



Over het organiseren van uw familievermogen

BDO adviseert en ondersteunt vermogende families bij het organiseren van hun familievermogen. Dat doen wij door samen met de familie een strategisch plan voor hun vermogen op te stellen. Dit helpt de continuïteit van het familievermogen en de familieharmonie te waarborgen.

Het familievermogen

Onder 'familievermogen' verstaan wij het door:

- ▶ families met één of meerdere bedrijven verdiend en/of gerealiseerd vermogen;
- ▶ de familie belegde of geïnvesteerde vermogen in bijvoorbeeld (aandelen)participaties, beleggingen, onroerende zaken, impact investment, sociaal-culturele en filantropische doelen.

Familievermogen omvat meer dan alleen financiële bezittingen, maar omvat in feite vijf pijlers. De verschillende pijlers hebben voortdurende aandacht en onderhoud nodig omdat een familie en haar vermogen zich continu ontwikkelen. Nieuwe generaties dienen zich aan en tussen generaties kan er sprake zijn van verschillende ideeën en opvattingen. Verschillende vormen van opvoeding en verschillende sociale omgevingen waarin generaties opgroeien, kunnen ook leiden tot andere visies en overtuigingen. Die kunnen weer uitmonden in verschillende of zelfs tegenstrijdige ambities en doelen als het gaat om het familievermogen.

Er zijn ook *life-changing* momenten die impact kunnen hebben op de vijf pijlers. Voorbeelden hiervan zijn echtscheiding, overlijden, ernstige ziekten, verslavingen en trauma's. Ook externe factoren zoals nationale en internationale ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving en de economie kunnen van grote invloed op het familievermogen zijn.

Figuur 1 Het familievermogen | 5 pijlers



- ▶ **Menselijk kapitaal:** de persoonlijkheden, karakters, de onderlinge relaties, de passies en ambities van de familie.
- ▶ **Intellectueel kapitaal:** de kennis, vaardigheden en de competenties van de familie.
- ▶ **Sociaal kapitaal:** het professionele en het informele netwerk alsmede de toegang daartoe, de vriendschappen, de plaats in de gemeenschap, filantropische activiteiten van de familie.
- ▶ **Ethisch kapitaal:** de waarden en normen, de filosofie en overtuigingen van de familie.
- ▶ **Financieel kapitaal:** de in geld uit te drukken bezittingen van de familie.

Checkvragen

Stelt u zichzelf eens de volgende vragen:

- ▶ Hoe zorgen wij ervoor dat er geen conflicten ontstaan in de familie?
- ▶ Wat is de beste manier en moment om de volgende generatie te introduceren met het familievermogen en ook om ze er -meer- bij te betrekken?
- ▶ Wat zijn de doelstellingen van onze familie met het familievermogen en/of wat (ver)bindt ons dienaangaande?
- ▶ Hoe zorgen we ervoor dat de volgende generatie zorgvuldig omgaat met het familievermogen en tevens dat die generatie haar unieke talenten optimaal gaat benutten?
- ▶ Hoe anticiperen wij op onverwachte gebeurtenissen als overlijden, ernstige ziekte, geopolitieke ontwikkelingen, enzovoort?
- ▶ Hoe is de rol- en taakverdeling binnen onze familie met betrekking tot – de organisatie van – ons familievermogen en welke rol spelen externen daarin of zouden die daarin moeten gaan spelen?
- ▶ Hoe krijgen wij meer inzicht in ons familievermogen? Wij beschikken op dit moment over onvoldoende actueel geïntegreerd overzicht wat betreft ons familievermogen.
- ▶ Hoe willen wij ESG, impactinvesting en filantropie een rol laten spelen met betrekking tot ons familievermogen?

Herkent u zich in voorgaande vragen? Dan helpen we u graag!

Waarborg samen met BDO de continuïteit van uw familievermogen

Onze aanpak is gericht op de continuïteit van uw familievermogen, het behoud van de harmonie binnen uw familie en kenmerkt zich door onze geïntegreerde en multidisciplinaire dienstverlening. We maken daarvoor gebruik van het zogeheten Family Wealth Framework. Dit framework gaat uit van het principe dat het – organiseren van – familievermogen continu evolueert. Omdat geen familie hetzelfde is, houden wij rekening met de specifieke behoeften en doelstellingen van uw familie.

Family Wealth Visie-document opstellen

Samen met de specialisten van BDO stelt de familie een Family Wealth Visie-document op. Dit document vormt de basis om het familievermogen te organiseren. Het bevat naast de regels en afspraken binnen een familie met betrekking tot de organisatie van het vermogen ook de missie, visie, waarden en doelstellingen met betrekking tot dat vermogen. Voorbeelden van onderwerpen die aan bod kunnen komen in dit document zijn: familievisie, -missie en -waarden, gedragscode voor het gezin, ethische richtlijnen, managementstructuur, stemrecht en aandeelhouderschap, financiële verslaggeving, uitkeringen van dividenden en kapitaal, investeringsstrategie voor het gezin en beloningsprincipes.



Vier voordelen van het Family Wealth Visie-document

1. **Bewustwording van familiewaarden:** het Family Wealth Visie-document opstellen zet de familie aan tot nadenken over hun waarden en doelstellingen ten aanzien van het familievermogen op (middel)lange termijn.
2. **Vermindering van potentiële conflicten:** het Family Wealth Visie-document vermindert het risico op potentiële conflicten binnen de familie.
3. **Duidelijke afspraken:** in het Family Wealth Visie-document worden duidelijke afspraken vastgelegd binnen de familie met betrekking tot de organisatie van het familievermogen.
4. **Behoud van familiebelangen:** het Family Wealth Visie-document zorgt ervoor dat de belangen van zowel de familie als van het familievermogen op (middel)lange termijn worden behartigd.

Overzicht totale dienstverlening BDO Family Wealth & Private Clients Services	Waarom is dit belangrijk?
Een familiebestuur en family wealth governance opzetten, onderhouden en inrichten en familiewaarden expliciet maken.	Dit is het formaliseren en het 'doen' van wat de familie heeft afgesproken in het Family Wealth Visie-document ter behoud van de familieharmonie en continuïteit van het familievermogen.
Wealth planning	Een financieel plan opstellen en onderhouden, estateplanning en inrichten van (levens)testamenten en huwelijkse/partnerschapsvoorwaarden. Hiermee verkrijgt u inzicht in de financiële behoeften en financiële en fiscale verplichtingen van de familie, om daarop de beleggingen en investeringen in te kunnen richten en ook om voorbereid te zijn op onverwachte gebeurtenissen (overlijden, arbeidsongeschiktheid en echtscheiding).
Een investerings- of beleggingsprotocol opstellen en expliciet maken, stress-testing, scenarioplanning en monitoring.	Hoe en waarin gaat de familie concreet haar vermogen investeren (beleggen, participeren, impact investing, filantropie)? Om dat vermogen dan ook concreet te gaan beleggen en investeren. BDO werkt hiervoor nauw samen met diverse vermogensbeheerders.
Family Office Framework, juridische-, fiscale- en organisatiestructuur.	De juiste juridische, fiscale en organisatiestructuur opzetten, inrichten en onderhouden, waaronder het juiste team samenstellen (familieleden en/of externen) dat zich bezig gaat houden met het uitvoeren van de business governance. Ook hier is sprake van het formaliseren en expliciet maken (het 'doen') van wat de familie heeft afgesproken in het Family Wealth Visie-document. Deze werkzaamheden zijn gericht op behoud en bescherming van het familievermogen alsook op het beheer en zeggenschap over dat familievermogen.
Wealth reporting	Een geïntegreerde financiële administratie inrichten die niet alleen voorziet in wettelijke complianceverplichtingen, maar ook actueel inzicht geeft in de ontwikkeling van het totale familievermogen. Dit geeft de familie inzicht in de te behalen doelstellingen en waar nodig kan tijdig worden bijgestuurd.
Educatie, ontwikkeling en begeleiding	Dit kan zowel individueel als collectief voor de volgende generatie met behulp van een ontwikkelplan om de volgende generatie voor te bereiden op verantwoorde wijze om te gaan met het familievermogen.
Financial regulatory	Inrichten en onderhouden van de financiële toezichtregels om compliant te zijn, wanneer van toepassing, met wettelijke toezichtregels.
Cybersecurity	Inrichten van cybersecurity om de familie en het familievermogen te beschermen tegen cyberaanvallen en mogelijke gevolgen hiervan.

Monitoren en evalueren van uw familievermogen

Het familievermogen organiseren is een proces dat nooit stilstaat. Daarom ondersteunen wij de uw organisatie met het monitoren en evalueren van het familievermogen. Wij doen dit onder andere door een periodiek 'familieberaad' te organiseren waarbij één van onze specialisten optreedt als facilitator. Ook bieden wij begeleiding aan voor uw team van medewerkers dat zich bezighoudt met de organisatie van uw familievermogen. Onze dienstverlening is gebaseerd op jarenlange ervaring en expertise onder andere op het gebied van familiedynamiek, (nood)opvolging, financieel advies, fiscale/estateplanning voor vermogende families en juridische dienstverlening.

MEER WETEN?

Zoekt u een professionele partij om vrijblijvend mee te sparren over uw familievermogen? Neem dan vooral contact met ons op via familiebedrijven@bdo.nl of kijk op www.bdo.nl/familiebedrijven.



Bram Cornelissen
*Partner Family wealth
 & private client services*
 E bram.cornelissen@bdo.nl
 T 020 - 363 42 47



Michel Prent
*Senior Manager Family wealth
 & private client services*
 E michel.prent@bdo.nl
 T 030 - 633 62 04

Vond u dit interessant? Ontvang - net als 21.000 andere abonnees - het laatste nieuws over bijvoorbeeld actuele publicaties en onderzoeken, fiscale regelgeving en wetwijzigingen tweewekelijks in uw mailbox! Meld u aan via bdo.nl/nieuwsbrief.

Deze publicatie is zorgvuldig voorbereid en tot stand gekomen, maar is in algemene bewoordingen gesteld en bevat alleen informatie van algemene aard. Deze publicatie bevat geen advies voor concrete situaties, zodat uitdrukkelijk wordt afgeraden om zonder advies van een deskundige op basis van de informatie in deze publicatie te handelen, na te laten of besluiten te nemen. Voor het verkrijgen van een advies dat is toegesneden op uw concrete situatie, kunt u zich wenden tot BDO Accountants & Adviseurs of een van haar adviseurs. BDO Accountants & Adviseurs, de met haar gelieerde partijen en haar adviseurs aanvaarden geen aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van handelen, nalaten of het nemen van besluiten op basis van de informatie in deze publicatie.

BDO is een op naam van Stichting BDO te Amsterdam geregistreerd merk.

In deze publicatie wordt BDO gebruikt ter aanduiding van de organisatie die onder de merknaam 'BDO' actief is op het gebied van de professionele dienstverlening (accountancy, belastingadvies en advisory).

BDO Accountants & Adviseurs is een op naam van BDO Holding B.V. te Eindhoven geregistreerde handelsnaam en wordt gebruikt ter aanduiding van een aantal met elkaar in een groep verbonden rechtspersonen, die ieder afzonderlijk onder de merknaam 'BDO' actief zijn op een bepaald terrein van de professionele dienstverlening (accountancy, belastingadvies en advisory).

BDO Holding B.V. is lid van BDO International Ltd, een rechtspersoon naar Engels recht met beperkte aansprakelijkheid, en maakt deel uit van het wereldwijde netwerk van juridisch zelfstandige organisaties die onder de naam 'BDO' optreden.

BDO is de merknaam die wordt gebruikt ter aanduiding van het BDO-netwerk en van elk van de BDO Member Firms.