



# Family governance en de familiestichting

Hoe zit u en uw familie het beste in de driver's seat?



# CLAVIS

## Vermogens- structurering

- **(Infra)structuur**
- **Vermogensplanning**
- Transactiebegeleiding
- **Governance**
- Compliance

## Directievoering Trustdiensten

- Bestuur
- Domiciliëring
- Anonimisering
- (Financiële) administratie

## Vermogensbeheer

- Fiduciair beheer
- Vermogenscoördinatie
- Directe investeringen
- Discretionair beheer



# Agenda

1. Vertrekpunt
2. Familie – mensen
3. Familie – generatie op generatie
4. Best practice familiestichting



# 1. Vertrekpunt

- Vermogen goed beheren
- Continuïteit borgen en de juiste vangnetten spannen
- Verzorgingsgedachte goed invullen
- Volgende generatie op de juiste manier betrekken, voor uzelf en voor hen
- Vermogen goed overdragen en/of een goede bestemming geven
- Operationeel en eenvoudig

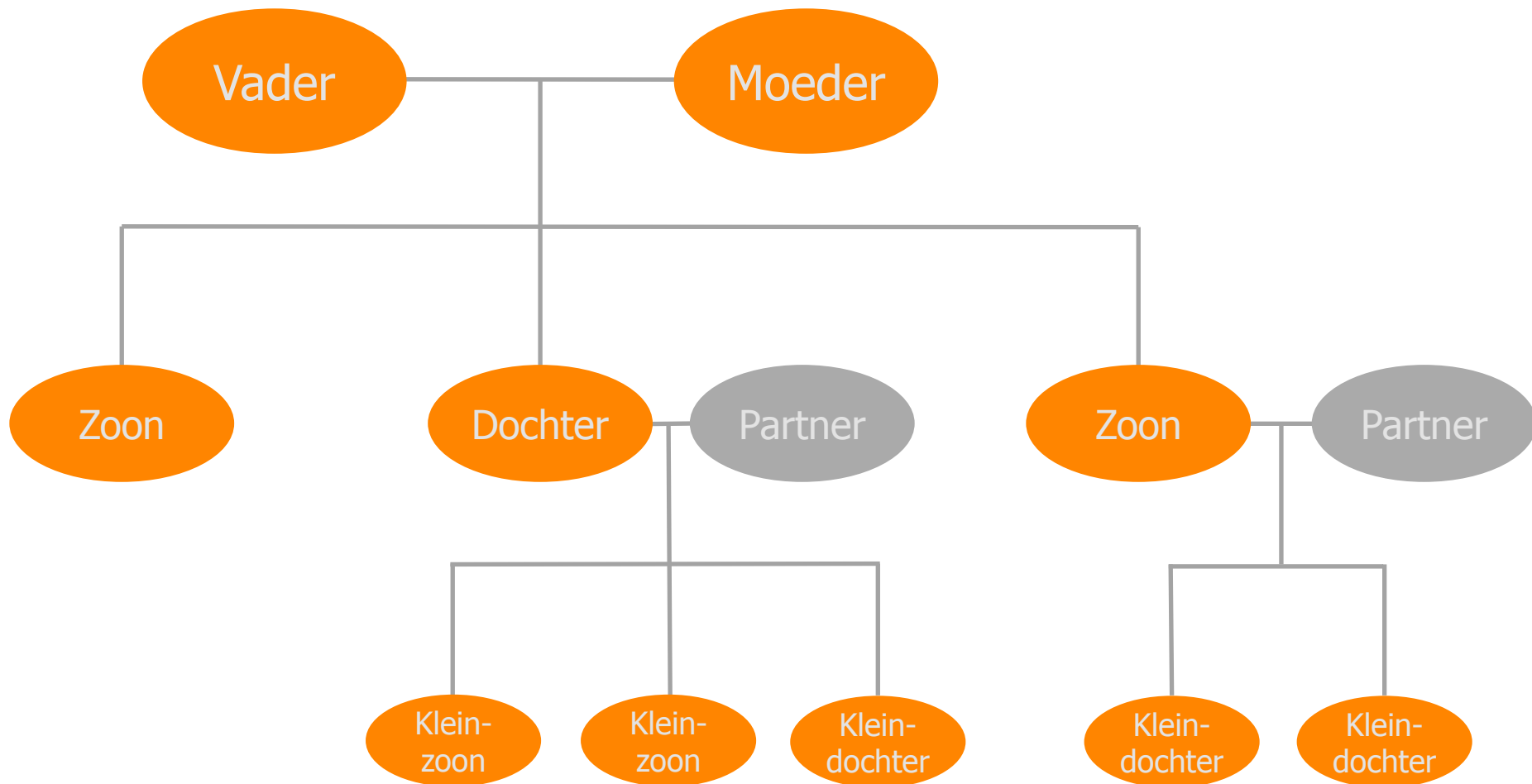




"Swing", Arie Berkulin



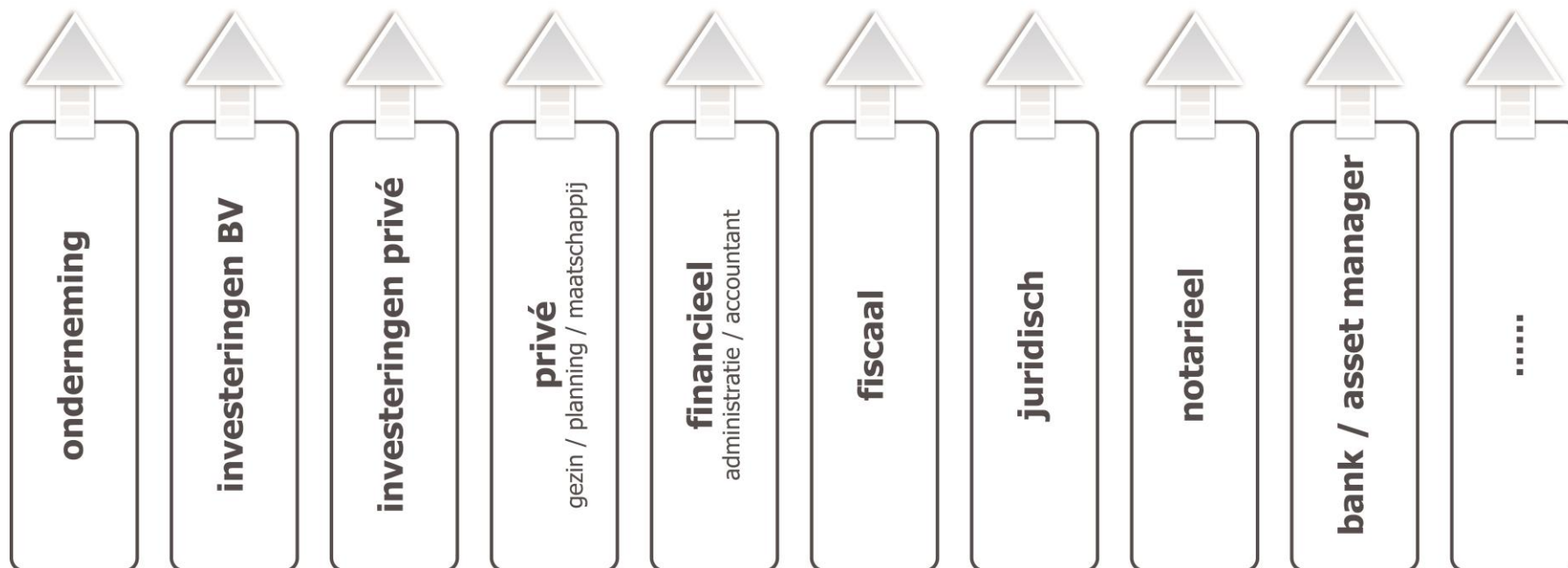
## 2. Familie – Mensen



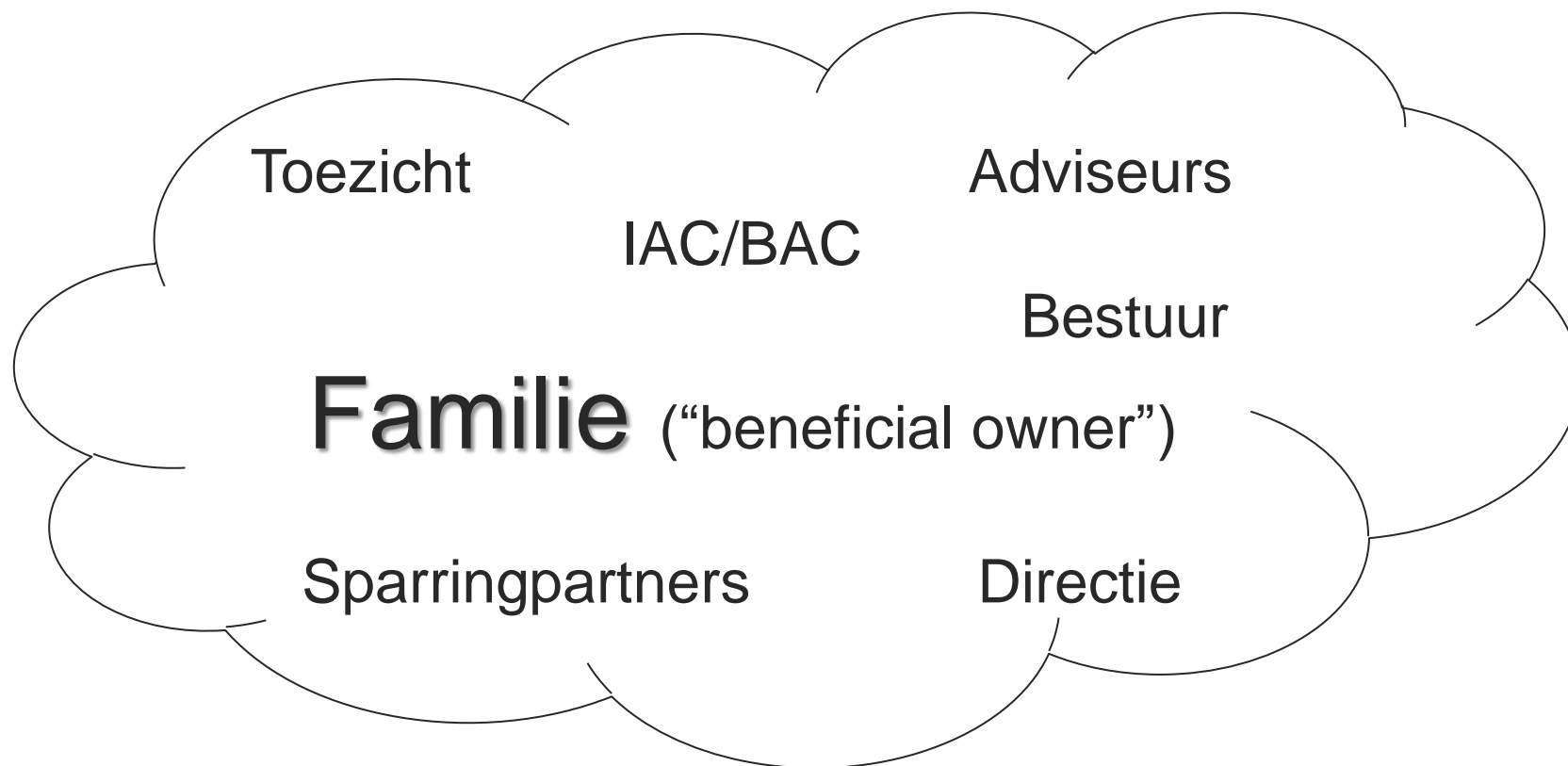
## 2. Familie – Mensen

**cliënt**

visie / coördinatie / realisatie



## 2. Familie – Mensen

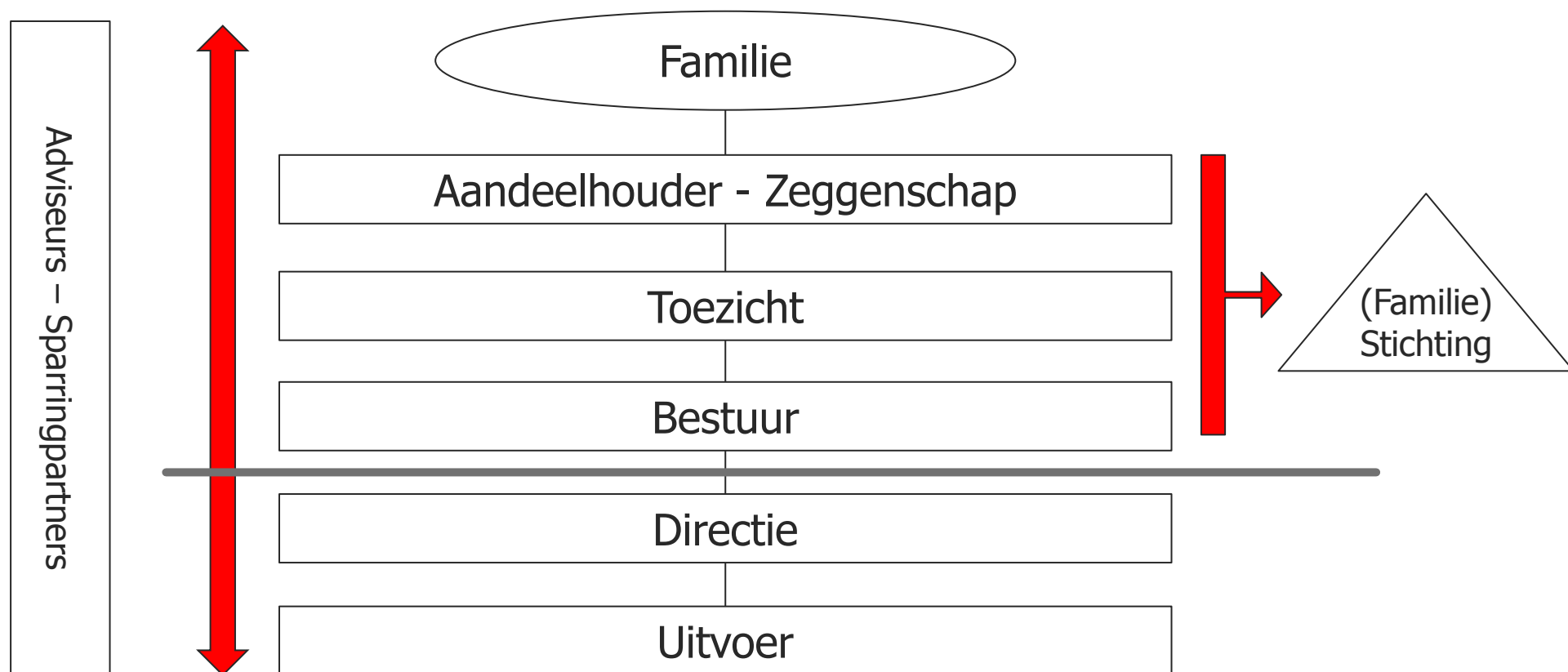


- Elke familie is anders; richt uw eigen model in
- Enorme behoefte aan duidelijke verhoudingen, communicatie en informatie





## 2. Familie – Mensen



### Key take aways:

- Niet je eigen vlees keuren
- Geen kind met een waterhoofd
- Scheiden Bestuur & Toezicht (“bossen”) en Directie & Uitvoering (“bomen”)



### 3. Familie - Generatie op generatie

- Vermogensplanning:
  - Juridisch traject
  - Zo vroeg mogelijk overdracht economische eigendom
  - Zo laat mogelijk overdracht juridische zeggenschap
- **Zeer belangrijk, maar het regelen van deze zaken wordt doorgaans niet vergeten**
  
- Vermogensplanning:
  - Communicatief traject
  - Past binnen de totale familiestrategie
  - Waarin de volgende generatie wordt voorbereid en is betrokken bij het beheer van het familievermogen
  - Belangrijke fases: 'informatie verkrijgen', 'mee aan tafel mogen zitten' en 'medezeggenschap'



# 3. Familie - Generatie op generatie

## Communicatie

“Het grootste probleem in communicatie is de illusie dat het heeft plaatsgevonden”

**Bernhard Shaw**

“Effectieve communicatie is 20% wat je weet en 80% wat je voelt over wat je weet”

**Jim Rohn**

## Vermogensoverdracht

“Zes op de tien families verliezen hun vermogen in de tweede generatie. Bij de derde generatie raken negen op de tien families hun vermogen kwijt”

“Slechts in 5% van de gevallen wordt vermogensverlies veroorzaakt door financiële planning, belastingen of investeringen”

**Bron: AH Loder, London UK**

[www.ahloderadvisers.com](http://www.ahloderadvisers.com)

“70% van de families verliezen controle over hun vermogenspositie en harmonieuze familieband in de eerste generatie na vermogensoverdracht”

**Bron: Institute for Preparing Heirs**, gebaseerd op een datastudie van 3.250 families die door het proces van vermogensoverdracht zijn gegaan

[www.preparingheirs.com](http://www.preparingheirs.com)

“Famili Vermogen houdt zich niet vanzelf in stand. Uit ons onderzoek in samenwerking met Cambridge University, waarbij 's werelds meest vermogende families zijn gevolgd, blijkt dat ongeveer 70% van vermogensoverdracht mislukt binnen de eerste generatie”

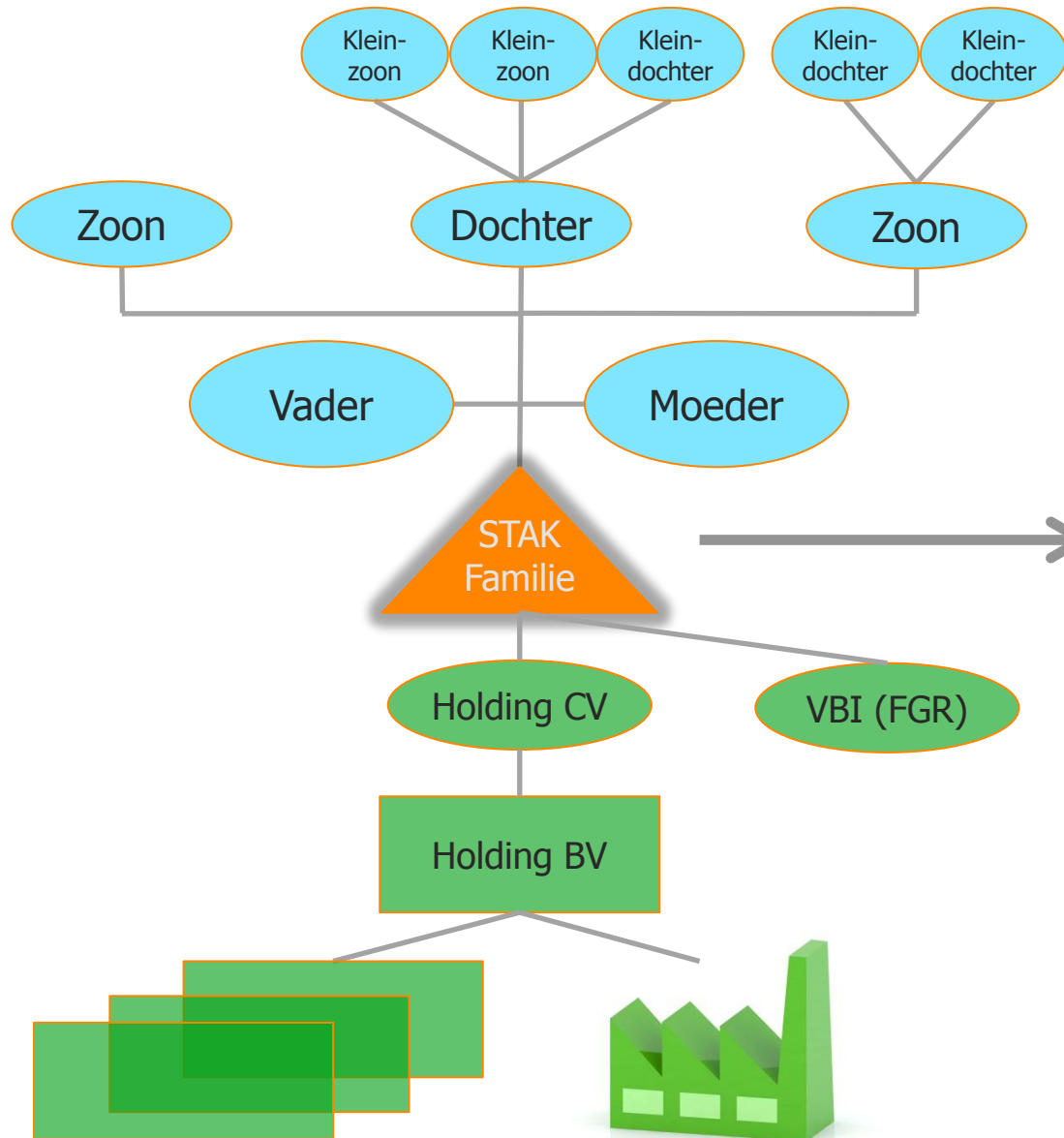
“De belangrijkste les voor families is dat iedere nieuwe generatie zichzelf dient uit te vinden en zichzelf in staat moet stellen om de nieuwe, eerste generatie van creatieve energie te worden”

**Bron: Oxford Place, London UK**

[www.oxfordplace.com](http://www.oxfordplace.com)



# 4. Best practice familiestichting



Familie

De familiestichting treedt op als centraal orgaan waarin de belangen van de familie samen komen

Vennootschappelijke structuur



## 4. Best practice familiestichting

- Eenvoud / efficiency / beheersbaarheid: op één plek alles goed regelen in plaats van op meerdere plekken (testamenten, aandeelhoudersovereenkomsten, directies, etc.)
- De kans op succesvolle vermogensoverdracht en het behoud van het familievermogen over de generaties wordt gemaximeerd door geleidelijk betrekken volgende generaties
- Continuïteit van het bestuur over het familievermogen is geborgd (één dynamisch vangnet voor alle situaties in plaats van veel statische vangnetten)
- Door betrekken derden / deskundigen in bestuur wordt objectiverende kracht ingebracht
- Het familievermogen kan strategisch en in samenhang worden beheerd
- Functies als bewindvoerder en executeur testamentair kunnen voor alle betrokkenen dynamisch worden ingevuld
- Binding binnen de familie is op natuurlijke wijze georganiseerd, waarbij familiewaarden en –doelstellingen zijn verankerd





## Onze belofte

Wij zorgen dat u het beste uit uw vermogen haalt

