

# CHECKLIST: BEDRIJF VERKOCHT

42 stellingen om mee aan de slag te gaan

DATUM: \_\_\_\_\_



## DOELEN

- Ik weet hoe ik de vrijgekomen tijd ga invullen. \_\_\_\_\_
- Ik weet wat ik belangrijk vind aan geld (financiële waarden). \_\_\_\_\_
- Ik heb persoonlijke doelen voor mij en mijn familie bepaald. \_\_\_\_\_
- Ik heb mijn financiële doelstellingen bepaald. \_\_\_\_\_
- Ik weet of ik actief of passief inkomsten wil genereren. \_\_\_\_\_

## INVENTARISEREN (I)

- Ik ken mijn zakelijke verplichtingen die voortvloeien uit de bedrijfsoverdracht. \_\_\_\_\_
- Ik heb mijn vermogensoverzicht (Actief/Passief/Inkomsten/Uitgaven) opgesteld. \_\_\_\_\_
- Ik heb toegang tot een tool om dit geconsolideerd vermogensoverzicht van mijn roerend, onroerend en zakelijk vermogen efficiënt up-to-date te houden \_\_\_\_\_
- Ik heb een duidelijk zicht op mijn huidige of gewenste levensstandaard \_\_\_\_\_

## INVENTARISEREN (II)

- Ik ken het vermogen dat vereist is om in mijn pensioenbehoefte te voorzien. \_\_\_\_\_  
Ik weet welk bedrag er overblijft. \_\_\_\_\_
- Ik heb een cashflowplan opgemaakt dat rekening houdt met mijn doelstellingen. \_\_\_\_\_
- Ik ken het beschikbaar deel van mijn vermogen waarmee ik kan/wil investeren. \_\_\_\_\_
- Ik ben me bewust van cognitieve denkfouten en mijn valkuilen (money mindset) \_\_\_\_\_

● TE VOLTOOIEN

OK

UITSTELLEN

HULP ZOEKEN

NIET  
RELEVANT

### INVENTARISEREN (III)



- Ik heb de competenties van mijn vertrouwenspersonen in kaart gebracht.
- *Meer specifiek weet ik wie goed is, uitstekend is en wie ik moet vervangen. Vul in:*
  - Te vervangen:* \_\_\_\_\_
  - Goed:* \_\_\_\_\_
  - Uitstekend:* \_\_\_\_\_

### INVENTARISEREN (IV)

- *Meer specifiek weet ik wie ik vertrouw voor het beheren van mijn (...). Vul in:*
  - Beursgenoteerde beleggingen:* \_\_\_\_\_
  - Private equity:* \_\_\_\_\_
  - Vastgoed:* \_\_\_\_\_
  - Fiscaliteit & Estate planning:* \_\_\_\_\_

### INVENTARISEREN (V)

- Ik heb een vertrouwenspersoon die competent is om te functioneren als tweede opinie bij het maken van belangrijke beslissingen omtrent bovenstaande domeinen.
- Ik heb er over nagedacht of de aanstelling van een Family Officer, een Raad van Advies of Investeringscomité een meerwaarde is en in verhouding staat tot mijn vermogen.

### INVENTARISEREN (VI)

- Ik heb de impact bij mijn overlijden in kaart gebracht, zowel financieel als juridisch.
- Ik heb de impact bij ziekte of invaliditeit in kaart gebracht rekening houdend met de huidige verzekeringsdekkingen en de geraamde daling van het inkomen.
- Ik heb de impact van een echtscheiding in kaart gebracht.
- Ik heb de huidige successieplanning geïnventariseerd (testament, huwelijkscontract ...)

## INVENTARISEREN (VII)

- Ik begrijp de werking van een Single of Multi-family office en hun toegevoegde waarde.
- Ik heb de nodige kennis en ervaring opgebouwd in vermogensbeheer.
- Ik heb de nodige kennis en ervaring in het uitbouwen en het beheren van een immo-patrimonium rekening houdend met emotionele, operationele en financiële factoren.
- Ik heb de nodige kennis en ervaring opgebouwd om in private equity te beleggen.
- Ik heb de tijd genomen om mijn risicoprofiel grondig in kaart te brengen.

## INVENTARISEREN (VIII)

- Ik weet wat meer belangrijk is voor mij: kapitaalbehoud, vermogensgroei, fiscaalvriendelijk beleggen of een inkomen genereren uit mijn vermogen.
- Ik weet wat van tel is voor mij bij het beheer van niet-operationele bedrijfsinvesteringen:
  - gemoedsrust door lichte controle*
  - actieve betrokkenheid*
  - extreme diversificatie*
  - gerichte investeringen in sectoren die je begrijpt.*
- Ik heb bepaald in welke mate duurzaamheid een rol zal spelen in mijn investeringsbeslissingen.

## INVENTARISEREN (IX)

- Ik heb voldoende inzicht in de rendementen van verschillende activaklassen zoals aandelen, obligaties, vastgoed en private equity.
- Ik heb voldoende inzicht om kortetermijnoplossingen zoals termijnrekeningen te voorzien vooraleer mijn beleggingsplan in uitvoering gaat.



## INVENTARISEREN (X)

- Ik ken de voor - en nadelen van fiscale migratie en heb de mogelijkheden voor mezelf in kaart gebracht.
- Ik weet of er in verhouding tot mijn vermogen nood is aan conciërgediensten.
- Ik heb belangrijke documenten op een veilige plaats bewaard met de optie om deze te delen met relevante derde partijen en familieleden.

## ACTIEPLAN (XI)

- Ik heb een team samengesteld met de juiste personen om me te begeleiden.
- Ik weet hoe ik het vier ogen principe kan toepassen op mijn most trusted advisor.
- Ik heb een voldoende breed en kwalitatief netwerk opgebouwd om in te spelen op interessante investeringsopportunities in niet-beursgenoteerde ondernemingen.

## ACTIEPLAN (XII)

- Ik heb een financieel plan opgemaakt waarbij:
  - Ik weet of het verstandig is om openstaande schulden al dan niet af te lossen.*
  - Ik onnodige verzekeringen geschrapt heb.*
  - Mijn erfgenamen het minimum aan erfbelasting betalen bij mijn overlijden.*
  - Mijn vermogen beschermd is bij echtscheiding.*
- Er in mijn zorgvolmacht bepaald is wie het beheer over mijn vermogen zal overnemen in geval van wilsonbekwaamheid.
- Ik KPI's heb vastgesteld voor mijn financiële plan om succes te definiëren.

## ACTIEPLAN (XIII)

- Ik heb een beleggingsplan opgemaakt waarbij:
  - Ik steeds mijn fiscalist betrek om fiscale fouten of inefficiënties te voorkomen.*
  - Ik een investment charter heb opgesteld voor duidelijke beleggingsrichtlijnen.*
  - Ik weet wie mijn complexe activa zoals edelmetalen zal beheren*
  - Ik een plan van aanpak heb voor fools, friends en family die mij bijvoorbeeld vragen om te investeren in hun bedrijf. Dit kan via het opzetten van een familiebank, charter voor familieleningen, third party 'filter'*

