



VOTRE PENSION. VOTRE PLAN. *VOTRE VOIX.*

Comment façonner, aujourd'hui,
le futur que vous souhaitez vraiment?

Belfius
PRIVATE



POURQUOI MAINTENANT?

Durant des années, vous avez construit. Votre carrière. Votre entreprise. Votre patrimoine. Et puis un jour, une bascule: après avoir construit, on récolte. Ou on transmet. Parfois les deux à la fois.

C'est souvent là que tout se complique. Privé, professionnel, immobilier, plans de pension... Tout s'entremêle. Et ce qui devrait être simple devient opaque.

Alors, une question revient.

Ou plutôt trois:

«Pourrai-je continuer à vivre comme je le souhaite plus tard? »

«Comment aider mes enfants aujourd'hui sans me fragiliser moi-même?»

«Ma famille sera-t-elle protégée si un imprévu survient?»

Ces questions ne méritent pas des réponses standardisées. Elles méritent de la clarté. De la hauteur. Une vision globale, sans fausses illusions mais pleine de possibilités.

Chez Belfius Private, nous apportons de la clarté dans cette complexité. Pour que vous sachiez précisément ce que vous possédez... Et surtout ce que vous pouvez en faire, maintenant.

MIEUX QUE DES CHIFFRES: VOTRE PLAN À 360°

Chez Belfius Private, nous ne regardons pas votre pension en tant que telle. Nous dressons un état des lieux et faisons une projection de votre patrimoine. Notre approche associe votre patrimoine privé, professionnel et votre plan de pension dans une vue à 360°.

Qu'est-ce que cela signifie concrètement?

PLUS DE CLARTÉ, PLUS DE TRANQUILLITÉ D'ESPRIT

Vous obtenez une vue claire de votre patrimoine dans sa totalité, de son évolution possible et du montant potentiel de vos revenus mensuels. Avec votre Private Banker ou Wealth Manager, nous examinons les moyens nécessaires pour maintenir votre niveau de vie.

PLUS DE SENS À CE QUE VOUS LÉGUEZ

Votre patrimoine n'a de valeur que s'il a du sens. Vous souhaitez donner une longueur d'avance à la prochaine génération? Soutenir un projet philanthropique? Nous vous aidons à transmettre votre patrimoine d'une manière qui reflète vos valeurs tout en laissant de la place à vos propres projets.

PLUS DE SÉCURITÉ POUR CEUX QUE VOUS AIMEZ

La vie est imprévisible, mais on peut anticiper certains risques. Nous élaborons un plan pour protéger votre famille contre les imprévus. Ainsi, vous savez que tout est en ordre quoi qu'il arrive.

PLUS DE MARGE POUR FINANCER VOS PROJETS

Votre patrimoine travaille déjà pour vous. Parfois, il peut faire encore mieux. Nous examinons comment votre patrimoine (investissements, capital pension, immobilier...) peut vous ouvrir de nouvelles perspectives. Financé intelligemment, sans compromettre votre stratégie à long terme.



EN QUOI NOTRE APPROCHE EST-ELLE UNIQUE?

ENSEMBLE, AVEC NOTRE OUTIL DE SIMULATION

Lors d'un entretien consacré à votre pension, vous travaillez avec votre Private Banker ou Wealth Manager. Notre outil de simulation innovant dresse l'état des lieux de votre patrimoine à 360°. Il ne s'agit pas d'une simulation standard, mais d'un instrument qui prend en compte votre situation réelle.

UN RAPPORT PERSONNALISÉ ASSORTI DE RECOMMANDATIONS

À la suite de cette session, vous recevez un rapport personnalisé montrant comment votre patrimoine peut encore évoluer: aujourd'hui, au moment de votre retraite et dans les années à venir. Adapté aux étapes clés de votre vie et selon les dépenses à prévoir. Pas seulement des chiffres, mais des informations concrètes et des recommandations précises.

UN ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISÉ, À CHAQUE INSTANT

Votre Private Banker ou Wealth Manager est votre interlocuteur dédié. Quelqu'un qui est à vos côtés, connaît votre situation et traduit ce que les chiffres impliquent exactement. Quelqu'un qui invite à la table les experts adéquats.

TOUTES LES EXPERTISES À PORTÉE DE MAIN

Des questions concernant votre société? Des ambitions internationales? Votre planification successorale? Nos experts sont là:

- Pour un accompagnement et des conseils juridiques et fiscaux concernant la planification successorale, la transmission, la structuration et la protection du volet privé comme professionnel.
- Pour les structures de pension complexes, comme pour les Belges souhaitant passer leur retraite à l'étranger, ou les Belges actifs à l'international qui souhaitent percevoir leur pension en Belgique.

Votre membership vous donne accès à ce vaste réseau d'experts. Pour certains accompagnements spécialisés, des conditions ou des frais supplémentaires peuvent s'appliquer.

Vous déterminez la voix de votre patrimoine. Ensemble, nous la faisons résonner.





VOTRE SITUATION, NOTRE POINT DE DÉPART

Un bon plan commence avec des informations correctes. Pour établir celui qui s'adaptera parfaitement à votre vie, nous avons besoin d'une image fidèle de votre situation.

Vous trouverez ci-dessous un aperçu des documents et données dont nous avons besoin pour préparer votre rapport.

Cet entretien est destiné à vous et à votre partenaire?

Dans ce cas, rassemblez les données qui vous concernent tous les deux.

LES DONNÉES RELATIVES À VOTRE PENSION

PREMIER PILIER: LA PENSION LÉGALE

La pension que vous constituez durant votre carrière, sur la base de votre statut, de la durée de votre vie professionnelle, de votre salaire et de votre situation familiale.

Où trouver ces infos? Sur MyPension.be, sous la rubrique «Ma pension légale». Vous y trouverez vos droits acquis, votre âge de départ à la retraite présumé et l'estimation de votre pension mensuelle.

DEUXIÈME PILIER: LA PENSION COMPLÉMENTAIRE

La pension complémentaire en tant que salarié via votre employeur ou en tant qu'indépendant.

Où trouver ces infos? Sur MyPension.be, sous la rubrique «Ma pension complémentaire». Vous y trouverez votre assurance groupe, contrats EIP ou PLCI et la réserve constituée.

TROISIÈME PILIER: L'ÉPARGNE-PENSION ET/OU L'ÉPARGNE À LONG TERME

Rassemblez vos relevés de fonds d'épargne-pension, d'épargne-assurance pension ou d'épargne à long terme chez Belfius, ainsi que dans d'autres banques ou compagnies d'assurances.

PATRIMOINE IMMOBILIER

Tous les biens immobiliers que vous possédez, à titre privé ou professionnel, ainsi que les revenus et charges qui y sont liés.

Exemples de biens immobiliers:

- Pleine propriété, nue-propriété et propriété avec usufruit
- Terrains, terres agricoles ou forêts
- Garages, emplacements ou parkings
- Immeubles commerciaux
- Propriétés de rapport
- Bien immobilier en société (par exemple, un immeuble dans votre société de management)

Exemples de revenus immobiliers:

- Revenus locatifs (privés ou via une société)
- Revenus de location, indemnités d'emphytéose ou de superficie

Exemples de dépenses immobilières:

- Prêts en cours sur l'immobilier (capital et intérêts)
- Charges pour l'entretien, la rénovation ou les réparations
- Assurances et précompte immobilier
- Contributions au syndic ou à la copropriété



PATRIMOINE MOBILIER

Vos investissements, votre épargne et autres actifs financiers.

Pensez aux:

- Comptes de paiement et d'épargne
- Portefeuilles d'investissements: fonds, actions, titres de créance, trackers
- Comptes à terme et bons de caisse
- Assurances vie: branche 21 ou branche 23 (hors piliers de pension)
- Revenus d'intérêts ou de dividendes
- Autres produits financiers: comptes d'investissement externes
- Autres actifs: art, or, voitures de collection, bijoux

PATRIMOINE PROFESSIONNEL

La valeur de votre entreprise est un élément important de votre situation globale.

De quoi parle-t-on?

- De la valeur de votre entreprise (votre comptable peut vous y aider)
- Des revenus provenant de votre société: dividendes, tantièmes, intérêts sur compte-courant
- D'actions ou de participations dans votre propre entreprise ou dans d'autres entreprises

PLANIFICATION SUCCESSORALE ET TRANSMISSION

De quelle manière souhaitez-vous transmettre votre patrimoine plus tard? Nous examinons ensemble vos souhaits en matière de planification familiale et de succession.

Pensez à ceci:

- Donations (avec ou sans usufruit)
- Soutien financier aux enfants ou petits-enfants
- La protection financière de votre partenaire
- Successions attendues
- Souhaits philanthropiques

OBJECTIFS DE VIE ET AMBITIONS

La planification de votre pension ne se résume pas uniquement à des chiffres. Il s'agit de la vie que vous souhaitez mener. Prenez un moment pour réfléchir à ce qui compte vraiment pour vous. Cela ne donnera que plus de valeur à l'entretien.

Vous n'avez pas toutes les informations sous la main? Pas d'inquiétude. Apportez ce que vous avez. Nous pourrions toujours affiner le plan par la suite.