

Voorstelling van AXA Private Management

AXA Private Management is gespecialiseerd in het beheer van particuliere vermogens.

Onze dienstverlening omvat een globale benadering van uw roerend vermogen en spitst zich toe op vermogensbeheer en financiële planning.

Met AXA heeft u bovendien een zeer stevige partner. De AXA groep is vandaag vertegenwoordigd in meer dan 56 landen, heeft wereldwijd 80 miljoen klanten en beheert een vermogen van meer dan 981 miljard EUR.

Dienstaanbod met betrekking tot persoonlijke patrimoniale expertise

De experts van AXA Private Management kunnen uw cliënten een diagnose van hun persoonlijke financiële situatie aanbieden, rekening houdend met patrimoniale, fiscale en successieparameters.

Concreet kunnen de volgende diensten aangeboden worden:

- Een persoonlijke patrimoniale expertise uitvoeren en een patrimoniaal rapport opstellen voor uw cliënten. Dit is een unieke tool die uw cliënten een volledig overzicht van hun patrimonium biedt, en die de mogelijkheid biedt om 3 types van analyses uit te voeren:
 - Een successieanalyse om de cliënt een volledige balans te bezorgen van zijn bezittingen en van de successie-impact ingeval van het overlijden van de cliënt of zijn partner. De analyse biedt de mogelijkheid om voorstellen voor patrimoniale optimalisaties te formuleren en de fiscale gevolgen hiervan te berekenen.
 - Een portefeuilleanalyse om het risicoprofiel van de cliënt en de relevantie van zijn beleggingen te analyseren.
 - Een pensioenanalyse om de financiële impact te analyseren van de pensionering van de cliënt. Deze analyse biedt de mogelijkheid om te bepalen welk kapitaal de cliënt vandaag moet opbouwen om zijn levensstandaard te behouden als hij met pensioen gaat (naargelang het gekozen moment) of ingeval van overlijden of invaliditeit van de cliënt. Op basis van deze analyse kunnen voorstellen voor fiscale optimalisaties geformuleerd worden, rekening houdend met de behoeften en de wensen van de cliënt.
- Aan de cliënten informatie verstrekken over de patrimoniale structuren die afgestemd zijn op hun behoeften, en hen helpen om deze structuur te implementeren in voorkomend geval in samenwerking met externe specialisten in de volgende domeinen:
 - Vermogensplanning door middel van huwelijkscontract (audit van het bestaande contract);
 - Vermogensplanning door middel van testament (audit van het bestaande testament);
 - Overdracht van roerende goederen aan de volgende generaties (onder meer kan worden gedacht aan de opmaak van schenkingsbrieven voor een handgift of een onrechtstreekse schenking, de begeleiding van een notariële schenking of een burgerlijke maatschap);
 - Overdracht van onroerende goederen aan de volgende generatie (informatie omtrent de verschillende technieken);
 - Informatie omtrent de gevolgen van een delocalisatie;
 - Informatie omtrent de fiscale gevolgen van een repatriëring van gelden.

Werkwijze

U blijft de bevoorrechte contactpersoon van de cliënt. Indien U een klant wenst te begeleiden contacteert U de Private Manager van uw area. Afhankelijk van de concrete behoefte zal hij of u de noodzakelijke gegevens verzamelen om een oplossing op maat van uw klant uit te werken.



Persoonlijke Patrimoniale Expertise /

De verwerking van de gegevens gebeurt door de gespecialiseerde juristen van AXA Private Management. Zij werken een oplossing op maat uit van uw klant die beantwoordt aan zijn persoonlijke behoeften. Indien nodig stellen zij U in contact met externe specialisten (oa. Notaris, Advocaat,) voor de uitwerking van bepaalde aspecten.

Contactpersonen

Hebt u hierover vragen? Aarzel niet om contact op te nemen met de Personal Banker die verantwoordelijk is voor uw regio.



bank en verzekering / anders bekeken