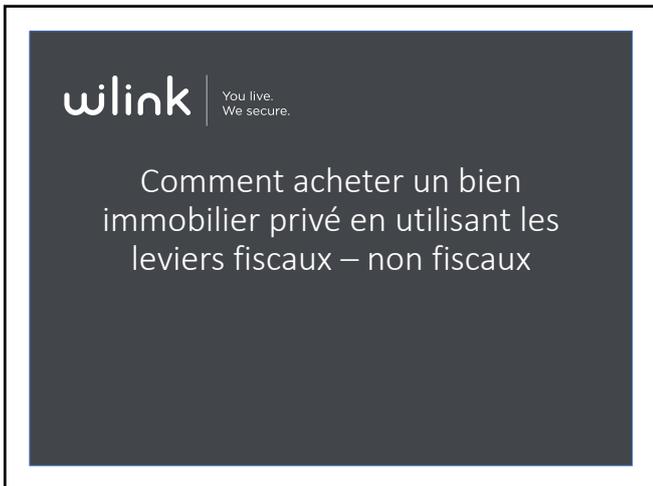
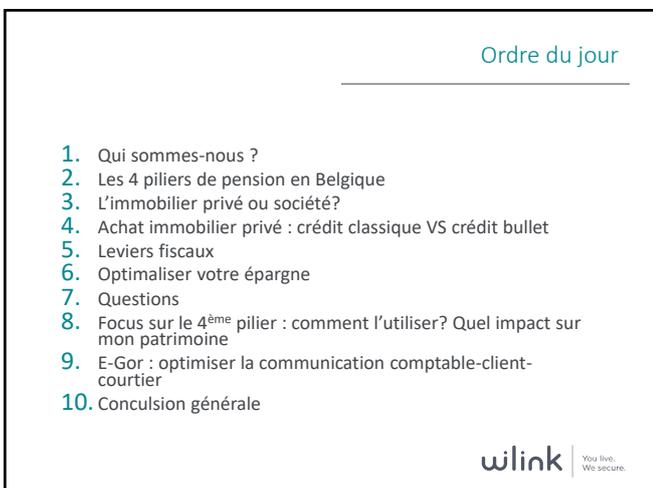




1



2



3

wilink | You live.
We secure.

Qui sommes-nous ?

4

NOTRE MISSION

Accompagner et **conseiller** nos clients à chaque étape de leur vie privée et professionnelle, en leur garantissant la **protection** optimale de leur **patrimoine** et la **planification** de leur avenir.



wilink | You live.
We secure.

5



À propos de Wilink

Le groupe Wilink est un **courtier indépendant** qui propose à ses clients des solutions personnalisées dans les domaines de **l'assurance, du crédit, de l'épargne, des placements financiers et de l'immobilier.**

wilink | You live.
We secure.

6

Quelques chiffres

- 17 Bureaux Wilink
- 4 Banques AXA
- 5 Agences Wi Par
- 400 collaborateurs
- 1^{er} réseau de court en BE pour les part indépendants

wilink | You live. We secure.

7

Notre offre

Le groupe entend se positionner comme un one-stop financial house, un **magasin financier** dans lequel le client peut trouver tout ce dont il a besoin.

wilink | You live. We secure.

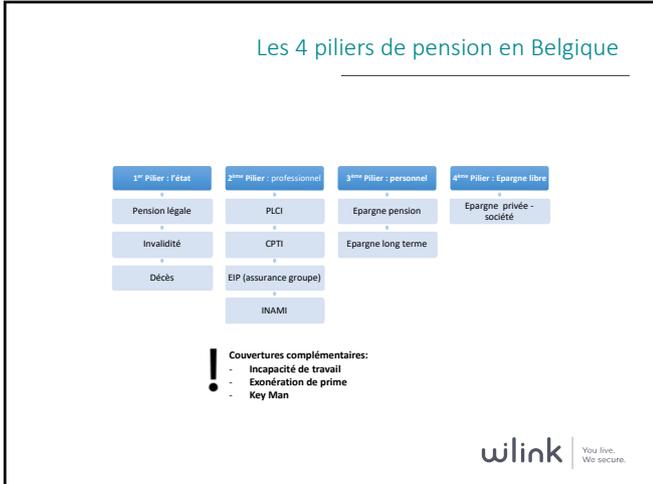
8

Notre offre

- Assurances & pensions
- Placements & solutions bancaires
- Immobilier
- Crédits

wilink | You live. We secure.

9



10

Immobilier privé ou société?

- Taxation de la plus-value en cas de revente?
- Les enfants qui héritent ne veulent pas d'immobilier ?
- Taxation des revenus locatifs?

wlink | You live. We secure.

11

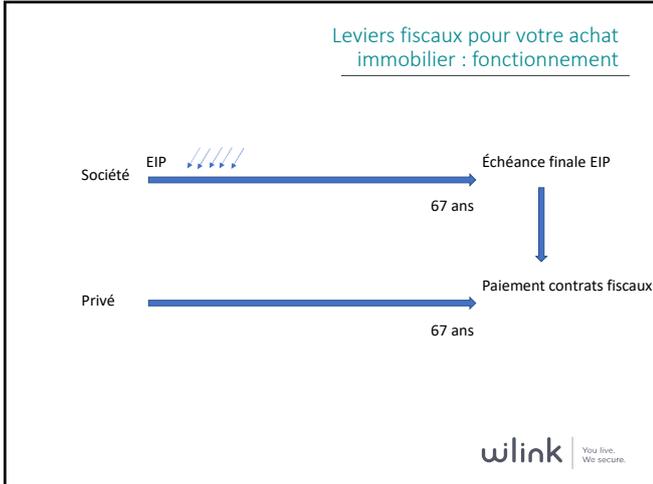
Achat immobilier privé

Possibilités de financement d'un bien immobilier privé

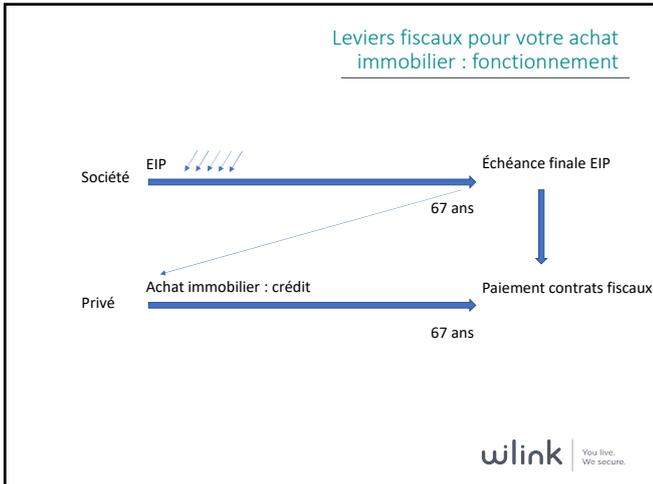
1. Crédit amortissable classique : quid optimalisation package salarial ?
2. Avance sur vos assurances vies fiscales (EIP, INAMI) : pourcentage d'avance limité et dette vis-à-vis de la compagnie
3. Crédit à terme fixe - bullet avec levier fiscal (EIP, INAMI,...)

wlink | You live. We secure.

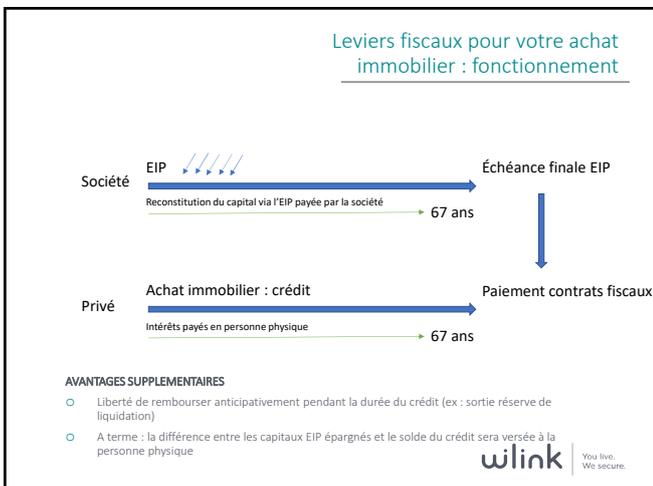
12



13



14



15

Crédit classique VS crédit bullet?

| | Classique | Bullet |
|--|-------------|-------------|
| Montant achat | 350.000 € | |
| Durée | 20 ans | |
| Taux | 3% | 3,5% |
| Mensualité privé | 1.934 € | 920 € |
| A sortir de la société | 4.500 € | 2.200 € |
| EIP payée par société + Epargne libre* | - | 17.500 €/an |
| Total | 1.080.000 € | 870.000 € |
| Différence* | 210.000 € | |

*à déterminer sur base de la nouvelle circulaire EIP 2022/C/33 et nouvelles conditions crédits compagnies



16

Optimisez votre capacité d'épargne

Ne rien faire, c'est subir !

- Inflation grimpe en flèche ces derniers mois
ex : 100.000 à 3,5% d'inflation pendant 10 ans = 71.000€ d'aujourd'hui
- Faiblesse des taux intérêts sur carnets de dépôts persiste
ex : 100.000 * 0,1% d'intérêt pendant 10 ans = 101.004 €
- Comment optimiser mon épargne société et privée?
 - Mise en place une stratégie d'épargne pour l'excédent de trésorerie;
 - Vous faites des réserves de liquidations? Ne laissez pas votre cash se dévaluer pendant cinq ans sur un compte : investissez via la société dès aujourd'hui !



17



Conclusion

18

L'inflation: un intérêt négatif caché qui appauvrit

La valeur de 10.000€ dans X années en fonction de l'augmentation des prix

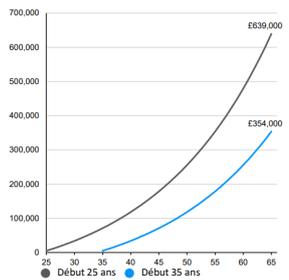
| | 1% | 2% | 3% |
|-------------|---------|---------|---------|
| Dans 5 ans | 9.510 € | 9.039 € | 8.587 € |
| Dans 10 ans | 9.044 € | 8.171 € | 7.374 € |
| Dans 15 ans | 8.601 € | 7.386 € | 6.333 € |
| Dans 20 ans | 8.179 € | 6.676 € | 5.438 € |



19

Le bénéfice du temps et des intérêts composés

Investissement annuel de 5.000€ à un taux de 5%/an



Investissement avec/sans revenus réinvestis



20

Comment activer et fructifier ses réserves



- Compte bancaire?
- Sicav RDT?
- Actions? Obligation?
- Branche 21, 23, 26?
- ...

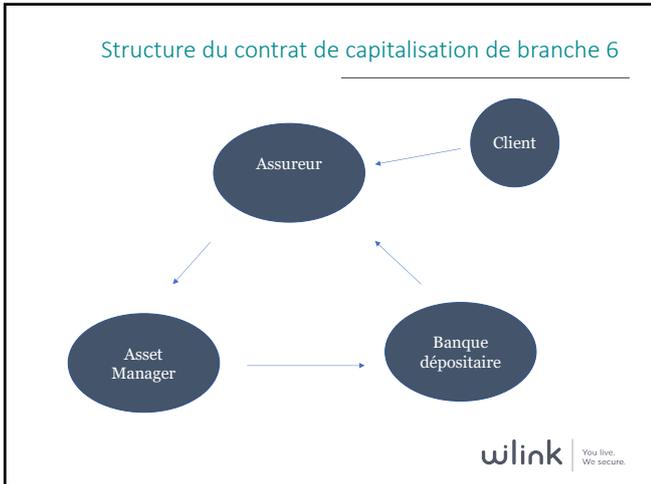


21

Quel véhicule pour investir en société soumis à l'IPM?

| | Actions | Obligations | Fonds | Sicav RDT | Branche 6 |
|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|---|---|
| Type de placement | Ligne individuelle | Ligne individuelle | Sicav | Sicav | Contrat d'assurance |
| Type d'actif | Actions | Obligations | Tout (actions, obligations, immobilier,...) | Actions | Tout (actions, obligations, immobilier,...) |
| Profil de risque | Agressif | Défensif | Tous les profils | Agressif | Tous les profils |
| Univers d'investissement | Pas de limite | Pas de limite | Pas de limite (selon statut du fonds) | Exigences pour bénéficiaire exonération | Pas de limite |
| Taxe boursière (TOB) | Oui | Oui | Fonds capitalisation: Oui Fonds distribution: Non | Non | Non |
| Revenus | Imposable | Imposable | Imposable | Précompte mobilier déductible et remboursable | N/A |
| Plus-value | Non taxé | Imposable | Imposable | Exonéré | Imposable |
| Moins-value | Pas déductible | Pas déductible | Pas déductible | Pas déductible | Pas déductible |
| Consolidation plus et moins value | Non | Non | Non | Non | Oui |
| Comptabilité pratique | Chaque transaction et distribution | Chaque transaction et distribution | Chaque transaction et distribution | Chaque transaction et distribution | Simple (car au niveau du contrat et pas actif sous-jacents) |

22



23

Branche 6: « Netting » au sein du contrat

Compensation de l'ensemble des « + » et des « - ».

- Coupons
- Dividendes
- Frais : commission de gestion, courtage, autres,...
- Plus values
- Moins values

→ Impôt sur le résultat économique réel

wlink | You live. We secure.

24

Branche 6: Exemple

Le 01/04/2020 : souscription à 100

Comptabilisation au prix d'acquisition dans la rubrique 501 (placements autres que les titres à revenu fixe). Le prix d'achat peut également inclure des frais supplémentaires. Comptabilisation via le compte de résultat : rubriques 657 - 658 (charges financières diverses) ;

Le 31/12/2020 : valeur de 120

La perception de ce revenu étant incertaine, il n'y a rien à comptabiliser,

wilink | You live.
We secure.

25

Branche 6: Exemple

Le 31/12/2021 : la valeur est de 110 : la diminution de 10 ne peut pas non plus être incluse dans le résultat, car 110 est toujours supérieur à la valeur d'acquisition.

Le 31/12/2022 : valeur de 95 : réduction de valeur de 5 à comptabiliser étant donné que la valeur de réalisation de 95 est inférieure à la valeur d'acquisition (100) . Cette réduction de valeur peut être comptabilisée dans le compte de résultat via le compte de charges 6510 - réductions de valeur sur actifs circulants

A l'actif @ 519 - réductions de valeur enregistrées sur les placements de trésorerie autres que les titres à revenu fixe.

Le 31/12/2023 : valeur de 115 : reprise comptable de la réduction de valeur de 5 afin que la valeur comptable soit de nouveau égale à la valeur d'acquisition (par le compte 6511 (-) - réductions de valeur sur les reprises d'actifs circulants). Cette reprise doit être incluse dans le résultat (imposable)

wilink | You live.
We secure.

26

Fiscalité branche 6

A la souscription:

- Pas de taxe sur la prime

En cours de vie du contrat:

- Les plus-values latentes ne sont pas imposables.
- Les moins-values latentes ou réalisées ne sont pas déductibles

A la sortie:

- Les plus-values réalisées (rachat / échéance) sont soumises à un précompte mobilier qui est un impôt définitif.

Autres particularités

- Pas de LEI nécessaire
- Pas d'impact sur la « perte du taux réduit » pour les PME → Le contrat est une créance
- Simplification du traitement comptable. Une seule ligne à traiter et encoder...

wilink | You live.
We secure.

27

Branche 6: Exemple

Le 31/03/2024 : valeur de 120. À ce moment rachat total ou échéance finale : comptabilisation du revenu de 20 via le compte de résultat 752 (gains sur la cession d'actifs courants).

L'assureur est obligé de retenir et de verser le précompte mobilier au taux de 30%. Ce précompte mobilier (à comptabiliser sur le compte de charges 6700) est imputable à l'ISOC.

En résumé:

Si au dessus de 100 > Rien à faire jusqu'au rachat total ou partie
Si en dessous de 100 > Réduction de valeur déductible
Si repasse à 100 ou plus > Reprise de réduction de valeur imposable

wlink | You live. We secure.

28

Placement bancaire vs. Assurance Epargne

| | Placement bancaire | Assurance Epargne |
|------------------------------|---|-------------------|
| Taxe libératoire | / | 2% |
| Taxe Opération Belge (TOB) | Capitalisation: 1,32% Distribution: 0% | / |
| Taxe Belge sur Epargne (TBE) | Plus-value/revenus obligatoire: 30% | / |
| Précompte mobilier | Distribution : 30% | / |

wlink | You live. We secure.

29

Placement bancaire vs. Assurance Epargne

Exemple:

| | Placement bancaire | Assurance Epargne |
|-------------------------------|--------------------|-------------------|
| Investissement/prime brute | 2.000€/mois | 2.000€/mois |
| Taxe libératoire (2%) | / | -40€ |
| Investissement/prime investie | 2.000€/mois | 1.960€/mois |
| Rendement moyen sur 10ans | 5%/an | 5%/an |
| Valeur brute après 10ans | 306.726€ | 300.592€ |
| Précompte mobilier (30%) | -20.017€ | / |
| ToB (1,32%) | -3.784€ | |
| Valeur nette après 10ans | 282.925€ | 300.592€ |

30

Les règles d'or: Respecter toujours le profil de risque

US FUNE 1
PISTE FACILE
Skieur débutant

US FUNDS 2
PISTE DE DIFFICULTÉ MOYENNE
Skieur débutant

DURESSA 3
PISTE DIFFICILE
Skieur confirmé

ME7 4
PISTES TRÈS DIFFICILES
Skieur expert

Rendement (%)

RISQUE

wlink | You live. We secure.

31

Les règles d'or: Respecter l'horizon d'investissement

Fourchette de rendement des actions et obligations

% rendement annualisé, 1950 - actuel

| Horizon | Actions | Oblig. | Portefeuille 50/50 |
|------------------|---------|--------|--------------------|
| 1 an glissant | 61% | -23% | -24% |
| 5 ans glissants | 30% | -7% | -1% |
| 10 ans glissants | 21% | -3% | -1% |
| 20 ans glissants | 18% | 1% | 1% |

wlink | You live. We secure.

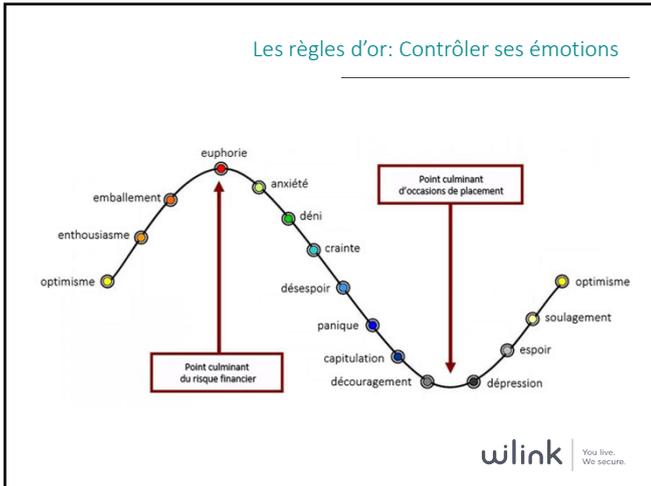
32

Les règles d'or: Combiner les 2 règles précédentes

| Horizon de temps | Profil de risque | | | |
|------------------|------------------|----------|----------|-----------|
| | Secured | Défensif | Balancé | Dynamique |
| < 3 ans | Secured | Secured | Secured | Secured |
| 3 - 5 ans | Secured | Défensif | Défensif | Défensif |
| 5 - 8 ans | Secured | Défensif | Balancé | Balancé |
| > 8 ans | Secured | Défensif | Balancé | Dynamique |

wlink | You live. We secure.

33



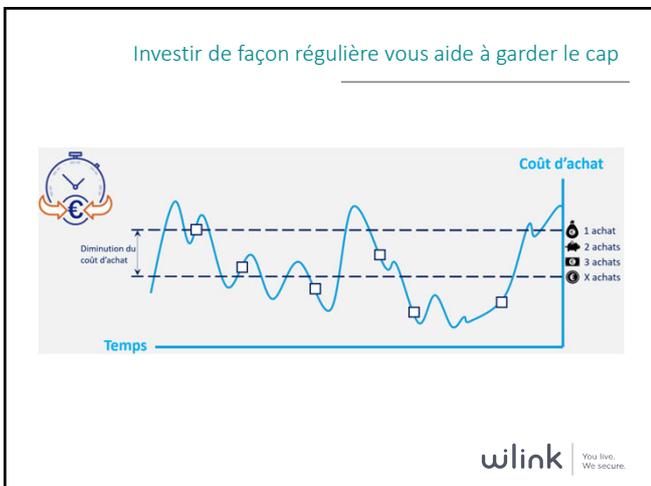
34

Les règles d'or: Diversification, diversification, diversification

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Q1 '23 | 10-year ann. return | Vol. |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| REITs 35.1% | REITs 6.2% | HY bonds 49.9% | EM equities 25.5% | Govt bonds 5.8% | EM equities 23.6% | EM equities 15.2% | REITs 41.2% | Cash 20.7% | EM equities 11.2% | EM equities 12.6% | Cash 18.8% |
| EMG 14.1% | EMG 7.0% | Cash 33.3% | EM equities 14.4% | HY bonds 2.7% | REITs 23.1% | EM equities 15.9% | Cash 28.3% | Hedge funds 1.8% | EM equities 1.2% | REITs 16.1% | REITs 16.5% |
| EM equities 12.1% | EM equities 13.1% | EM equities 23.1% | Portfolio 8.8% | IG bonds 14.4% | EM equities 14.3% | Portfolio 7.1% | EM equities 23.5% | Cash 1.0% | Portfolio 1.2% | Portfolio 7.9% | EM equities 14.7% |
| IG bonds 6.6% | Govt bonds 2.5% | EMG 14.4% | EMG 1.7% | REITs 1.9% | Portfolio 12.8% | IG bonds 7.0% | Portfolio 5.7% | HY bonds 29.9% | HY bonds 6.9% | HY bonds 8.7% | EM equities 11.5% |
| Portfolio 8.8% | IG bonds 2.0% | REITs 30.4% | HY bonds 0.8% | EMG 1.7% | EMG 10.6% | Govt bonds 6.1% | Hedge funds 1.8% | Portfolio -4.4% | IG bonds 0.7% | EM equities 4.4% | EMG 10.0% |
| HY bonds 4.1% | Hedge funds 1.3% | EM equities 23.5% | Cash 0.4% | Cash 0.9% | HY bonds 0.7% | HY bonds 2.1% | HY bonds 2.1% | IG bonds -2.2% | Cash 0.4% | Hedge funds 4.9% | HY bonds 10.6% |
| Hedge funds 6.6% | HY bonds 4.4% | Portfolio 27.9% | REITs 4.2% | Portfolio 43.9% | IG bonds 2.5% | Hedge funds 1.5% | Cash 0.1% | Govt bonds 0.3% | Govt bonds 0.3% | EMG 8.1% | Portfolio 8.1% |
| Govt bonds 5.4% | Portfolio 1.2% | IG bonds 34.4% | IG bonds -0.4% | Hedge funds 10.9% | Hedge funds 1.4% | EMG 2.0% | EMG -0.9% | EM equities 7.4% | EMG -0.9% | IG bonds 6.9% | IG bonds 8.1% |
| EM equities 4.2% | Cash 0.7% | Hedge funds 23.3% | Govt bonds 11.0% | EM equities 12.5% | Cash 1.0% | Cash 0.4% | EM equities 11.3% | EMG 1.4% | REITs 11.3% | Govt bonds 7.9% | Govt bonds 8.0% |
| Cash 0.4% | EM equities 25.2% | EM equities 21.7% | Hedge funds 0.5% | Govt bonds 0.5% | Govt bonds 0.5% | Cash 0.1% | IG bonds 4.1% | EM equities 25.5% | Hedge funds 0.5% | Cash 17.9% | Hedge funds 10.0% |
| Cash -11.8% | Cash -20.3% | Cash 0.7% | Cash -7.1% | EM equities -15.4% | Cash 1.0% | REITs -4.8% | Govt bonds -6.7% | REITs -15.7% | Cash -7.6% | Cash 0.5% | Cash 0.5% |

wilink | You live. We secure.

35



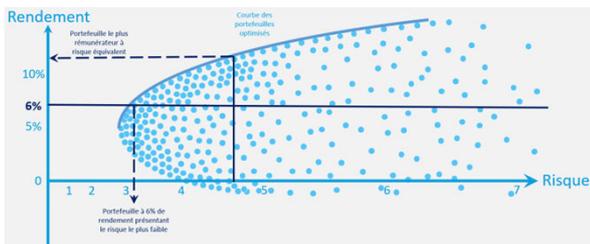
36

Notre valeur ajoutée : une architecture ouverte



37

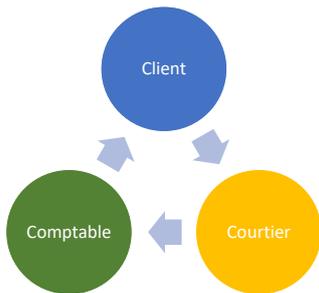
Importance de la construction de portefeuille



38

E-Gor

Tous les participants de la chaîne de valeur travaillent ensemble, mais différemment... clients, comptables et assureurs.



39
