



# SUCCESSIE

29 03 2006  
THEATER ZAAL  
Zwevegem

1

## Programma

- Knockaert Dirk  
Inspecteur registratie en domeinen te Menen  
Successierechten in Vlaanderen, tarief, voorbeelden  
Tip inzake huwelijkscontract
- Lietaer Jozef  
Notarieel medewerker  
Testamenten en optimalisaties
- Devlamynck Luc  
De levensverzekering  
Schenking en controle over de schenking

## Programma

- Knockaert Dirk  
Inspecteur registratie en domeinen te Menen  
Successierechten in Vlaanderen, tarief, voorbeelden  
Tip inzake huwelijkscontract
- Lietaer Jozef  
Notarieel medewerker  
Testamenten en optimalisaties
- Devlamynck Luc  
De levensverzekering  
Schenking en controle over de schenking

## Familie Peeters

Hubert



Maria



Hilde



Frank



Karen (+ Wim)



*Wettelijk gescheiden*

*Ongehuwd*

*Gehuwd*

Floor



Jana



## Familie Peeters

Hubert



Geen Eigen Vermogen

Maria



Geen Eigen Vermogen

Gemeenschappelijk Vermogen



Onroerend Vermogen  
€ 300.000,00



Roerend Vermogen:  
€ 250.000,00

## Successie: een drieluik

Huwelijksvermogensrecht:

Stap 1: Bepalen nalatenschap



Erfrecht:

Stap 2: Bepalen erfgenamen



Successierecht:

Stap 3: Bepalen successierechten

## De Vlaamse successiewetgeving

- ✓ Gewestelijke aangelegenheid (sinds 1/1/1997)
- ✓ Voorwaarden:
  - Rijksinwoner met woonplaats in het Vlaamse Gewest
  - In welk gewest de laatste 5 jaar van uw leven het meeste verbleven?



### Vlaamse Successie – wetgeving

1. Rechte lijn, Echtgenoten, samenwonenden

2. Zijlijn:  
Broers en zussen

3. Andere erfgenamen

### rechte lijn, echtgenoten of samenwonenden

Van	Tot	Tarief
0,01	50.000,00	3 %
50.000,01	250.000,00	9 %
250.000,01	-	27 %

Wettelijk samenwonenden en feitelijk samenwonenden?

Berekening:

- Splitsing roerende en onroerende goederen
- Berekening per erfgenaam
- Verminderingen

Let op: samenwonenden en stiefkinderen zitten ook in de laagste categorie qua tarief successierechten, maar erven niet automatisch.

# Familie Peeters

Hubert



Geen Eigen Vermogen

Maria



Geen Eigen Vermogen

Gemeenschappelijk Vermogen



Onroerend Vermogen  
€ 300.000,00



Roerend Vermogen:  
€ 250.000,00

## Hubert overlijdt.

Stap 1: Bepalen nalatenschap Hubert

Nalatenschap Hubert:  
 $\frac{1}{2}$  Gemeenschappelijk Vermogen

50 %



50%



50 %



Onroerend Vermogen:  
€ 150.000,00

Roerend Vermogen:  
€ 125.000,00

## ✝ Hubert: berekening successie

### Stap 2: Bepalen erfgenamen

- Maria: vruchtgebruik nalatenschap
- Kinderen: naakte eigendom nalatenschap

#### ZO BEREKENT DE FISCUS DE WAARDE VAN HET VRUCHTGEBRUIK EN DE NAAKTE EIGENDOM

Leeftijd van de vruchtgebruiker	Waarde vruchtgebruik in %	Waarde naakte eigendom in %
Tot 20 jaar	72	28
21 - 29	68	32
30 - 39	64	36
40 - 49	60	44
50 - 54	52	48
55 - 59	44	56
<b>60 - 64</b>	<b>38</b>	<b>62</b>
65 - 69	32	68
70 - 74	24	76
75 - 79	16	84
Vanaf 80 jaar	8	92

## ✝ Hubert: berekening successierechten

### Stap 3: Bepalen Successierechten

#### Vruchtgebruik Maria



#### Onroerende goederen:

Waardering Vruchtgebruik:

$$\begin{aligned} \text{€ } 150.000,00 \times 38 \% &= \\ \text{€ } 57.000,00 & \end{aligned}$$

#### Successierechten:

$$\begin{aligned} \text{€ } 50.000,00 \times 3 \% &+ \\ \text{€ } 7.000,00 \times 9 \% &= \\ \text{€ } 2.130,00 & \end{aligned}$$

#### Roerende goederen:

Waardering Vruchtgebruik:

$$\begin{aligned} \text{€ } 125.000,00 \times 38 \% &= \\ \text{€ } 47.500,00 & \end{aligned}$$

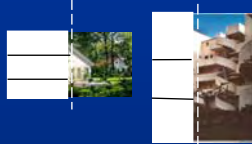
#### Successierechten:

$$\begin{aligned} \text{€ } 47.500,00 \times 3 \% &= \\ \text{€ } 1.425,00 & \end{aligned}$$

**Totaal successierechten  
Maria : € 3.555,00**

## † Hubert: berekening successierechten

Stap 3: Bepalen Successierechten  
Naakte Eigendom Hilde (idem Frank en Karen)



Onroerende goederen:

Waardering naakte eigendom:  
 $€ 150.000,00 \times 1/3 \times 62\% =$   
 $€ 31.000,00$

Successierechten:

$€ 31.000,00 \times 3\% = € 930,00$



Roerende goederen:

Waardering naakte eigendom:  
 $€ 125.000,00 \times 1/3 \times 62\% =$   
 $€ 25.833,33$

Successierechten:

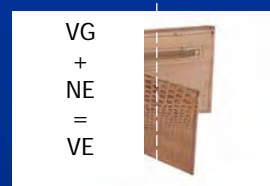
$€ 25.833,33 \times 3\% = € 775,00$

**Totaal successierechten**  
**Hilde: € 1.705,00**

## Maria overlijdt later.



Onroerend Vermogen  
€ 150.000,00



Roerend Vermogen:  
€ 125.000,00

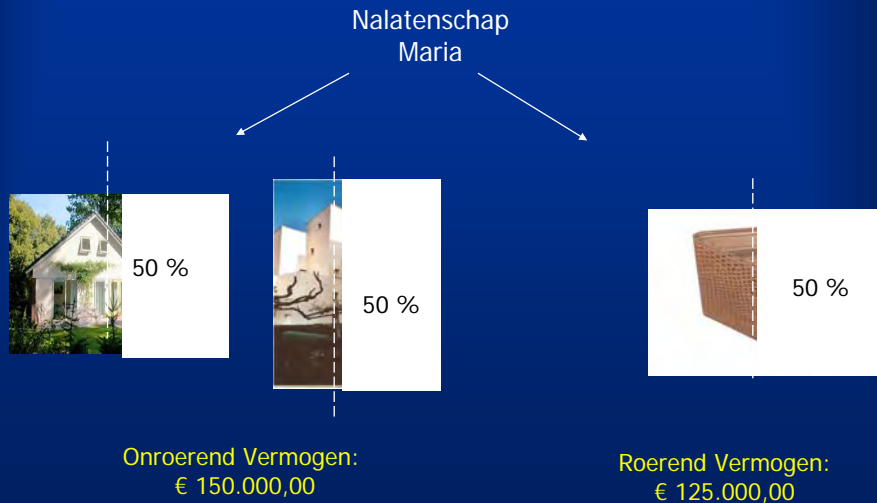
Situatie na het overlijden van Maria

Het vruchtgebruik van Maria op de nalatenschap van Hubert dooft uit.

Kinderen worden volle eigenaars van nalatenschap Hubert

## Maria overlijdt later.

### Stap 1: Nalatenschap Maria bepalen



## ✝ Maria: berekening successie

### Stap 2: Bepalen erfgenamen

- Kinderen: volle eigendom

### Stap 3: Bepalen Successierechten

Volle Eigendom Hilde (idem voor Frank en Karen)

		
<u>Onroerende goederen:</u> € 150.000,00 x 1/3: € 50.000,00		<u>Roerende goederen:</u> € 125.000,00 x 1/3: € 41.666,67
<u>Successierechten:</u> € 50.000,00 x 3% = € 1.500,00		<u>Successierechten:</u> € 41.666,67 x 3% = € 1.250

**Totaal successierechten Hilde: € 2.750,00**



## Familie Peeters: na 2 overlijdens



Totale successierechten: € 16.920 (3,08 %)

Hilde, Frank & Karen: onverdeeld eigenaar



### Vlaamse Successie – wetgeving

1. Rechte lijn, Echtgenoten, samenwonenden

2. Zijlijn:  
Broers en zussen

3. Andere erfgenamen

## Zijlijn: broers en zussen

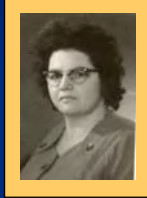
Van	Tot	Tarief
0,01	75.000,00	30 %
75.000,01	125.000,00	55 %
125.000,01	-	65 %

Berekening:

- Geen splitsing roerende en onroerende goederen
- Berekening per erfgenaam
- Verminderingen

## Zijlijn: broers en zussen

Tante Emmy



*Ongehuwd*



Hubert



Maria



Hilde



*Wettelijk gescheiden*

Frank



*Ongehuwd*

Karen (+ Wim)



*Gehuwd*

Floor



Jana



## Tante Emmy overlijdt.

Stap 1: Nalatenschap Maria bepalen



Vermogen



Onroerend werd verkocht



Roerend: € 140.000,00

## † Tante Emmy: berekening successie

### Stap 2: Bepalen erfgenamen

Enige erfgenaam: Hubert (broer van Emmy)

### Stap 3: Bepalen Successierechten

Hoeveel te betalen? € 59.750,00 (42,68 %)

Van	Tot	Tarief	Successie-rechten
0,01	75.000,00	30 %	€ 22.500,00
75.000,01	125.000,00	55 %	€ 27.500,00
125.000,01	140.000,00	65 %	€ 9.750,00
<b>Totaal</b>			<b>€ 59.750,00</b>

### Vlaamse Successie – wetgeving

1. Rechte lijn, Echtgenoten, samenwonenden

2. Zijlijn: Broers en zussen

3. Andere erfgenamen

## andere erfgenamen

Van	Tot	Tarief
0,01	75.000,00	45 %
75.000,01	125.000,00	55 %
125.000,01	-	65 %

Berekening:

- Geen splitsing roerende en onroerende goederen
- Berekening successierechten voor de erfgenamen samen op de totale nalatenschap
- Daarna verdeling onder erfgenamen
- Verminderingen

<u>Vlaamse Successie – wetgeving</u>	rechte lijn, echtgenoten, samenwonenden		
	Van	Tot	Tarief
	1,00	50.000,00	3 %
	50.000,01	250.000,00	9 %
250.000,01	-	27 %	
1. Rechte lijn, Echtgenoten, samenwonenden	zijlijn: broers en zussen		
2. Zijlijn: Broers en zussen			
	Van	Tot	Tarief
	1,00	75.000,00	30 %
	75.000,01	125.000,00	55 %
	125.000,01	-	65 %
3. Andere erfgenamen	andere erfgenamen		
	Van	Tot	Tarief
	1,00	75.000,00	45 %
	75.000,01	125.000,00	55 %
	125.000,01	-	65 %

## Waarom successieplanning?

- Fiscale overwegingen
- Erfrechtelijke overwegingen
- Psychologische overwegingen: familiale vrede



## Fiscale overwegingen



- ✓ "Niet teveel" betalen
- ✓ Is planning wel nodig? Is tarifiering draaglijk?

### Opgelet:

De fiscale administratie kan, ingevolge art. 100 van het Wetboek van Successie, om het even welk nalatenschapsdossier onderzoeken.

Boetes en sancties van de fiscus zijn niet mals:  
**één – of tweemaal de ontdoken rechten**



### Voorbeeld

Nalatenschap van € 500.000,00:  
€ 250.000,00 roerende goederen niet aangegeven

Ontdoken rechten: € 250.000,00 x 27 % = € 67.500,00

Boete: € 67.500,00 x 2 = € 135.000,00  
Totaal betaald: € 202.500 of 81 %

## Erfrecht

- ✓ Het klassieke huwelijk
- ✓ Nieuw samengestelde gezinnen
- ✓ Samenwonenden
- ✓ Reservataire erfgenamen:
  - Langstlevende echtgeno(o)t(e) krijgt vruchtgebruik van de gezinswoning en de daarin aanwezige huisraad (geen verplichte omzetting mogelijk)
  - Kinderen
  - Ouders indien erflater kinderloos

Optimalisatie -  
technieken

1. Wijziging  
huwelijkscontract

## Wijziging huwelijkscontract

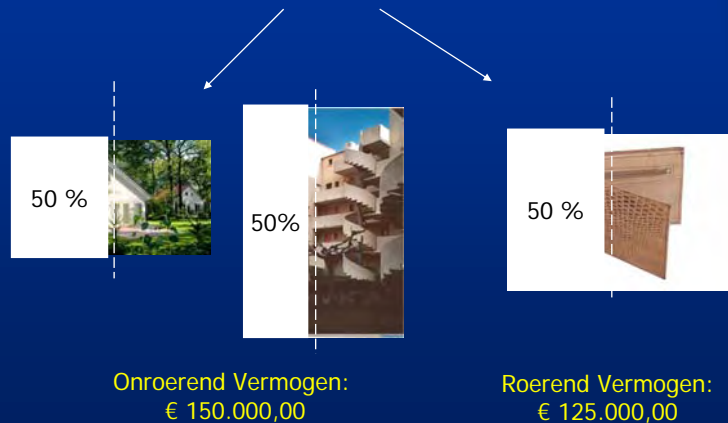
### “Langst leeft, al heeft!” - clausule

- Helft van gemeenschappelijk vermogen in volle eigendom naar langstlevende
- Kinderen erven niets van het gemeenschappelijk vermogen bij het eerste overlijden.
- Fiscaal duur

## “Langst leeft, al heeft” - clausule Hubert overlijdt.

### Stap 1: Nalatenschap Hubert bepalen

Nalatenschap Hubert:  
½ Gemeenschappelijk Vermogen



## † Hubert: berekening successie

### Stap 2: Bepalen erfgenamen

- Maria: volle eigendom

### Stap 3: Bepalen Successierechten Maria



#### Onroerende goederen:

€ 150.000,00

#### **Successierechten:**

€ 50.000,00 x 3 %: € 1.500,00

€ 100.000,00 x 9 %: € 9.000,00

€ 10.500,00

#### Roerende goederen:

€ 125.000,00

#### **Successierechten:**

€ 50.000,00 x 3 %: € 1.500,00

€ 75.000,00 x 9 %: € 6.750,00

€ 8.250,00

**Totaal successierechten Maria: € 18.750,00**

## "Langst leeft, al heeft" - clause Maria overlijdt later.

### Stap 1: Nalatenschap Maria bepalen

Nalatenschap Maria



Onroerend Vermogen:  
€ 300.000,00

Roerend Vermogen:  
€ 250.000,00

## ✝ Maria: berekening successie

### Stap 2: Bepalen erfgenamen

- Kinderen: volle eigendom

### Stap 3: Bepalen Successierechten Hilde (idem voor Frank en Karen)

#### Onroerende goederen:

€ 300.000,00 x 1/3

#### Successierechten:

€ 50.000,00 x 3 %: € 1.500,00

€ 50.000,00 x 9 %: € 4.500,00

€ 6.000,00

#### Roerende goederen:

€ 250.000,00 x 1/3

#### Successierechten:

€ 50.000,00 x 3%: € 1.500,00

€ 33.333,33 x 9 %: € 3.000,00

€ 4.500,00

**Totaal successierechten Hilde: € 10.500,00**

## Langst leeft, al heeft!" - de prijs:

**Totaal successierechten na 2 overlijdens:**

€ 18.750,00 + € 31.500,00 = 50.250,00  
(9,14%)

**Verschil van € 33.330,00 met voorbeeld  
zonder clausule  
"Langst leeft, al heeft!"**





## Wijziging huwelijkscontract: praktisch

### Hoe en kostprijs?

Wijziging huwelijkscontract

- Door notaris
- Kostprijs afhankelijk van "soort" wijziging

### Tips:

Controle van uw huwelijkscontract op  
"Langst leeft, al heeft!" – clause

Bescherming LLE: vruchtgebruik van de gezinswoning +  
de daarin aanwezige huisraad

KEUZE BEDING

33



## Wijziging huwelijkscontract: praktisch

Speciale vorm van huwelijkscontract

### HET KEUZE BEDING

Bij het opvallen van de nalatenschap  
kiest de langstlevende partner de formule.

Geen verkeerde keuze bij voorbaat



34



## Via het erfrecht of het successierecht

### Optimalisatie technieken

1. Wijziging  
Huwelijkscontract

2. Via het  
erfrecht of  
successierecht

Maria



Bob



Wettelijk samenwonend

35



## via het erfrecht of het successierecht

Kinderen	Voorbehouden	Beschikbaar
1	1/2	1/2
2	2/3	1/3
3 of meer	3/4	1/4



Testament

Hilde



Frank



Karen



36



## Via het erfrecht of het successierecht

- Testament:
  - ✓ Kenmerken
  - Uitwerking na het overlijden
  - Herroepbaar

Diverse vormen cfr deel 2

37



## Via het erfrecht of het successierecht

- Opsplitsing roerend / onroerend vermogen
  - Rechte lijn, echtgenoten & samenwonenden
  - B.v. onevenwicht tussen roerend en onroerend  
Oplossing: tweede, derde, vierde ... verblijf verkopen



Onroerend Vermogen  
€ 750.000,00

Roerend Vermogen  
€ 250.000,00

38



## Via het erfrecht of het successierecht

- **Aantal erfgenamen vergroten**  
Indien berekening successierechten per erfgenaam
  - B.v. kleinkind begunstigen
  - Hou rekening met reservataire erfgenamen

Karen + Wim



Floor

Jana

Bo



39



## Testamentaire beschikking

### Optimalisatie - technieken

1. Wijziging  
huwelijkscontract
2. Via het  
erfrecht of  
successierecht

Hubert



Floor

Jana

Bo



40



## Testamentaire beschikking



### Spaarboekje op naam van Hubert met testamentaire beschikking voor Floor, Jana en Bo

- Saldo bij overlijden Hubert:  
€ 12.500,00 per kleinkind
- Erfdeel per kleinkind:  
€ 12.500,00
- Successierechten
  - € 12.500,00 x 3% = € 375,00
  - Vermindering = € 375,00
  - **Totaal successierechten: € 0**

41



## Testamentaire beschikking: praktisch



### Hoe?

#### Opstellen testamentaire beschikking bij elk spaarboekje



- Opmaken van een handgeschreven verklaring door de houder van het spaarboekje
- Begeleiding door DVL

Kostprijs?: € 0

42



## Centea spaarboekje met testamentaire beschikking

Vrijstelling tot 12.500 €



43



## Praktijkvoorbeeld

Vader, weduwnaar, 88 jaar overlijdt.  
Erfgenamen: 1 zoon (65jr) en 1 kleinzoon (42jr)  
Nalatenschap 2.000.000 uitsluitend onroerend

Berekening indien alles naar de zoon gaat:

Successierechten:	50.000 aan	3%	1.500
	200.000 aan	9%	18.000
	1.750.000 aan	27%	472.000
	TOTAAL		492.000

44



## Praktijkvoorbeeld

Vader, weduwnaar, 88 jaar overlijdt.  
Erfgenamen: 1 zoon (65jr) en 1 kleinzoon (42jr)  
Nalatenschap 2.000.000 uitsluitend onroerend

Indien vader via testament de helft van de nalatenschap zou legateren aan zijn kleinzoon zou de oplossing zijn:

Successierechten zoon	50.000 aan 3%	1.500
	200.000 aan 9%	18.000
	750.000 aan 27%	202.500
	TOTAAL	222.000
Successierechten kleinzoon idem		222.000
Samen 444.000 of een verschil van 48.000 door het testament		

45



## Praktijkvoorbeeld

Vader, weduwnaar, 88 jaar overlijdt.  
Erfgenamen: 1 zoon (65jr) en 1 kleinzoon (42jr)  
Nalatenschap 2.000.000 uitsluitend onroerend

Voor de helft van de nalatenschap is een generatie overgeslagen. De zoon en de kleinzoon zijn voortaan onverdeelde mede-eigenaars.  
Bij afstand van het deel van de ene aan de andere is er slechts 1% registratirechten toepasselijk

46



## Vermogen verminderen

### Optimalisatie - technieken

Wijziging  
huwelijkscontract

Via het  
erfrecht of  
successierecht

Vermogen  
verminderen



De handgift



De schenking

47



## Handgift

### Optimalisatie - technieken

1. Wijziging  
huwelijkscontract

2. Via het  
erfrecht of  
successierecht

3. Vermogen  
verminderen



- Schenking van hand tot hand is een vereiste.
- Roerende goederen:
  - Gelden
  - Effecten aan toonder (dossier bewaargeving!!)
  - Juwelen, schilderijen, ...
- Niet:
  - Onroerende goederen
  - Effecten op naam
- Bij overlijden binnen de 3 jaar na de handgift: successierechten

48





## Handgift door Tante Emmy



49



## † Tante Emmy na 3 jaar

Stap 1: Nalatenschap Tante Emmy bepalen

€ 50.000,00 (roerend)

Stap 2: Bepalen erfgenamen

Enige erfgenaam: Hubert (broer van Emmy)

Stap 3: Bepalen Successierechten

Hoeveel te betalen? € 14.166,67 (28,33%)

50



## † Tante Emmy binnen 3 jaar na de gift

### Stap 1: Nalatenschap Tante Emmy bepalen

€ 140.000,00 (roerend)

### Stap 2: Bepalen erfgenamen

Hubert: € 50.000,00

Hilde: € 30.000,00

Frank: € 30.000,00

Karen: € 30.000,00

### Stap 3: Bepalen successierechten

Hoeveel te betalen? € 56.166,67

Verschil: € 42.000,00

tussen overlijden binnen 3 jaar of na 3 jaar

51



## Handgift: praktisch

### Hoe?

- Begeleiding door uw kantoor Devlamynck
  - Opmaken van 2 brieven:  
“intentie tot schenken” en “bedanking”
  - Transfer van de gelden, effecten, ...

### Kostprijs?

- €0



52

## Optimalisatie - technieken

1. Wijziging  
huwelijkscontract

2. Via het  
erfrecht of  
successierecht

3. Vermogen  
verminderen



## Schenken: tarief & gevolgen

### • Tarief

• 3 %

- Rechte lijn
- Tussen echtgenoten en samenwonenden

• 7 %

- Andere personen

### • Indien overlijden binnen 3 jaar:

Geen successierechten op geschonken goederen

53



## Schenking van roerende goederen



• In het Vlaamse Gewest sinds 01/01/2004

• Rijksinwoner

• Woonplaats als schenker:

• Laatste 5 jaar in Vlaanderen

• Roerende goederen:

- Gelden
- Effecten aan toonder
- Juwelen, ...

54



## Schenking door Tante Emmy



55



## Tante Emmy overlijdt na schenking.



56



## † Tante Emmy: berekening successie na schenking

### Stap 2: bepalen erfgenamen

Enige erfgenaam: Hubert (broer van Emmy)

### Stap 3: bepalen successierechten

Hoeveel te betalen? € 14.166,67 (28,33%)

Totaal successierechten + schenkingsrechten: € 20.466,67

Totaal indien zonder voorafgaande schenking: € 59.750,00

**Verschil : € 39.283,33**

57



## Schenking: praktisch

### Hoe?

- Via notaris
- Registratie van eerdere handgift

### Kostprijs?

- Ereloon notaris
- Registratierechten
  - 3%
  - 7%

58



## CONCLUSIES

1. Voordelige **successietarieven** in rechte lijn, echtgenoten en samenwonenden
2. Voordelige **berekeningswijze** in rechte lijn, echtgenoten en samenwonenden
3. Belang van **tijdige optimalisatie**: b.v. via schenking, handgift, testament, ...
4. Huwelijkscontract met **keuzebeding**

59

## Programma

- Knockaert Dirk  
Inspecteur registratie en domeinen te Mene  
Successierechten in Vlaanderen, tarief, voorbeelden  
Tip inzake huwelijkscontract
- Lietaer Jozef  
Notarieel medewerker  
Diverse testamenten, optimalisaties
- Devlamynck Luc  
De levensverzekering  
Schenking en controle over de schenking



## Testament

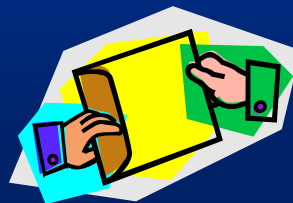
- Inleiding
- Bepaling
- Soorten testament
- Bekwaamheid en inhoud
- Successieplanning
- Onterving
- Conclusie

61



## Inleiding

- Zorgvuldige planning
- Wie krijgt wat



62



## Bepaling

- Wat is een testament
- Over welke goederen gaat het

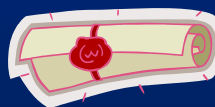


63



## SOORTEN TESTAMENT

- Eigenhandig
- Authentiek
- Besloten



64





## Het eigenhandig testament

- |                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| Voorwaarden inzake inhoud en vorm | <ul style="list-style-type: none"><li>● Volledig eigenhandig geschreven door de erflater</li><li>● Gedateerd</li><li>● Ondertekend door de erflater</li><li>● Een zelfde document mag slechts het testament van één persoon bevatten</li></ul> |
| Voordelen                         | <ul style="list-style-type: none"><li>● Geen kosten</li><li>● Geen formaliteiten</li><li>● Geheim</li></ul>  |
| Nadelen                           | <ul style="list-style-type: none"><li>● Gevaar voor verlies ( te voorkomen mits bewaring bij een notaris )</li><li>● Betwisting of vervalsing mogelijk</li><li>● Juridische en technische fouten mogelijk</li></ul>                            |

65



## Het authentiek testament

- |                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| Voorwaarden inzake inhoud en vorm | <ul style="list-style-type: none"><li>● Door de erflater gedictieerd aan de notaris die het schrijft in aanwezigheid van twee getuigen of een tweede notaris</li><li>● Getekend door de aanwezige personen</li></ul> |
| Voordelen                         | <ul style="list-style-type: none"><li>● Geen risico's voor verlies</li><li>● Grote bewijskracht en geen vervalsing mogelijk</li><li>● Juridische en technische formulering door een notaris</li></ul>                |
| Nadelen                           | <ul style="list-style-type: none"><li>● Kosten</li><li>● Formaliteiten</li><li>● Geheim gedeeld door verscheidene personen</li><li>● Eventuele wijzigingen zijn duur</li></ul>                                       |

66



## Het internationaal testament

### Voorwaarden inzake inhoud en vorm

- Opstelling van een document
- Opgesteld door de erflater of door een derde
- In aanwezigheid van twee getuigen + een bevoegd persoon (notaris of diplomatiek ambtenaar) die het zal dateren en bekrachtigen; de erflater verklaart dat het betrokken document zijn testament is en noteert de naam van de derde door wie hij zijn testament eventueel heeft laten opstellen.

### Voordelen

- Noch de aard en de ligging van de goederen, noch de nationaliteit, de woon- en verblijfplaats van de erflater zijn van enig belang
- De nietigheid ervan beïnvloedt geenszins de rechtsgeldigheid van een andere vorm
- Geheimhouding kan gewaarborgd worden

### Nadelen

- Kosten
- Formaliteiten
- Geen formele verificatie
- Eventuele wijzigingen zijn duur

67



## BEKWAAMHEID EN INHOUD

Dit is mijn testament.



Ik die teken, bekwaam en gezond van geest, verklaar mijn testament te maken als volgt.

Ik herroep alle voorgaande testaments en uiterste wilsbeschikkingen die ik vroeger zou kunnen gemaakt hebben....



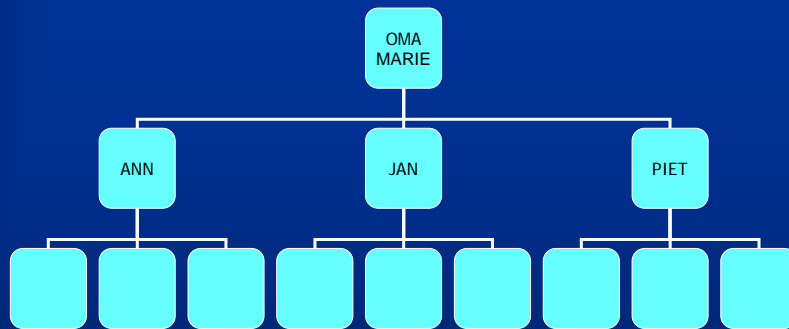
Ik geef.....

Aldus, eigenhandig geschreven, gedagtekend en genaamtekend, te ..... Op .....

68



## Generation-skipping



Het vermogen van Oma Marie is 900.000,00 €

69



- **Wettelijk erfopvolging**

Onderneemt Marie niets,  
dan erven haar drie kinderen elk 300.000,00€

daarop betalen zij elk 33.000,00€  
totaal **99.000,00€**



70



- Testamentaire opvolging

Marie beslist een testament te maken en legateert aan elke staak van de familie 300.000,00€, waarbij aan elk van de kleinkinderen 100.000,00€

Elk van de 9 kleinkinderen betaalt 6.000,00€ successierechten

Totaal **54.000,00€**

Een besparing van 45.00000€

**VOORWAARDE**

De drie kinderen moeten akkoord gaan  
Zij zijn immers reservataire erfgenamen.

71



## SUCCESSIEPLANNING

- FISCAAL OPTIMAAL TESTAMENT

- RESTLEGAAT

- IK – OPA testament

- DUO LEGAAT



72



## Voorbeeld duolegaat

Erfenis van 50.000 euro netto aan neef

Successierechten 50.000 aan 45% = 22.500

Netto erfenis: 50.000 - 22.500 = **27.500**

Ingeval van DUOLEGAAT

20.000 aan VZW op last successierechten neef te dragen

Neef ontvangt netto: **30.000**

VZW ontvangt: 20.000

- 1.760 successierechten 8.80% op 20.000

-13.500 successierechten neef 45% op 30.000

**4.740**

73



## VOORBEELD DUO-LEGAAT

Tante Elodie heeft een vermogen van 500.000,00€

Het grootste deel 400.000,00€ wil zij aan een vzw geven

100.000,00€ aan haar nicht

Testament zonder clause  
legaat vrij van successierechten

\* vzw betaalt 8.80% op 400.000,00€ = 35.200,00€

netto saldo **364.800,00€**

\* nicht betaalt 45% op 75.000,00€ en 55% op 25.000,00€  
totaal 47.500€

Netto saldo **52.500,00€**

74



## Testament met clausule Legaat vrij van successierechten

440.000,00€ aan de vzw en 60.000,00€ aan haar nicht  
(vrij van successierechten)

- VZW betaalt 8.80% op 440.000,00€ en de rechten op het legaat aan de nicht (45% op 60.000,00€)  
netto saldo **374.280,00€** (10.000,00€ meer)
- Haar nicht betaalt geen successierechten  
netto saldo **60.000,00€** (7.500,00€ meer)

75



## TESTAMENT EN ONTERVING

- Onder welke omstandigheden?
- Wettige erfgenamen



76



## 1 van uw kinderen is kinderloos..

De andere kinderen erven samen met u.  
Tarief broers en zussen is veel hoger dan ouders/kind

Mogelijke oplossing

Testament van het kinderloze kind  
Ouders worden aangeduid (aan 3% ipv 30%)

Bij onroerend goed:  
onverdeelheid tussen ouders en andere kinderen  
Uit onverdeeldheid treden kan aan 1% registratierechten.

77



## CONCLUSIE

- **Vrijheid voor de erflater**
- **Degelijke successieplanning**
- **Goed testament (advies nodig!)**



78

## Programma

- Knockaert Dirk  
Inspecteur registratie en domeinen te Menen  
Successierechten in Vlaanderen, tarief, voorbeelden  
Tip inzake huwelijkscontract
- Lietaer Jozef  
Notarieel medewerker  
Testamenten en optimalisaties
- Devlamynck Luc  
De levensverzekering  
Schenking en controle over de schenking



## De levensverzekering als belegging

Klassieke verzekering

Tak 23



Tak 21

**FORTIS**







## Rendementen tak 21 in 2005



INVEST FOR LIFE	5,00%
INVEST FOR LIFE DYNAMIC	6,00%
Royal life	3,80%



CREST 10 CAP 10	4,15%
CREST 20	4,45%
CREST 30	5,50%
CREST 40	6,05%



FLEXI minimum 2,50%	4,55%
---------------------	-------



TOP RENDEMENT 0%	6,10%
TOP RENDEMENT 2%	4,86%
TOP RENDEMENT 2,50%	4,52%



WINSAFE 3,75%	3,85%
WINSAFE 2,65%	4,25%

81



## Partijen in een levensverzekering

- Verzekeringsmaatschappij
- Verzekeringnemer
- Verzekerde
- Begunstigde
- Aanvaardende begunstigde

82



## Typisch voor de verzekering



Keuze inzake begunstigde (bepaald of bepaalbaar)  
Begunstigde heeft rechtstreeks recht,  
ook bij weigering nalatenschap  
Aanvaardende begunstigde



Soepelheid naar de toekomst



Afwijking ten opzichte van het erfrecht (gelijke delen of niet)

Huidige en latere kinderen (Jan, Piet, Joris...)



Duidelijke begunstigde(n) en plaatsvervangers

Als verzekeringnemer overlijdt krijgt verzekerde het contract



83



Beding ten behoeve van een derde

Kenmerken

verzekeringnemer vraagt de verzekeraar  
om een prestatie te beloven  
bij een bepaalde gebeurtenis  
ten gunste van een derde



84



Beding te behoeve van zichzelf

Kenmerken

verzekeringnemer vraagt aan de verzekeraar  
een prestatie te beloven  
bij een bepaalde gebeurtenis  
ten voordele van zichzelf



85



## Combinaties

A = verzekeringnemer

A = verzekerde

B = begunstigde

A = verzekeringnemer

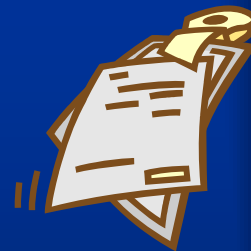
B = verzekerde

A = begunstigde

A = verzekeringnemer

B = verzekerde

C = begunstigde



86



## Wie krijgt wat?

A = verzekeringnemer  
A = verzekerde  
B = begunstigde



A overlijdt

B ontvangt van A

B betaalt successierechten



87



## Wie krijgt wat?

A = verzekeringnemer  
B = verzekerde  
A = begunstigde



B overlijdt  
A ontvangt niet van B  
A betaalt geen successie

A overlijdt  
contract van A gaat over naar B  
B ontvangt van A; B betaalt successie



88



## Wie krijgt wat?

A = verzekeringnemer  
B = verzekerde  
C = begunstigde



B overlijdt  
C ontvangt niet van B  
C betaalt geen successie

A overlijdt  
B ontvangt de polis van A  
B betaalt successie



89



## VOORBEELD

Verzekeringnemer = Kind

Verzekerde = Kind

Begunstigde =  
Partner van het kind in eerste rang  
Erfgenamen van het kind in tweede rang

Aanvaardende ouder

Schenking van de ouder aan het kind  
Door aanvaarding blijft de ouder controle houden

Wat als de ouder zijn geld terugwil bij vooroverlijden van kind?

90



## Ouder wenst geld terug bij vooroverlijden kind

Verzekeringnemer = kind

Verzekerde = kind

Begunstigde bij overlijden = nalatenschap

Beding van terugkeer vlg art 951 bw

(nalatenschap met of zonder schulden?)



91



## Samenwonend koppel - overlijdensverzekering



Verzekeringnemer partner 1



Verzekerde partner 2



Begunstigde partner 1



Voordelen: geen belasting bij uitbetaling

Nadelen: geen aftrekbaarheid van de premie

92



## Samenwonend koppel - overlijdensverzekering



Verzekeringnemer partner 1



Verzekerde partner 2



Begunstigde partner 1



Voordelen: geen belasting bij uitbetaling

Nadelen: geen aftrekbaarheid van de premie

93



## Wat doet de verzekeringsmaatschappij?



Bij overlijden van de verzekerde

Bij overlijden van de verzekeringnemer

Bij overlijden van de begunstigde

Bij overlijden van de partner van de verzekerde





## DVL SERVICE



Brief uitgaande van de schenker  
(verschillend van bankgift)



Bespreking diverse mogelijkheden



Juiste overdracht, met of zonder controle



Vakkundig advies



Zonder extra kosten

95

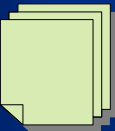


## VRAGEN?

Vandaag: de 3 sprekers



Na afspraak of bij gewoon kantoorbezoek



Uitgebreide brochures en teksten op verzoek



Uw notaris

96





En dan nu ...

Maak een afsprakenk  
056 75 83 37



en proef van de typische  
DvL Centea  
vermogensaanpak

2006 wijnaktie!