

Dierickx Leys Journal

Bulletin trimestriel de
Dierickx Leys Private Bank
Neuvième année, n° 3
Juillet 2023

Dierickx Leys Journal est une publication de Dierickx Leys
Private Bank, Kasteelpleinstraat 44-46, 2000 Anvers
Éditeur responsable : Werner Wuyts
Redacteurs : Willem De Meulenaer, Ethel Puncher, Werner Wuyts
Mise en page et impression : JEdesign.be

DIERICKX LEYS
P R I V A T E B A N K

Myriam Klug, Hillewaere Verzekeringen : « Profitez en toute sérénité de vos œuvres d'art, nous nous occupons de tout. »

Supposons que vous dénichiez une œuvre d'art. Une première pièce - ou une de plus dans votre collection qui s'agrandit. Quoi qu'il en soit, vous êtes (très) heureux de cette acquisition. Pensez-vous spontanément à faire assurer cette œuvre d'art ? Il est très probable que cela ne vous vienne pas immédiatement à l'esprit. Vous avez pourtant déjà une assurance incendie et habitation ?

Myriam Klug (Hillewaere Verzekeringen) se fera un plaisir de vous conseiller. Avec un message clair : « Profitez en toute sérénité de vos œuvres d'art. Nous nous occupons de tout pour vous. » Une discussion sur l'art d'assurer l'art.

Myriam Klug, de la société de courtage spécialisée Hillewaere Verzekeringen, le sait par expérience : un grand nombre de propriétaires d'œuvres d'art ne pensent pas directement à assurer leur(s) œuvre(s). Pourquoi pas ?

« Ils pensent que les œuvres d'art sont couvertes par leur police d'assurance incendie et/ou habitation classique, ce qui n'est pas le cas. Ou que l'assurance des œuvres d'art est forcément très chère. Beaucoup ne savent pas non plus qu'une assurance sur les œuvres d'art est exempte de franchise : il n'y a donc pas de minimum à payer en cas de sinistre. Ils pensent plus vite au vol qu'aux risques les plus courants : casse, dégâts causés par l'eau et par la suie. Des dommages peuvent également survenir lors des manipulations : accrochage de l'œuvre ou décrochage du mur, avec chute de l'œuvre. Ces accidents arrivent vite rapidement. »

Compte tenu de ces risques, comment assurer l'art ?

Myriam Klug : « Comme je l'ai mentionné, les œuvres d'art ne sont pas couvertes par une assurance incendie ou habitation ordinaire. Nous vous conseillons donc de faire la distinction entre le contenu classique d'une part et les livres, les sacs à main et les bijoux de valeur et les œuvres d'art d'autre part. Faites-les assurer séparément : pour le vol, les dommages, l'incendie. Le transport est également une couverture importante. Une bonne assurance pour les œuvres d'art couvre presque tous les risques. À l'exception des dommages progressifs, tels que la décoloration causée par la lumière du jour, par exemple. Il y a beaucoup plus de restrictions dans une assurance incendie traditionnelle. »

La couverture pour le transport est-elle une option ou une nécessité ?

Myriam Klug : « Que vous achetiez de l'art comme investissement ou pour en profiter vous-même, le transport entre de toute façon en ligne de compte tôt ou tard, lorsque vous emportez l'œuvre dans votre résidence secondaire, par exemple. Ou en cas de prêt à un musée ou à une galerie, pour une exposition temporaire ou un salon. Ces prêts peuvent être accordés dans le monde entier, de sorte que le transport et le

séjour sur place doivent être couverts. Dans la plupart des cas, les œuvres d'art doivent être emballées en toute sécurité et manipulées avec soin par un transporteur d'œuvres d'art professionnel.

Si nécessaire, nous nous réunissons pour voir ce qui a déjà été prévu en termes de sécurité et ce qu'il faut prévoir en plus. Les assureurs spécialisés avec lesquels nous travaillons exigeront également des mesures de sécurité, en fonction de la valeur de la collection. »

Comment accompagner le propriétaire avant la souscription de l'assurance ?

« Tout commence par un entretien personnel, confidentiel et, à ce stade, sans engagement. Nous évaluons alors en particulier les besoins, les souhaits et le mode de vie des propriétaires, qui sont déterminants pour l'assurance. L'assurance des œuvres d'art n'est jamais une formule standard, c'est toujours un produit sur mesure.

Le type d'art est tout aussi important pour une approche personnalisée.

Nous devons bien connaître et comprendre la collection. Les livres ou les tableaux doivent être assurés différemment des objets fragiles en porcelaine. Les œuvres d'art exposées à l'extérieur exigent également une approche particulière. En quoi consiste l'œuvre d'art ? Où se trouve-t-elle ? Qu'en attend le propriétaire ? Sur cette base, nous pouvons déterminer la prime et les conditions adéquates. Nous pouvons bien sûr aussi vous conseiller correctement.

Avant la souscription de l'assurance, il est également important de disposer d'un rapport d'évaluation récent de la collection. En l'absence de rapport, nous vous proposons une évaluation pour déterminer la valeur actuelle. À cette fin, nous faisons appel à des experts professionnels de notre réseau.

Une œuvre d'art est unique et a une valeur unique. La valeur présumée devient la base de l'indemnisation après sinistre. Quand l'œuvre d'art sera restaurée, une dépréciation sera ensuite appliquée. »



Que se passe-t-il si la valeur de l'œuvre d'art augmente au fil des années ?

« Nous en tenons bien sûr compte si c'est le cas. Prenons l'exemple de l'évaluation d'une œuvre d'un jeune artiste pour la souscription d'une assurance. Si vous l'avez achetée à un bon prix, elle prendra de la valeur. Une assurance d'œuvres d'art n'est pas indexée. Chaque contrat est renouvelé annuellement. S'il y a des indications de plus-value (beaucoup d'amateurs d'art suivent cela eux-mêmes), nous pouvons vous proposer une réévaluation.

Sur rendez-vous, nous pouvons également réexaminer régulièrement la collection et faire appel à des experts si nécessaire, afin que l'assurance soit toujours adaptée. »

Vous vous occupez de tout pour le client, c'est votre promesse.

« Oui, c'est essentiel pour nous. Nos clients peuvent nous contacter pour toutes leurs questions pendant la durée de la police d'assurance. En tant que courtier/intermédiaire indépendant, nous vous assistons en toute objectivité. La valeur doit-elle être adaptée ? Quid de ce prêt ? Quel est le bon transporteur ? Par notre biais, vous avez accès à un vaste réseau de spécialistes de l'art, d'experts, de restaurateurs, etc.

L'assurance d'œuvres d'art est un créneau que nous, en tant que courtier indépendant, maîtrisons tout à fait. À cette fin, nous coopérons avec des assureurs spécialisés et des experts nationaux et étrangers.

L'assurance des œuvres d'art a lieu de manière très discrète. Nous sommes souvent les seuls à pouvoir voir de très belles collections privées uniques. C'est un privilège que nous traitons avec respect. Nos clients sont généralement tout à fait passionnés par leurs œuvres d'art. C'est assez différent d'une autre assurance. »

Pourquoi Hillewaere assure l'art ?

« Tout d'abord, parce que l'assurance des œuvres d'art est notre spécialité.

En outre, nous défendons une approche très personnelle. Nous prenons toujours rendez-vous sur place et nous nous rapprochons vraiment du client et des œuvres d'art.

Apprendre à se connaître et à se faire confiance, sentir exactement ce que le client attend, comment il vit, comment la collection évolue...

À partir de cette base, nous proposons une assurance des œuvres d'art optimale et personnalisée, un produit de niche que nous maîtrisons parfaitement, et ce pour une prime relativement faible. Grâce à notre réseau étendu, nos clients peuvent toujours s'adresser à nous pour obtenir des conseils et des services, tant au niveau national qu'international.

En résumé : nous veillons à ce que vous puissiez profiter de vos œuvres d'art en toute sérénité. »

Chez Dierickx Leys Private Bank, nous comprenons également l'art de veiller, sur la base d'une vision forte et d'une approche personnelle, à ce que votre patrimoine soit géré dans les meilleures conditions. Pour en savoir plus sur notre approche, téléchargez le guide « Voir plus loin, c'est rentable ».

« **L'assurance des œuvres d'art n'est jamais une formule standard, c'est toujours un produit sur mesure.** »



Hillewaere

VERZEKERINGEN

Hillewaere Verzekeringen

Hillewaere Verzekeringen fait partie du groupe Hillewaere. Un groupement de 3 sociétés de prestation de services, qui comprend également Hillewaere Vastgoed et Hypotheken.

Hillewaere Verzekeringen est une agence d'assurances indépendante qui sait parfaitement comment évaluer et protéger de manière optimale les biens et le patrimoine, grâce à ses connaissances, à son engagement et à ses services complets.

Myriam Klug

Conseillère commerciale chez Hillewaere Verzekeringen et spécialiste en art dans l'âme (0479 83 81 60).

Barco

Voici un résumé des conclusions de l'étude. L'étude complète peut être consultée sur <https://www.dierickxleys.be/fr/etudes/barco>



Willem De Meulenaer

L'entreprise Barco, à l'origine la Belgian American Radio Corporation, a été fondée en 1933. Comme son nom l'indique, l'entreprise importait des pièces américaines qui étaient assemblées avec des pièces belges pour fabriquer des radios. Quelques décennies plus tard, Barco a commencé à développer des téléviseurs. Ce fut le début d'une série d'innovations et d'étapes importantes pour l'entreprise. Dans les années 1980 et 1990, Barco a connu une croissance constante et a diversifié son portefeuille de produits. L'entreprise a développé des projecteurs pour les cinémas, des systèmes d'imagerie médicale et des murs vidéo pour les salles de contrôle. Barco a investi massivement dans la recherche et le développement (R&D), ce qui a conduit à l'introduction de technologies de traitement d'images et de solutions d'affichage avancées. Aujourd'hui encore, Barco est active dans le domaine de la technologie d'imagerie et des solutions de visualisation. Environ un quart des employés sont actifs dans le département de recherche et développement.

Performances et innovations

En se concentrant clairement sur l'innovation, Barco a franchi de nombreuses étapes technologiques. L'entreprise a été l'un des pionniers du cinéma numérique, en introduisant le projecteur de cinéma numérique en 2001. Cette initiative a révolutionné l'industrie cinématographique et posé les bases de la transformation numérique des salles de cinéma dans le monde entier.

Outre l'industrie cinématographique, Barco a étendu sa présence à différents secteurs, notamment les soins de santé, les loisirs, la gestion du trafic, la défense et bien d'autres encore. L'entreprise propose des solutions pour l'imagerie médicale, la simulation et la réalité virtuelle, des technologies LED et des plateformes de visualisation.

L'une des réalisations les plus remarquables de Barco est le développement de ClickShare, un système sans fil pour salles de réunion qui connecte facilement les ordinateurs portables à l'écran, à la vidéo et à l'audio de la salle de réunion. Avec ClickShare, les utilisateurs peuvent partager du contenu à partir de leur ordinateur portable ou de leur appareil mobile d'un simple clic,

sans aucune compétence technique. Cela a considérablement simplifié la façon dont les entreprises et les professionnels communiquent et collaborent.

Influence et présence mondiale

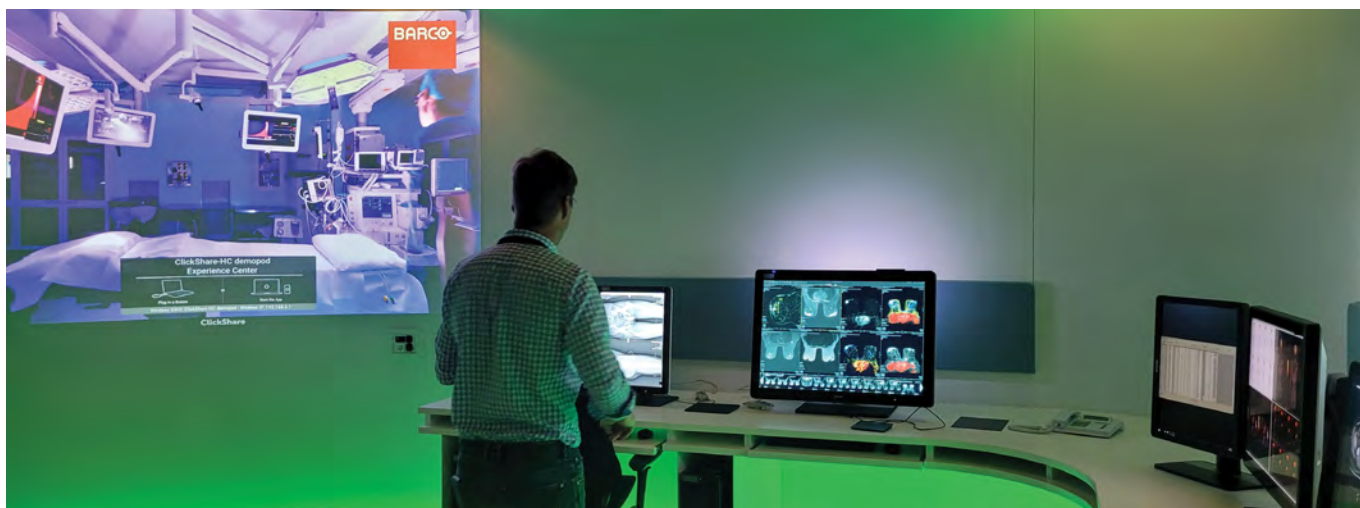
Barco a une forte présence dans le monde entier avec des bureaux dans plus de 90 pays. L'entreprise travaille avec de nombreux clients, des petites entreprises aux grandes multinationales en passant par des institutions publiques. Les produits

et les solutions innovants de Barco ont contribué à l'amélioration de différents aspects de la vie quotidienne, des expériences de divertissement aux diagnostics médicaux en passant par la sécurité routière.

Finances

En 2022, Barco a connu une forte reprise de ses résultats, après deux années plus faibles. Le chiffre d'affaires a augmenté de 31,6% en 2022 pour atteindre 1,06 milliard d'euros, tandis que le résultat net est passé de 8,9 millions d'euros en 2021 à 75,2 millions d'euros en 2022.

Barco a récemment publié un solide rapport d'activités pour le premier trimestre.



Le chiffre d'affaires du premier trimestre a augmenté de 20% pour atteindre 247 millions d'euros. Le nombre de nouvelles commandes a augmenté de 16% pour atteindre 286,6 millions d'euros, principalement grâce à l'essor des projecteurs laser pour les cinémas.

Dans la division Entertainment, le chiffre d'affaires a augmenté de 55% pour atteindre 104 millions d'euros, grâce à la reprise de la fréquentation des salles de cinéma et à la forte demande de projecteurs laser économes en énergie et offrant une excellente qualité d'image. Dans la division Enterprise, le chiffre d'affaires a augmenté de 12% pour atteindre 69 millions d'euros, grâce au « retour au bureau » (surtout grâce à l'outil de réunion ClickShare). Enfin, la division Healthcare, habituellement le pilier du groupe dans les périodes plus difficiles, a légèrement déçu cette fois, avec un revenu en baisse de 5% à 74 millions d'euros.

La direction a confirmé ses prévisions annuelles antérieures, à savoir une croissance du chiffre d'affaires de 10 à 15%.

Conclusion

Barco, l'entreprise belge qui a débuté comme fabricant de composants électroniques, est devenue un pionnier mondial de la technologie de l'image et des solutions de visualisation. Avec son histoire d'innovation, ses performances remarquables et son influence mondiale, Barco a considérablement influencé la façon dont nous percevons, partageons et comprenons les informations.

Barco a publié un solide rapport d'activités et confirmé ses prévisions pour l'année.

« **Barco a considérablement influencé la façon dont nous percevons, partageons et comprenons les informations.** »

L'avènement de l'intelligence artificielle : mode ou révolution ?



Willem De Meulenaer

Voici un résumé des conclusions des études. Les études complètes peuvent être consultées sur :

<https://www.dierickxleys.be/fr/etudes/alphabet>

<https://www.dierickxleys.be/fr/etudes/amazon>

<https://www.dierickxleys.be/fr/etudes/apple>

<https://www.dierickxleys.be/fr/etudes/asml-holding>

<https://www.dierickxleys.be/fr/etudes/microsoft>

<https://www.dierickxleys.be/fr/etudes/nvidia>

<https://www.dierickxleys.be/fr/etudes/tesla>

<https://www.dierickxleys.be/fr/etudes/tsmc>

Même si l'idée n'est pas nouvelle, le concept de « métavers » a connu un essor considérable quand Mark Zuckerberg, PDG de Facebook, a annoncé en octobre 2021 que son entreprise s'engagerait pleinement dans cette voie. D'autres grandes entreprises, comme Alphabet et Microsoft, ont rapidement réagi en révélant qu'elles développaient aussi ce concept.

Cependant, malgré ses perspectives prometteuses, l'idée n'en est encore qu'à ses débuts et, par conséquent, l'enthousiasme initial s'est rapidement essoufflé. Ces derniers mois, le concept d'intelligence artificielle (IA) est devenu de plus en plus populaire. La question que certains se posent aujourd'hui est de savoir si l'enthousiasme autour de l'IA, comme pour le métavers, n'est pas un peu prématuré.

Le concept d'IA

L'intelligence artificielle (IA) désigne les technologies et les systèmes conçus pour permettre aux machines d'effectuer des tâches exigeant normalement

une intelligence humaine. L'objectif est de permettre aux machines de comprendre, d'interpréter et de réagir à des informations, des modèles et des environnements complexes. Il existe deux types d'IA : faible

et forte. L'IA faible fait référence à des systèmes conçus pour effectuer des tâches spécifiques, comme la reconnaissance vocale ou la classification d'images.

L'IA forte, également appelée IA générale, est une forme hypothétique d'IA qui serait capable de prendre conscience d'elle-même, de penser de manière abstraite et d'effectuer toutes les tâches cognitives qu'un être humain peut accomplir. Dans ce contexte, nous soulignons l'importance du test de Turing. Un système d'IA passe ce test s'il peut faire croire à l'utilisateur humain qu'il est lui-même un humain et non un système. Le

nouveau système de chat d'OpenAI, appelé ChatGPT, s'en rapproche déjà beaucoup, même s'il confond parfois la réalité et la fiction, comme nous en avons fait l'expérience nous-mêmes.

Applications

L'IA, comme le métavers, n'est pas un concept nouveau. Même si l'IA n'en est qu'à ses débuts, elle est déjà utilisée à différentes fins. Par exemple, l'IA est utilisée dans les voitures autonomes pour comprendre les environnements complexes, détecter les obstacles, prédire les schémas de circulation et prendre des décisions de conduite sûres.

Par ailleurs, l'importance de l'IA ne peut pas non plus être sous-estimée dans le secteur médical. Les algorithmes d'IA sont utilisés pour analyser les images médicales, telles que les radiographies et les IRM, et détecter à un stade précoce des maladies telles que le cancer. L'utilisation de l'IA peut conduire à des diagnostics plus rapides et plus précis. L'IA est utilisée

dans des robots de pointe pour effectuer des tâches qui ne pouvaient auparavant être réalisées que par des humains, comme des procédures chirurgicales, mais aussi des travaux d'assemblage complexes et l'exploration d'environnements dangereux. En matière de prévention de la fraude, les algorithmes d'IA sont utilisés pour identifier des schémas suspects dans les transactions financières et les systèmes de paiement, ce qui permet une détection rapide de la fraude. Et bien sûr, l'IA est également utilisée dans les chatbots et les assistants virtuels, tels que Google Assistant et Amazon Alexa, qui peuvent comprendre et réagir à la parole humaine. Mais même dans la production de contenus créatifs tels que la musique, les œuvres d'art et la poésie, les systèmes d'IA s'améliorent de plus en plus.

Compte tenu notamment des résultats de Nvidia, sur lesquels nous reviendrons ci-dessous, la large gamme d'applications suggère que l'IA est clairement plus qu'une mode passagère.

Opportunités d'investissement

Bien entendu, nous sommes également intéressés par les opportunités d'investissement. Comme point de départ, nous prenons les derniers résultats de Nvidia. Les résultats du premier trimestre ont été nettement supérieurs aux prévisions.

Mais ce sont surtout les perspectives pour le deuxième trimestre qui ont été, sans exagération, tout à fait spectaculaires. L'entreprise s'attendait à une augmentation du chiffre d'affaires (par rapport au trimestre précédent) de 53%, pour atteindre 11 milliards de dollars. Ce chiffre a pulvérisé les attentes moyennes des analystes, qui tablaient à peine sur 7,2 milliards de dollars. Nvidia profite clairement de l'essor de l'IA, qui nécessite une puissance de calcul considérable. De nombreux centres de données doivent être mis à niveau pour gérer les processus d'IA. Bien entendu, Nvidia ne produit pas elle-même les puces nécessaires, mais les fait fabriquer par le fabricant de puces taïwanais TSMC. À son tour, TSMC ne peut se passer de la technologie d'ASML. Par conséquent, si la demande de puces Nvidia reste élevée, TSMC et ASML vont bien sûr en bénéficier.

Le spectre des possibilités d'investissement comprend aussi les grandes entreprises technologiques telles qu'Alphabet, Microsoft, Amazon et Apple. Alphabet, la société mère de Google, a investi dans des projets liés à l'IA tels que les voitures autonomes, la reconnaissance vocale et les assistants intelligents. De son côté, Microsoft a développé une plateforme complète pour la construction et le déploiement de modèles et d'applications d'IA avec Azure AI. Amazon utilise les technologies de l'IA pour améliorer sa plateforme de commerce électronique,

avec des recommandations personnalisées et une logistique efficace. En outre, Amazon a intégré l'IA dans sa plateforme de cloud computing, Amazon Web Services (AWS), permettant aux développeurs de créer et de déployer des applications d'IA. Enfin, Apple utilise des technologies d'IA dans ses produits, comme la reconnaissance faciale sur l'iPhone et Siri, l'assistant virtuel à commande vocale. L'entreprise a également intégré l'IA dans la conception de ses puces et dans ses fonctionnalités d'appareils photo.

D'autres entreprises, comme Tesla, le pionnier du marché des véhicules électriques, utilisent également intensivement l'IA pour les technologies de conduite autonome. À l'aide d'algorithmes d'intelligence artificielle et de capteurs avancés,

les voitures Tesla peuvent détecter des objets, naviguer et conduire de manière autonome.

À terme, il y aura de plus en plus d'entreprises « normales » qui pourront mettre en œuvre l'IA dans leurs activités quotidiennes. Par exemple, elles pourront ainsi analyser le comportement des clients, mener des campagnes de marketing ciblées et proposer un service sur mesure à leurs clients. La technologie peut également aider à prévoir les demandes et les tendances, à optimiser les niveaux de stock, à améliorer l'efficacité de la chaîne d'approvisionnement et à anticiper les besoins des clients. L'IA peut être appliquée pour améliorer les processus de contrôle de la qualité et gérer les risques. La vision industrielle (machine vision) peut être utilisée pour inspecter des produits et détecter des anomalies ou des défauts.

Dans le secteur des banques et des compagnies d'assurances, entre autres, la technologie peut également être utilisée pour la détection des fraudes et l'identification des anomalies dans les processus opérationnels, ce qui permet de réduire les risques et d'améliorer la conformité aux réglementations. L'IA peut être utilisée pour automatiser et optimiser les processus commerciaux, tant dans l'industrie que dans les sociétés de services. Les tâches auparavant effectuées manuellement, telles que la saisie de données, la génération de rapports et le service à la clientèle, pourront être automatisées à l'avenir grâce aux technologies de l'IA.

Mais ce dernier point en particulier met en évidence l'un des principaux problèmes.

Défis

Malgré les avantages et le potentiel de l'IA, de nombreux experts mettent en garde contre les dangers potentiels de cette technologie. L'un de ces experts est Nouriel Roubini, célèbre économiste et professeur à l'université de New York. M. Roubini a souligné certains des dangers potentiels de l'IA, notamment les pertes d'emplois dues à l'automatisation, les problèmes de protection de la vie privée et les dilemmes éthiques.

Après tout, les technologies d'IA comme l'apprentissage automatique et la robotique sont capables de remplacer le travail humain, ce qui pourrait entraîner du chômage et des inégalités. En outre, le recours croissant à l'IA dans la prise de décisions présente des risques, tels que la discrimination et les préjugés, parce que

les systèmes d'IA sont formés sur la base de données historiques qui peuvent contenir des biais inhérents.

Par ailleurs, la protection de la vie privée est un sujet de préoccupations, car les applications d'IA peuvent collecter et analyser des données à caractère personnel sensibles. L'utilisation de l'IA dans les systèmes de surveillance et de sécurité soulève des questions sur la protection de la vie privée et des droits civils.

Conclusion

Même si l'IA n'est en aucun cas un « nouveau » concept, son développement s'est accéléré ces dernières années. Compte tenu des applications existantes et du grand potentiel d'applications futures, nous qualifierions l'IA de révolution plutôt que de mode. Des entreprises comme Nvidia et des sociétés de haute technologie comme Microsoft, Amazon et Alphabet bénéficieront peut-être aussi de cet essor, même si les investisseurs l'ont déjà bien anticipé. Au fil du temps, d'autres entreprises bénéficieront cependant aussi de l'IA. Cela ne signifie pas que tout le monde en tirera profit. Certaines entreprises peuvent s'avérer superflues et disparaître.

Il existe également d'autres préoccupations telles que la perte d'emplois et la protection de la vie privée. Quoi qu'il en soit, il semble impossible de faire marche arrière. Il faut cependant espérer que le développement de l'IA pourra être correctement géré.

Note de l'auteur : nous avons bien sûr nous-mêmes testé ChatGPT dans différents domaines. ChatGPT était notamment tout à fait capable d'écrire un article complet (et assez fiable) sur ce sujet, avec des suggestions d'investissement. Nous avons trouvé certaines de ces suggestions suffisamment intéressantes pour les utiliser et avons reproduit certains paragraphes dans cet article. En revanche, il faut rester vigilant, car le programme confond parfois réalité et fiction. En fin de compte, nous avons choisi d'apporter notre propre touche à cet article (avec les nuances et les accents souhaités). Mais aussi pour la publication de futurs articles, sur n'importe quel sujet, il semble naturel d'utiliser dorénavant ChatGPT (ou d'autres outils intelligents) pour augmenter à la fois l'efficacité et la qualité de l'article.



« La large gamme d'applications suggère que l'IA est clairement plus qu'une mode passagère. »

Mandat de protection : par où commencer ?



Ethel Puncher

Le mandat de protection est devenu un outil très populaire ces dernières années. Vous en avez certainement entendu vos amis ou des connaissances en parler. Qu'est-ce qu'un mandat de protection exactement ? Cela pourrait-il également être intéressant pour vous ? Et comment le mettre en place ? Nous nous faisons un plaisir de vous aider.

Qu'est-ce qu'un mandat de protection ?

Grâce à un mandat de protection (également appelé « mandat extrajudiciaire »), vous pouvez déterminer à l'avance par qui et comment votre patrimoine sera géré si, à l'avenir, vous n'êtes plus en mesure de le faire vous-même en raison d'une incapacité d'exprimer votre volonté.

Une personne incapable d'exprimer sa volonté est une personne qui n'est plus en mesure de prendre des décisions de manière indépendante, parce qu'elle ne peut plus prévoir les conséquences d'une action, d'une situation ou d'une décision particulière. Par exemple, vous pouvez être en incapacité d'exprimer votre volonté si vous tombez dans le coma après un accident de la route ou parce que vous souffrez de démence.

Remarque importante : il s'agit ici bien de la situation où vous êtes toujours en vie, mais où vous n'avez plus la capacité de prendre des décisions. Dans le cas d'un mandat de protection, vous ne prenez pas de dispositions quant à ce qu'il doit se passer après votre décès : à cette fin, vous pouvez avoir recours à un testament ou un pacte successoral. Toutefois, des dispositions peuvent être prises dans le cadre d'un mandat de

protection en ce qui concerne la planification de patrimoine :

par exemple, vous pouvez y mentionner que des dons peuvent encore être effectués lorsque vous n'êtes plus en mesure de le faire vous-même en raison d'une incapacité d'exprimer votre volonté.

Vu que chacun d'entre nous peut être confronté à une incapacité d'exprimer sa volonté provisoire ou de longue durée au cours de sa vie, le mandat de protection est intéressant tant pour les personnes âgées que pour les jeunes.

Le mandat de protection est un type particulier de procuration par laquelle vous donnez à une autre personne, en tant qu'adulte volontaire et capable, le pouvoir de gérer votre patrimoine lorsque vous n'êtes plus en mesure de le faire vous-même. Vous êtes libre de choisir qui vous souhaitez désigner comme administrateur. Cette personne doit cependant accepter le mandat. Par exemple, vous pouvez faire inscrire dans le mandat de protection que la maison familiale ne peut être vendue avant votre décès ou que votre stratégie de placement ne peut être modifiée.

Un certain nombre de choses ne peuvent pas être prévues dans le mandat de protection parce qu'elles sont strictement personnelles : vous ne pouvez pas stipuler que votre mandataire peut remplir une déclaration d'euthanasie ou rédiger un testament pour vous.

Quels sont les avantages d'un mandat de protection ?

Si vous êtes en incapacité de vous exprimer et que vous n'avez pas établi de mandat de protection, le juge de paix désignera un administrateur. Dans une telle procédure, il peut arriver qu'une personne indépendante extérieure à votre famille soit désignée comme administrateur (par exemple, un avocat). Le grand avantage d'un mandat de protection est qu'une procédure judiciaire devant le juge de paix n'est pas nécessaire. Avec un mandat de protection, vous choisissez vous-même qui sera désigné comme mandataire (administrateur). Dans la pratique, un mandat de protection est souvent confié à l'un des enfants ou à un membre de la famille. Il est également possible de nommer plusieurs mandataires et de prévoir un système de suivi. Le mandataire ne doit pas nécessairement être un membre de la famille. Il est cependant important de désigner une personne de confiance : en effet, le mandat de protection est un instrument de confiance par excellence.

Vous avez peut-être déjà donné une procuration bancaire à une personne. La différence entre une procuration bancaire ordinaire et un mandat de protection est que le mandat de protection est établi spécifiquement en vue d'une application en cas d'incapacité. En effet, une procuration ordinaire expire automatiquement dès que vous n'êtes plus capable de vous exprimer. Le mandat de protection a également un champ d'application plus large que la procuration ordinaire.

Un avantage supplémentaire est la flexibilité des possibilités offertes par le mandat de protection en matière de planification patrimoniale et successorale. Dans le mandat de protection, vous pouvez autoriser le mandataire à faire des dons en votre nom, par exemple à votre partenaire ou à vos enfants. Toutefois, les conditions et modalités des dons doivent être clairement précisées dans le mandat de protection. Par exemple, vous pouvez stipuler dans le mandat de protection que les dons ne peuvent être faits que sous réserve d'usufruit et que tous les enfants doivent être traités de la même manière. Vous pouvez également décider que seul un certain montant maximum peut être donné.

Quels actes votre mandataire peut-il poser ?

Vous pouvez déterminer dans le mandat de protection les actes que votre mandataire peut poser. Vous choisissez vous-même comment les formuler.

Vous pouvez choisir de ne faire exécuter par le mandataire que des « actes de gestion » simples. Il s'agit d'actes visant à préserver votre patrimoine : le paiement des factures, la gestion des comptes, la location de biens immobiliers, etc. Mais vous pouvez aussi aller (beaucoup) plus loin, et

demander au mandataire d'effectuer des « actes de disposition » : don (d'une partie) de votre patrimoine, vente de votre logement, suppression d'une clause fiscale désavantageuse de votre contrat de mariage, etc.

Vous pouvez également définir les pouvoirs du mandataire pour les questions personnelles dans votre mandat de protection. Il s'agit par exemple du choix de la résidence ultérieure et de l'exercice des droits des patients.

En d'autres termes, la formulation du mandat de protection peut être adaptée à vos souhaits et besoins spécifiques.

Comment le mandat de protection doit-il être établi ?

Un mandat de protection doit être établi par écrit et enregistré dans le registre central des contrats de mandat (RCM). L'inclusion dans le RCM est cruciale pour que le mandat de protection soit appliqué en cas d'incapacité.

Le mandat de protection oral n'est pas reconnu. En principe, vous pouvez rédiger vous-même un mandat de protection dans un acte sous seing privé et entreprendre les démarches nécessaires pour faire enregistrer le mandat de protection.

Cependant, il est fortement recommandé de faire rédiger votre mandat par un notaire. En effet, vous êtes alors certain que vos souhaits seront correctement « traduits » sur le plan juridique. Dans certains cas, il est obligatoire de faire appel au notaire.

Si vous exigez dans votre mandat de protection des actes qui nécessitent l'intervention d'un notaire (par exemple vente d'un logement, donation notariale, modification de contrat de mariage, etc.), vous ne pouvez faire établir votre mandat de protection que par un notaire. Lorsque le notaire établira votre mandat de protection, il s'occupera également de l'inclusion dans le RCM.

À partir de quand le mandat de protection est-il applicable ?

Vous pouvez décider vous-même de la date d'entrée en vigueur du mandat de protection. Il est souvent prévu que le mandat de protection ne prend effet que lorsque vous devenez incapable de vous exprimer.

Toutefois, vous pouvez également prévoir que le mandat de protection prendra effet immédiatement et se poursuivra en cas d'incapacité. Dans ce dernier cas, votre mandataire peut agir immédiatement en votre nom sur la base du mandat de protection. Le fait que vous ayez établi un mandat de protection prenant effet immédiatement ne vous empêche pas de gérer vous-même votre patrimoine tant que vous êtes apte à le faire. Le mandataire peut toutefois prendre en charge certaines tâches.

Tant que vous êtes légalement capable d'exprimer vos volontés, vous pouvez à tout moment révoquer le mandat de protection ou le modifier.

« **Le mandat de protection est un outil flexible qui permet de prendre des dispositions sur mesure si vous êtes soudainement en incapacité de le faire.** »



Conclusion

Un mandat de protection sur mesure est un outil très utile et efficace pour les personnes souhaitant prendre des dispositions pour la gestion de leur patrimoine et le règlement de questions personnelles lorsqu'elles ne seront plus en mesure de le faire elles-mêmes. Vous pouvez choisir vous-même qui vous désignez comme mandataire. Grâce à sa grande flexibilité, vous pouvez facilement établir le mandat de protection en fonction de vos souhaits et de votre situation concrète personnelle et en termes de patrimoine.

Si vous avez d'autres questions à ce sujet, n'hésitez pas à contacter votre gestionnaire, votre chargé de relations ou le service juridique au +32 3 241 09 99.

Actualités de l'entreprise

Ilse Catteeuw

Ilse Catteeuw a commencé à travailler dans le département financier de Dierickx Leys Private Bank début mai.

Elle se présente brièvement :

« Je m'appelle Ilse, j'ai 50 ans et je vis à Berchem. Pendant mes temps libres, je fais de la course à pied. J'ai déjà participé au 10 miles et je m'entraîne actuellement pour le semi-marathon d'Anvers. J'apprécie aussi beaucoup de voyager avec mon mari et mon fils. J'aime découvrir d'autres modes de vie et apprécier les cultures et les spécialités locales.

Mon parcours professionnel :

à 22 ans, après avoir terminé mon master en Belgique, je suis partie à l'aventure sous le soleil californien. J'ai alors vécu et travaillé à Newport Beach pendant 15 ans, principalement dans le secteur bancaire et financier (notamment en tant que responsable du reporting financier externe chez Bank of America).

Tom Bultot

Tom Bultot a pris ses fonctions de chargé de relations chez Dierickx Leys Private Bank fin mai. Il collaborera à la mise en place d'une nouvelle agence... à Louvain !

Il se présente brièvement :

« Je m'appelle Tom, j'ai 32 ans et je vis à Heverlee avec ma famille. J'ai commencé ma carrière dans une grande banque. Après plusieurs années dans cette banque, un voyage autour du monde et cinq ans à la Deutsche Bank, j'ai rejoint Dierickx Leys. La vision ouverte, l'expertise en matière d'investissements et le formidable défi que représente la création d'une nouvelle agence dans ma ville natale qu'est Louvain m'ont convaincu de me lancer dans cette aventure.

J'ai toujours été intéressé par les investissements, la



Je suis titulaire d'une maîtrise américaine en comptabilité et gestion financière et je suis Certified Public Accountant. Après la naissance de mon fils, nous sommes revenus en Belgique.

Chez KBC, j'ai approfondi mes connaissances au sein de KBC Financial Products à Londres, de KBC Bank Ireland et dans la stratégie, la transformation et l'innovation au sein du groupe KBC. J'ai ensuite rejoint la Ville d'Anvers en tant que chef de service de la cellule financière Stadsbeheer (gestion de la ville). Et maintenant, depuis le mois de mai, je travaille chez Dierickx Leys Private Bank. J'ai vraiment eu l'impression de rentrer chez moi auprès d'un être cher dans un environnement très chaleureux et familial ! »



constitution et le transfert de patrimoine, et cet intérêt n'a fait que croître au fil des ans. Par ailleurs, j'aime occuper mes temps libres en voyageant, en compagnie de ma famille et de mes amis, et en participant à un festival ou à un événement sportif.

Je tiens à remercier chaleureusement tous mes collègues pour l'excellent accueil qui m'a été réservé et je me réjouis d'ores et déjà de la période à venir. »