking met deze kantoren bieden wij u fiscale bijstand en vermogensplanning aan forfaitaire tarieven. Wij zorgen voor een vrijblijvende introductie en begeleiden u tijdens het volledige proces. Eventuele bijkomende opdrachten worden op basis van een voorafgaande offerte duidelijk met u besproken.

De beleggingsverzekering is een zeer betrouwbaar instrument om op een gecontroleerde wijze fiscaal efficiënt te schenken bij leven.

Nepenthe News 2020 - SUMMER

❖ Schenking voor Nederlandse notaris verleden tijd ...?

Op 17 juni 2020 werd een wetsvoorstel ingediend dat de zogenoemde 'kaasroute' blijvend zou moeten sluiten. Dit wetsvoorstel wil een einde maken aan de mogelijkheid om roerende goederen te schenken voor Nederlandse notaris zonder dat u verplicht bent deze schenking in België te registreren. Als dit wetsvoorstel effectief wet zou worden, zullen we in de toekomst dus ook de schenkingen voor Nederlandse notaris verplicht moeten registreren in België, met dus de verplichte schenkbelasting (Vlaams Gewest) dan wel schenkingsrechten (Brussels Hoofdstedelijk Gewest en Waals Gewest) tot gevolg.

Schenkingen zonder notariële akte worden door het wetsvoorstel niet geïndiceerd. Zo zal het bijvoorbeeld mogelijk blijven te schenken via een handgift of bankgift, waarbij u de modaliteiten van deze schenking kan regelen in een pacte adjoint.

De slaagkans van dit wetsvoorstel is niet gegarandeerd, maar we voelen dat er politiek weinig (openlijke) oppositie tegen gevoerd wordt...

Plaats daarnaast ook nog een maatschap die onderworpen is aan een boekhoudplicht, een inschrijving in de KBO en een UBO-registratie, ...

We stellen vast dat de vermogensverzekering de structuur bij uitstap blijft als het gaat over schenkingen met lasten, voorwaarden en modaliteiten. De registratie van deze schenking is niet verplicht maar steeds mogelijk!

U kan ons steeds contacteren indien u hierover meer informatie wenst te bekomen.

Nepenthe News 2020 - SUMMER

❖ Covid-19: We blijven bereikbaar

Ook tijdens de coronacrisis staan we voor u klaar en blijven we bereikbaar. Aangezien uw veiligheid en gezondheid en die van onze medewerkers voor ons prioritair zijn, hebben wij voorzorgsmaatregelen getroffen rekening houdend met de beslissingen van de overheid, zodat u op ons kan blijven rekenen voor opvolging en advies.

We maken gebruik van ConfCall of VideoCall om samen met u opvolgingsgesprekken te organiseren met uw vermogensbeheerder. Op eenvoudige vraag plannen wij voor u graag een gesprek.

Nepenthe Insurance Advisory Services Sàrl

33, rue du Neuort

L-8373 Hobscheid

info@nepenthe.lu

www.nepenthe.lu

Gsm : +352 621 19 33 07

Tel. : +352 26 45 81 52

Fax. : +352 26 45 81 52