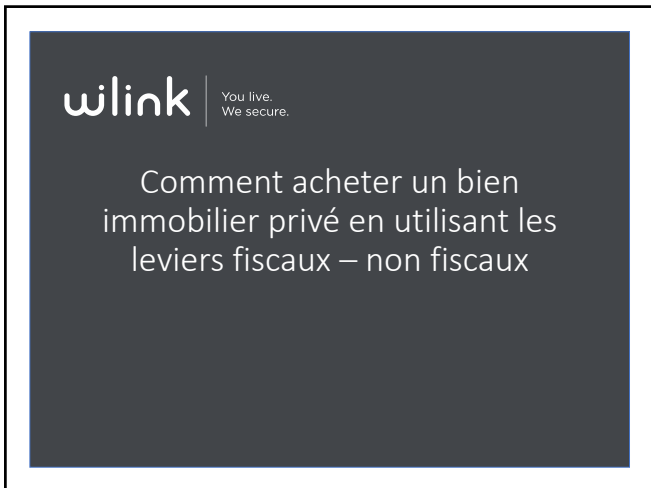
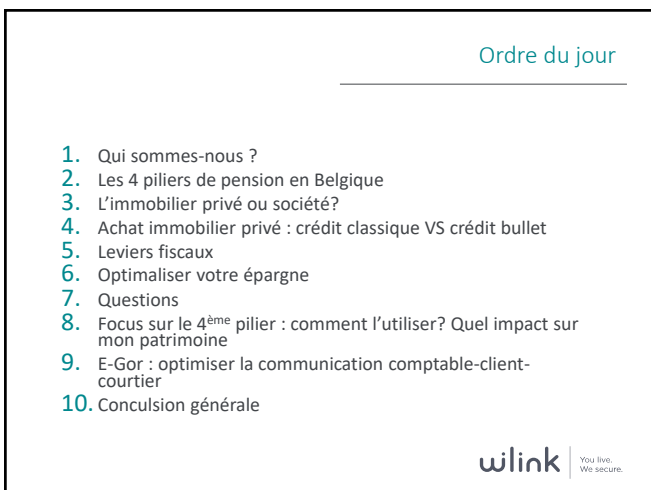




1



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.

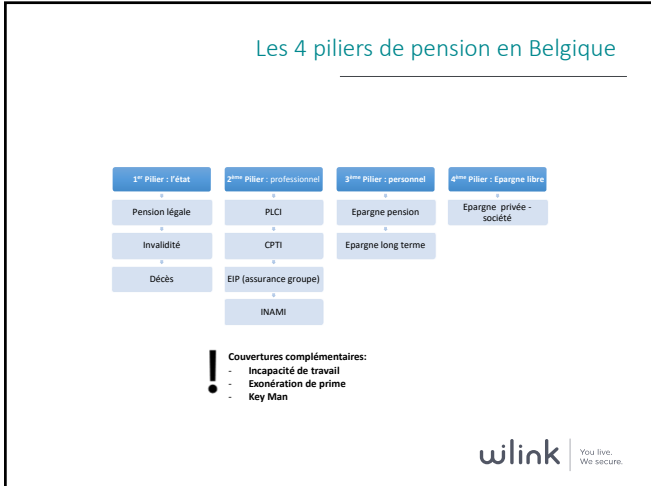
8

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

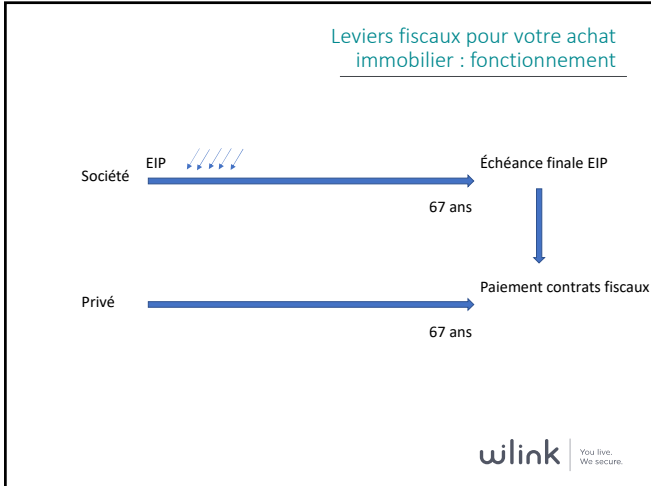
Achat immobilier privé

Possibilités de financement d'un bien immobilier privé

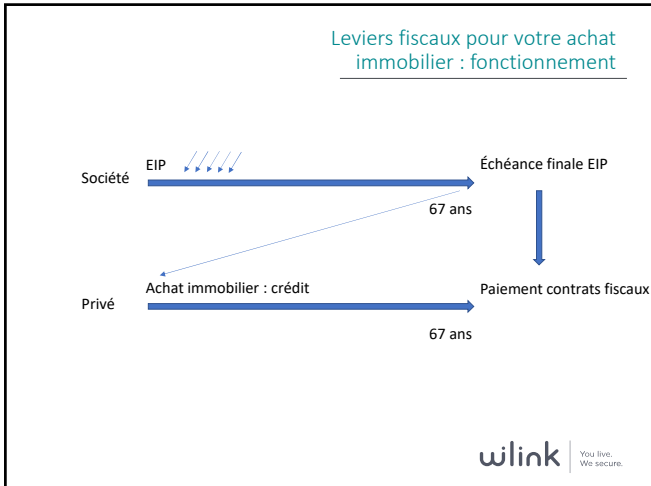
1. Crédit amortissable classique : quid optimalisation package salarial ?
2. Avance sur vos assurances vies fiscales (EIP, INAMI) : pourcentage d'avance limité et dette vis-à-vis de la compagnie
3. Crédit à terme fixe - bullet avec levier fiscal (EIP, INAMI,...)

wlink | You live. We secure.

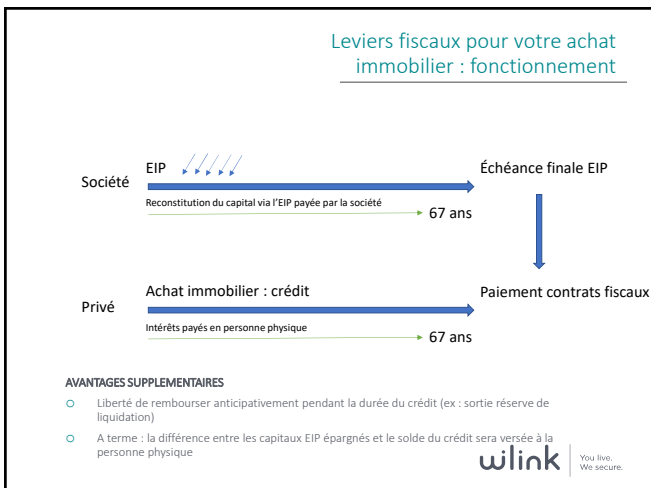
12



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

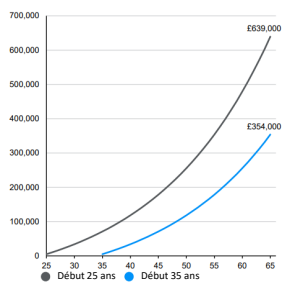
	1%	2%	3%
Dans 5 ans	9.510 €	9.039 €	8.587 €
Dans 10 ans	9.044 €	8.171 €	7.374 €
Dans 15 ans	8.601 €	7.386 €	6.333 €
Dans 20 ans	8.179 €	6.676 €	5.438 €



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

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

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%	-48%	-49%
5 ans glissants	30%	-7%	24%
10 ans glissants	21%	-3%	17%
20 ans glissants	18%	-4%	13%

● Actions ● Oblig. ● Portefeuille 50/50

wlink | You live. We secure.

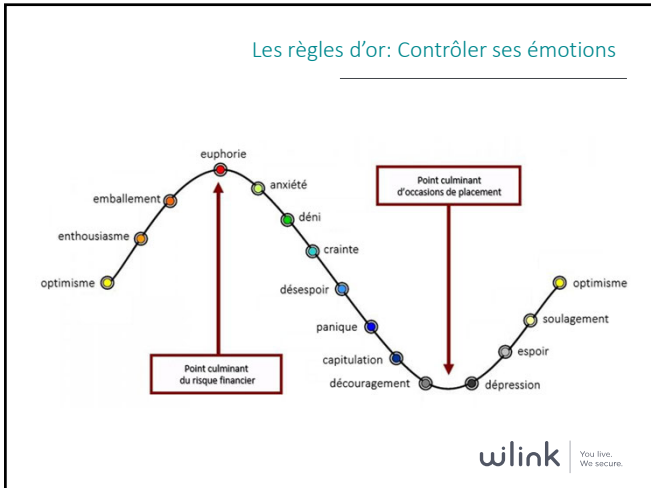
32

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



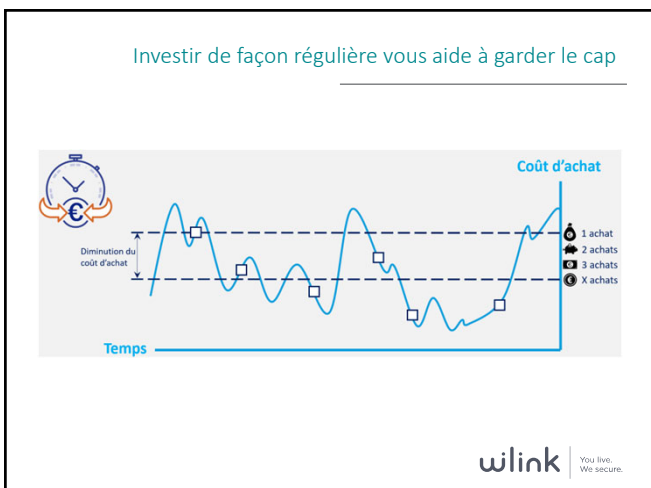
34

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 25.2%	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 10.1%	REITs 16.5%
EM equities 12.1%	EM equities 13.2%	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 11.7%	REITs 1.9%	Portfolio 12.8%	IG bonds 7.0%	Portfolio 5.7%	HY bonds 29.9%	HY bonds 4.9%	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 5.5%	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 0.9%	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 1.7%	REITs 1.3%	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%	Cash 0.7%	Cash 0.1%	IG bonds 4.1%	EM equities 25.2%	Hedge funds 0.5%	Cash 1.7%	Hedge funds 10.6%
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

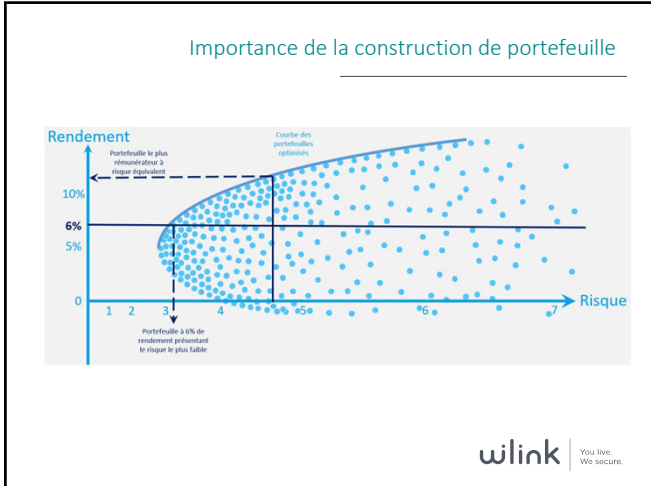


36

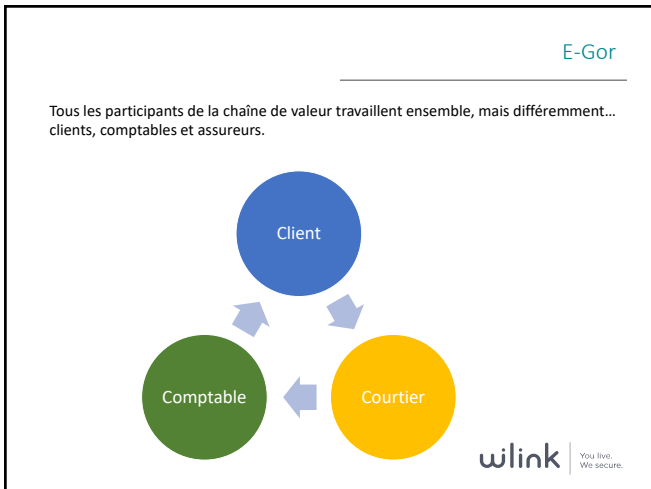
Notre valeur ajoutée : une architecture ouverte

Degroof Petercam | Asset Management
Flossbach von Storch
PURE CAPITAL
BlackRock
J.P.Morgan Asset Management
MERCIER VANDERLINDEN
CAPFI DELEN ASSET MANAGEMENT
Wealththeon
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS
M&G INVESTMENTS
Nordea
ORCADIA asset management
SHELTER INVESTMENT MANAGEMENT
FUNDSFORGOOD INVEST. IMPACT
Rothschild & Co Asset Management

37



38



39
