



**UW PENSIOEN.
UW PLAN.
*UW STEM.***

Hoe we samen uw financiële toekomst vormgeven.

**Belfius
PRIVATE**



WAAROM NU?

U hebt jarenlang gebouwd. Aan uw carrière, uw onderneming, uw vermogen. Nu een nieuwe fase in zicht komt, verandert de focus. Van opbouwen naar genieten, en misschien wel doorgeven.

Maar net op dat moment voelt de financiële realiteit vaak het meest complex. Privévermogen, uw zaak, vastgoed en pensioenplannen lopen door elkaar. Het overzicht ontbreekt soms. En daarmee ook de zekerheid.

Misschien herkent u deze vragen:

“Kan ik tijdens mijn pensioen de levensstijl aanhouden die ik voor ogen heb?”

“Hoe kan ik mijn kinderen nu al steunen, zonder mijn eigen comfort in gevaar te brengen?”

“Hoe is mijn gezin beschermd als er mij iets onverwachts overkomt?”

Deze vragen verdienen meer dan een standaardantwoord. Bij Belfius Private brengen we helderheid in die complexiteit. Zodat u niet alleen weet wat u hebt, maar vooral wat u ermee kan doen.

MEER DAN CIJFERS: UW 360°-PLAN

Bij Belfius Private kijken we niet naar uw pensioen op zichzelf. We maken een overzicht én een projectie van uw vermogen. Onze aanpak verbindt uw privévermogen, uw professioneel vermogen en uw pensioenopbouw in één helder 360°-overzicht.

Wat betekent dit concreet?

RUST DOOR INZICHT

U krijgt een helder beeld van uw totaalvermogen, van hoeveel inkomen u maandelijks zou hebben en hoe uw vermogen kan evolueren. Samen met uw Private Banker of Wealth Manager bekijken we hoe u uw gewenste levensstandaard kan behouden, en wat daarvoor nodig is.

BETEKENIS GEVEN AAN WAT U NALAAT

Uw vermogen is pas waardevol als het ook zinvol is. Wil u de volgende generatie een voorsprong geven? Een filantropisch project steunen? Wij helpen u om uw vermogen over te dragen op een manier die uw waarden weerspiegelt en ruimte laat voor uw eigen plannen.

ZEKERHEID VOOR WIE U LIEFHET

Het leven laat zich niet voorspellen, maar de gevolgen wel. We brengen in kaart hoe uw gezin beschermd is bij onverwachte tegenslagen. Zodat u weet dat het goed zit, wat er ook gebeurt.

UW PLANNEN GEFINANCIERD

Uw vermogen werkt al voor u. Soms kan het nóg meer doen. We bekijken hoe uw vermogen (beleggingen, pensioenkapitaal, vastgoed...) ruimte kan creëren voor nieuwe plannen. Slim gefinancierd, zonder uw langetermijnstrategie te doorkruisen.

WAT MAAKT ONZE AANPAK UNIEK?

SAMEN AAN TAFEL MET ONZE SIMULATIETOOL

Tijdens een pensioenafpraak gaat u samen met uw Private Banker of Wealth Manager aan de slag. Onze geavanceerde 360°-simulatietool brengt uw vermogenssituatie in kaart. Geen standaard-simulatie, maar een instrument dat meedenkt met uw realiteit.



EEN GEPERSONALISEERD RAPPORT MET AANBEVELINGEN

Op basis van die sessie ontvangt u een persoonlijk rapport dat toont hoe uw vermogen kan evolueren: vandaag, op het moment van uw pensioen en in de jaren daarna. Afgestemd op uw levensfasen en verwachte uitgaven. Niet zomaar cijfers, maar concrete inzichten en aanbevelingen.

PERSOONLIJKE BEGELEIDING OP ELK MOMENT

Uw Private Banker of Wealth Manager is uw vaste aanspreekpunt. Iemand die naast u staat, uw context kent en vertaalt wat de cijfers betekenen voor úw leven. En die de juiste experts aan tafel brengt wanneer nodig.

ALLE EXPERTISE ONDER ÉÉN DAK

Vragen over uw vennootschap? Internationale ambities? Vermogensplanning? Onze experts schuiven mee aan tafel:

- Voor begeleiding met juridisch en fiscaal advies voor uw vermogensplanning, overdracht, structurering en bescherming, zowel privé als professioneel
- Voor complexe pensioenstructuren, zoals Belgen die in het buitenland met pensioen willen gaan, of internationaal actieve Belgen die hun pensioen in België willen opnemen

Uw membership biedt toegang tot dit uitgebreide netwerk aan experts. Voor bepaalde gespecialiseerde begeleiding kunnen er bijkomende voorwaarden of kosten gelden.

U bepaalt de stem van uw vermogen. Samen laten we het spreken.





UW SITUATIE, ONS VERTREKPUNT

Een goed plan begint met de juiste informatie. Om een planning te maken die écht op uw leven is afgestemd, hebben we een volledig beeld nodig van uw situatie.

Hieronder vindt u een overzicht van de documenten en gegevens die ons helpen om uw rapport op te stellen.

Is dit gesprek voor u en uw partner samen? Verzamel dan de gegevens voor u beiden.

UW PENSIOENGEGEVENS

EERSTE PIJLER: WETTELIJK PENSIOEN

Het pensioen dat u opbouwt tijdens uw loopbaan, op basis van uw statuut, de duur van uw carrière, uw loon en uw gezinssituatie.

Waar vindt u dit? Op MyPension.be, onder het onderdeel 'Mijn wettelijk pensioen'. U vindt er uw opgebouwde rechten, uw vermoedelijke pensioenleeftijd en uw geschat maandelijks pensioenbedrag.

TWEEDE PIJLER: AANVULLEND PENSIOEN

Het extra pensioen als werknemer via uw werkgever of als zelfstandige.

Waar vindt u dit? Op MyPension.be, onder het onderdeel 'Mijn aanvullend pensioen'. U vindt er uw groepsverzekeringen, IPT- of VAPZ-contracten en de opgebouwde reserve.

DERDE PIJLER: PENSIOENSPAREN EN/OF LANGETERMIJNSPAREN

Verzamel uw overzichten van pensioenspaarfondsen, pensioenspaarverzekeringen of langetermijnsparen bij Belfius én bij andere banken of verzekeraars.

ONROEREND VERMOGEN

Al het vastgoed dat u bezit, privé of professioneel, en de inkomsten en kosten die daarbij horen.

Voorbeelden van onroerend vermogen:

- Volle eigendom, blote eigendom en eigendom met vruchtgebruik
- Gronden, landbouwgrond of bosgrond
- Garages, staanplaatsen of parkeergarages
- Commercieel vastgoed
- Opbrengsteigendommen
- Onroerend goed in vennootschap (bv. gebouw in uw managementvennootschap)

Voorbeelden van onroerende inkomsten:

- Huurinkomsten (privé of via vennootschap)
- Pachtinkomsten, erfpacht- of opstalvergoedingen

Voorbeelden van onroerende uitgaven:

- Lopende leningen op vastgoed (kapitaal en interest)
- Kosten voor onderhoud, renovatie of herstellingen
- Verzekeringen en onroerende voorheffing
- Syndic- of mede-eigendomsbijdragen



ROEREND VERMOGEN

Uw beleggingen, spaargeld en andere financiële activa.

Denk aan:

- Zicht- en spaarrekeningen
- Beleggingsportefeuilles: fondsen, aandelen, schuldinstrumenten, trackers
- Termijnrekeningen en kasbons
- Levensverzekeringen: Tak 21 of Tak 23 (buiten de pensioenpijlers)
- Interest- of dividendinkomsten
- Andere financiële producten: externe beleggingsrekeningen
- Andere activa: kunst, goud, oldtimers, juwelen

PROFESSIONEEL VERMOGEN

De waarde van uw onderneming is een belangrijk onderdeel van uw totaalbeeld.

Wat hebt u nodig?

- De waarde van uw onderneming (uw boekhouder kan hierbij helpen)
- Inkomsten uit uw vennootschap: dividenden, tantièmes, interest op rekening-courant
- Aandelen of participaties in uw eigen onderneming of in andere ondernemingen

VERMOGENSPANNING EN OVERDRACHT

Hoe wil u uw vermogen later doorgeven? We bekijken samen uw wensen rond familieplanning en successie.

Denk vooraf even na over:

- Schenkingen (met of zonder vruchtgebruik)
- Financiële steun aan kinderen of kleinkinderen
- De financiële bescherming van uw partner
- Verwachte erfenissen
- Filantropische wensen

LEVENSDOELEN EN AMBITIES

Uw pensioenplanning draait niet alleen om cijfers. Het gaat over het leven dat u wil leiden. Neem even de tijd om stil te staan bij wat voor u echt belangrijk is. Dat maakt het gesprek des te waardevoller.

Hebt u niet alle info meteen bij de hand? Geen zorgen. Breng mee wat u hebt. We kunnen het plan later altijd verfijnen.