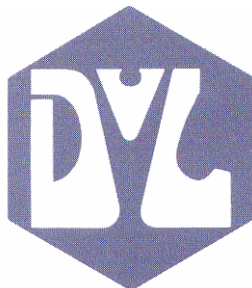


makelaarscollectief



-team  
Member

Deze nieuwsbrief  
wordt u aangeboden  
door



LUC DEVLAMYNCK  
Otegemstraat 55, 8550 Zwevegem  
T 056-75 83 37 F 056-75 92 76  
e-mail kantoor@dvl.be



Spaar deze nieuws-  
brief, hij kan je elk  
moment van pas  
komen !

IN DIT NUMMER  
DEEL II  
SUCCESSIE  
RECHTEN

PUBLICATIEDATUM  
LENTE 2003

Verzekeringen • Leningen • Beleggingen • Financieel advies • Dienstverlening op úw maat

I N L E I D I N G

## EUROPESE SPAARFISCALITEIT... EEN FEIT !

De inkt van ons artikel in de Klare Kijk van januari j.l. was nog niet opgedroogd of de Europese ministers van financiën hadden een akkoord bereikt over de spaarfiscaliteit.

Vanaf 1 januari 2005 start de informatie-uitwisseling tussen EU lidstaten over de rekeningen, spaarboekjes en obligaties, en over de rentetoekenningen hierop. België, Luxemburg en Oostenrijk hebben een uitzondering bekomen. Zij dienen geen persoonsgegevens door te geven maar moeten wel een bronheffing van 15 % toepassen tot en met 2007. Van 2008 tot 2010 wordt deze heffing verhoogd naar 20 %, om vanaf 2011 zelfs 35 % te worden! Dit laatste percentage komt overeen met de bronheffing die de Zwitsers toepassen. Het bankgeheim in Luxemburg houdt, voorlopig althans, stand. Deze reglementering geldt niet voor de eigen staatsburgers. Als U in 2011 de coupon van o.a. uw Euro-obligatie in België aanbiedt en int zal U nog altijd, de ook op vandaag geldende 15 % roerende voorheffing betalen.

### HIERNA VOLGEN ENKELE ERG BELANGRIJKE ZAKEN

1. De obligaties gekocht vóór 1 maart 2001 vallen niet onder die regeling.
2. Nederland is gebonden aan de uitwisselingsplicht. De intresten op uw spaarboekjes, termijnrekeningen e.d.m., worden dus met nummer en al doorgegeven aan de Belgische fiscus.
3. Wanneer u het saldo van uw Nederlandse spaar- en/of termijnrekening in contanten opneemt, blijft deze rekening verder bestaan. Indien u echter, na de opname, uw rekening onmiddellijk laat schrappen, vernietigen, blijft het spoor bij de meeste banken nog een 6-tal maanden bestaan!
4. "Slappende" rekeningen, die aangroeien met periodiek toegekende intresten, worden eveneens doorgegeven aan de Belgische fiscus.
5. De fiscus zal dus, na het ontvangen van deze intresteninformatie, ook de oorsprong van het geld dat die intresten genereerde kunnen opvragen.
6. Beleggingen en Sparen via levensverzekeringscontracten vallen niet onder deze maatregelen.

Deze nieuwe wet op de spaarfiscaliteit kan dus zéér verstreckende gevolgen hebben. Wilt u meer details, maak gerust een afspraak met ons. Wij zijn niet verder van U dan uw telefoontoestel!

KLARE  
KIJK



# Het successie verhaal

Schenking door overschrijving, een eenvoudige oplossing voor 80% van alle dossiers successieplanning?

DEEL II - LENTE 2003

**D**it jaar willen wij u via de Klare Kijk een aantal artikels bezorgen inzake successierechten, schenkingen, erfenisrechten... Er bestaan rond deze onderwerpen nog te veel misverstanden. Door er niet bekend mee te zijn gebeuren er veel fouten in vermogensbeheer. De gevolgen hiervan kunnen generaties lang negatief doorcijferen. Het is onmogelijk alles grondig uit te spitten. Onze adviezen zullen u echter bewust maken om er de nodige aandacht aan te besteden. Wij maken graag tijd voor persoonlijk advies.

Uiteraard kunnen wij niet alle familiale kwesties ten gronde gaan bespreken. Maar wij garanderen u wel enig licht in de duisternis. Wilt u verder persoonlijk advies, dan maken wij hiervoor graag tijd.

## HET SUCCESSIERECHTENVERHAAL IN 4 AFLEVERINGEN

### DEEL I > JANUARI 2003

Zijn de successierechten dan wel nog zo zwaar ?

### DEEL II > APRIL 2003

Schenking door overschrijving, een eenvoudige oplossing voor 80 % van alle successieplanningdossiers.

### DEEL III > JULI 2003

Successieplanning via de levensverzekering, mag de schenker nog een oogje in het zeil houden ?

### DEEL IV > OKTOBER 2003

Overdracht van onroerend goed : een fiscale nachtmerrie ?

## Handgift of bankgift : wat houdt het minste risico in op kwalificatieherziening ?

**I**n het eerste deel bespraken wij met een voorbeeld de noodzaak van successieplanning. Wanneer uw roerend vermogen onderhevig is aan de hogere successiepercentages, dringt het zoeken naar een goede oplossing zich sterk op. Wanneer U de gedachte hieraan verwaarloost, wordt het voor uw nabestaanden zonder twijfel een zéér dure aangelegenheid. U zal voor een groot deel gewerkt en gespaard hebben om de successierechten op uw nalatenschap te kunnen laten betalen. Volgende zaken zijn daarom te overwegen:

### DE SCHENKING

Het ideale middel om aan successieplanning te doen is de "schenking onder levenden." In dit geval zal de schenker, bij leven, bepaalde goederen weggeven, schenken. Aan de volgende voorwaarden moet dan voldaan worden:

- De schenker moet de wil hebben om te schenken. Een bedrag aan uw kinderen schenken, dit bedrag even op hun bankrekening zetten en dan terugvragen, mag niet !

- De begunstigde moet de schenking aanvaarden. Als het object van de schenking waardeloos zou zijn kan de begunstigde de schenking weigeren. (Vb.: de schenking van aandelen die niets meer waard blijken te zijn kan geweigerd worden)

Deze beide zaken maken dat de schenker een beetje armer en de begunstigde een beetje rijker wordt!

Men kan zowel Roerend als Onroerend goed schenken. Elke schenking dient bij notariële akte te gebeuren. De schenking is onderhevig aan schenkingsrechten. De hoegrootheid ervan vindt U op de bijgevoegde tabel.

Er is echter een mogelijkheid tot overdracht van vermogen waarop geen rechten moeten betaald worden : DE HANDGIFT en de BANKGIFT. Gezien het geen "schenking" maar een "gift" betreft dient er ook geen notariële akte opgesteld te worden. Op een "gift" zijn geen successie- en/of schenkingsrechten verschuldigd indien de "gever" na de hand- of bankgift nog drie jaar leeft. Indien de "gever" binnen de drie jaar na de "gift" overlijdt komt de waarde van de gift toch in de nalatenschap.

Om de juiste datum van de overdracht of de gift te kunnen bewijzen dient aan enkele voorwaarden voldaan te worden. Wij sommen ze hier voor U op.

SUCCESSIERECHTEN - BROERS EN ZUSSEN		
som van netto-aandelen	%	gecumuleerd bedrag
0,01 - 75.000 €	30	
75.000 - 125.000 €	55	22.500 €
boven 125.000 €	65	50.000 €

SUCCESSIERECHTEN - IN RECHTE LIJN		
som van netto-aandelen	%	gecumuleerd bedrag
0,01 - 75.000 €	3	
50.000 - 250.000 €	9	1.500 €
boven 250.000 €	27	19.500 €

SUCCESSIERECHTEN - ANDEREN		
som van netto-aandelen	%	gecumuleerd bedrag
0,01 - 75.000 €	45	
75.000 - 125.000 €	55	33.750 €
boven 125.000 €	65	61.250 €

TARIEF SCHENKING: in rechte lijn en echtgenoten		
bedrag	%	gecumuleerd bedrag
0,01 - 12.500 €	3	
12.500 - 25.000 €	4	375 €
25.000 - 50.000 €	5	875 €
50.000 - 100.000 €	7	2.125 €
100.000 - 150.000 €	10	5.625 €
150.000 - 200.000 €	14	10.625 €
200.000 - 250.000 €	18	17.625 €
250.000 - 500.000 €	24	26.625 €
boven 500.000 €	30	86.625 €

SCHENKING EN SUCCESSIE: broers/zussen, ooms/tantes, neven/nichten en anderen			
netto-aandeel	broers en zussen	ooms en tantes, neven en nichten	anderen
0,01 - 12.500 €	20 %	25 %	30 %
12.500 - 25.000 €	25 %	30 %	35 %
25.000 - 75.000 €	35 %	40 %	50 %
75.000 - 175.000 €	50 %	55 %	65 %
boven 175.000 €	65 %	70 %	80 %

Deze overzichtstabellen, zijn van toepassing op de successierechten in Vlaanderen.

## DE HANDGIFT

- Er moet een **materiële overhandiging** zijn. Dus alleen zaken die van hand tot hand kunnen gegeven worden vallen hieronder. Het kan dus gaan over geld, kasbons, Euro-obligaties, kunstwerken, juwelen ... Een effectenportefeuille die per effectendossier wordt beheerd, kan een probleem vormen.

- Er moet een **inzicht zijn om te geven**. Zoals bij elke gift moet de wil om te geven aanwezig zijn. Dat moet daarenboven bewezen worden. In de praktijk dient de gever een "aangetekende brief" naar de begunstigde te schrijven waarin deze duidelijk stelt dat hij/zij, (bijvoorbeeld) een som geld wilt geven, en dat hij/zij de begunstigde uitnodigt om op een bepaalde datum en uur ergens aanwezig te zijn waar de overhandiging van het geld, de gift, zal gebeuren. Deze aangetekende brief moet eigenhandig door de gever geschreven worden. De brief moet zodanig geplooid en dicht gekleefd worden dat datumstempel van de post er duidelijk kan opgezet worden.

- **Aanvaarding door de begunstigde**. De begunstigde moet de gift aanvaarden. Dit dient te gebeuren door een "aangetekende dankbrief" naar de gever te schrijven, onmiddellijk nadat de overdracht van de handgift is gebeurd.

Bij een handgift is het van enorm belang dat kan "bewezen" worden dat de gegeven zaken inderdaad materieel overhandigd werden. Daarom moet (bijvoorbeeld) bij de handgift van een som geld, dit geld werkelijk fysisch aanwezig zijn in het bankkantoor waar u de begunstigde hebt uitgenodigd, en waar de overhandiging zal plaats vinden. Wanneer het geld er niet fysisch was op dat ogenblik, en de registratie kan dit bewijzen, dan is de handgift nietig en wordt opnieuw gekwalificeerd als "schenking" of "erfenis". Het gevolg hiervan is dat de verschuldigde rechten erop zullen moeten betaald worden, waarschijnlijk verhoogd met de toepasselijke boete.

(De registratie vraagt éénvoudig de kasborderellen bij de bank op en ziet onmiddellijk of het betrokken bedrag al dan niet aanwezig was. Al deze moeite dus voor niets ...!) Indien U zou overwegen dit te doen, hou U dan strikt aan deze vormvereisten!

## DE BANKGIFT

Een minder omslachtige vorm van gift is de BANKGIFT. De vormvereisten zijn gelijkaardig aan deze van de handgift, op één grote uitzondering na: er wordt geen fysieke, materiële overdracht van het geld gedaan. Na de aangetekende brief, zal de schenker de gelden per overschrijving overmaken aan de begunstigde. De woorden "schenking" en/of "gift" mogen niet op de mededelingsband van de overschrijving geschreven worden.

Bankinstellingen verkiezen om hun klanten de bankgift aan te bevelen boven de handgift. Veiligheid en commerciële overwegingen spelen hierbij een erg belangrijke rol.

## WAT NU...

Wat nu kiezen? Hand- en/of bankgiften staan niet gedefinieerd in het Burgerlijk Wetboek. Er wordt in deze op rechtspraak gewacht. De overdracht van roerende waarden per handgift wordt reeds een zeer lang toegepast. De toegepaste techniek wordt door de ontvanger der registratie én door de rechtbanken erkend. De overdracht per bankgift daarentegen is door juristen goed bevonden, maar is op heden nog niet bekrachtigd door vonnissen en/of arresten. Na een parlementaire vraag heeft de minister van financiën echter zijn goedkeuring ter zake laten blijken. Let echter goed op! Als een overdracht per bankgift door de registratie en/of door zich "benadeeld voelende" nabestaanden wordt aangevochten voor de rechtbank kan men de uitspraak voorlopig niet onverdeeld gunstig voorspellen! Bezint eer ge begint ...

Neem het zekere voor het onzekere en kies voor de HANDGIFT. Het is van enorm belang dat de handgift goed wordt georganiseerd. Als S-Team makelaar hebben wij de juiste informatie voor u beschikbaar. Maak desgewenst een afspraak om dergelijke zaken grondig te bespreken en voor te bereiden.

(\*) Er wordt geen rekening gehouden met enkele verminderingen waar u recht op heeft. Deze berekening worden u louter informatief gegeven.



# Oproep aan... langst leeft, al heeft !

Dit is een van oudsher gekend huwelijkscontract dat in de volksmond "langst leeft al heeft" genoemd wordt. Hierbij wordt gezorgd dat de langst levende echtgeno(o)t(e) alles erft van de overleden partner. Dit heeft wel zware gevolgen voor de successierechten die u moet betalen. Op deze wijze zullen de kinderen pas erven na het overlijden van de "beide" ouders, al dan niet tezamen. De overlevende partner moet de successierechten betalen op het volledige vermogen dat hij erft. Na diens overlijden zullen de kinderen op datzelfde vermogen (in de mate dat het nog voorhanden is) nog eens successie-

rechten betalen! In het voorbeeld maken wij duidelijk dat dit een belangrijke aderlating kan zijn.

Wanneer u een dergelijk contract heeft en indien er geen familiale problemen voorzien worden, is het raadzaam om dit huwelijkscontract door uw notaris te laten nakijken. Er kunnen op éénvoudige wijze clausules aan het contract worden toegevoegd. De erfgenamen zullen veel successierechten besparen, en de overlevende echtgeno(o)t(e) kan vrijelijk beslissen om reeds een deel van de nalatenschap aan de kinderen over te dragen.

## BELANG VAN HET HUWELIJKSCONTRACT IN CIJFERS

- Nalatenschap vader
- Erfgenamen: langstlevende echtgenote (54 jaar) en twee kinderen
- Samenstelling vermogen:
  - villa: 400.000 en appartement: 200.000
  - effecten: 700.000
- Twee hypothesen
  - met het contract langst leeft al heeft
  - met de speciale clausule, waar het wettelijk erfrecht wordt gekozen.
- 2 jaar later sterft moeder.

## OVERZICHT VAN DE SUCCESSIERECHTEN - I

- **Hypothese 1: Langst leeft, al heeft wordt toegepast**
- **Fase 1: overlijden man**
  - successierechten in hoofde van langstlevende echtgenote: 79.500 euro
- **Fase 2: overlijden vrouw**
  - successierechten in hoofde van beide kinderen: 159.000 euro
- Totaal te betalen successierechten: 238.500 euro
- Belastingdruk = 18,34 % ( 238.500 / 1.300.000 )

## OVERZICHT VAN DE SUCCESSIERECHTEN - II

- **Hypothese 2: wettelijk erfrecht wordt gekozen**
- **Fase 1: overlijden man**
  - successierechten langstlevende echtgenote: 24.420 euro
  - successierechten van beide kinderen: 16.080 euro
- **Fase 2: overlijden vrouw**
  - successierechten van beide kinderen: 46.500 euro (21.000 + 25.500)
- Totaal te betalen successierechten: 87.000 euro
- Belastingdruk = 6,69 % ( 87.000 / 1.300.000 )

## Kan er nog ééntje bij ?

*Tja, hoeveel personen mogen er nu eigenlijk in je auto plaatsnemen? En waar moeten ze dan zitten? We beperken onze studie tot de gewone personenauto's van de particulier. Drie teksten heb je van doen: het technisch reglement op de motorvoertuigen, het algemeen verkeersreglement, en de polisvoorwaarden van je verzekering (modelpolis en bijzondere voorwaarden).*

### DE PLAATSEN VOORAAN

Mag een kind vooraan plaatsnemen, zelfs als er plaats achteraan is? Ja, een kind zelfs minder dan 12 jaar mag vooraan zitten, mits het drager is van een gepaste veiligheidsgordel of kindersitje. Let trouwens op met kindersitjes vooraan: het moet steeds achteruit geplaatst zijn, er mag geen airbag aan de passagierszijde vooraan zijn, en moet in de driepuntsgordel zitten.. Ze moeten uiteraard een goedkeuringsmerk dragen (dus geen al te oude zitjes meer gebruiken vooraan). Vooraan mogen dus zoveel kinderen me rijden als er autogordels of kindersitjes zijn.

### DE PLAATSEN ACHTERAAN

En hoeveel mogen er dan achteraan zitten? De algemene regel geldt dat er slechts zoveel personen toegelaten zijn als er veiligheidsgordels of beveiligingssysteem zijn (voor zover ze er mee uitgerust zijn, en dat is met elke moderne auto het geval, maar bvb niet met oldtimer).

Tot 01/09/2003 zitten we nog met volgende dubieuze situatie. Er geldt tot dan nog altijd de eigenaardige regel dat als er meer kinderen (jonger dan 12) dan gordels zijn, de veiligheidsgordel niet door twee tegelijk mag gedragen worden. En ook tot diezelfde datum geldt dat kinderen achterin, jonger dan 12 jaar, slechts voor 2/3 wordt meegeteld.

Vanaf 01/09/2003 wordt de situatie er qua verkeersreglement véél duidelijker op : elk kind telt evengoed mee als een volwassene. Dus even in klare taal: "één persoon per gordel of aangepast beveiligingssysteem".

### EN VOOR DE VERZEKERING ?

De verzekering beschrijft in haar bijzonder voorwaarden hoeveel personen als passagier zijn toegelaten. Maar de verzekering is nog een pak milder! Kinderen jonger dan 4 jaar hoeft helemaal niet te tellen. En kinderen tussen 4 en 15 jaar tellen ook maar voor 2/3de mee. Er zijn dus toch gelijkenissen met het verkeersreglement. Maar het ziet er niet naar uit dat er in de autoverzekering iets zal veranderen na 01/09/2003, waardoor er verschillen zullen blijven, en zelfs vergroten! We komen dus tot een eigenaardige situatie dat *de verzekering meer passagiers zal toelaten dan de wet*. Dat kan in bepaalde situaties dan maar comfortabel zijn en je geruststellen dat in elk geval de slachtoffers zullen vergoed worden. Uiteraard zal ook de verzekering niet méér personen vergoeden dan volgens haar polis is toegelaten (zie hiervoor de bijzondere voorwaarden).

### WIE MOET JE NU GELOVEN? DE WET OF DE VERZEKERING? IETS OVER DE SANCTIES.

Het is nodig dat je het verschil ziet tussen de sancties die de wet voorschrijft, en de sanctie die de verzekering zal nemen. Overschrijdt je het aantal passagiers die de wet toelaat, dan zal je een strafrechterlijke sanctie oplopen, dus boetes of gevangenisstraf, intrekking rijbewijs enzovoort. Overschrijdt je het aantal passagiers die je verzekering je toelaat (en zoals we weten, dat zijn er meer dan de wet, maar toch ook beperkt volgens het aantal zoals toegelaten in je polis zelf), dan heeft deze het recht om haar uitgaven van jou, verzekeringnemer, terug te eisen in dezelfde verhouding als je teveel personen vervoert. Deze terugvordering van vergoedingen noemt men in het vakjargon het verhaalsrecht, en dit is een zuiver burgerrechtelijke sanctie.

**BESLUIT:** *wie helemaal in orde wil zijn met wet én verzekering, houdt zich maar beter helemaal aan de regels. Al vergoedt je verzekering misschien wel nog de slachtoffers (gesteld dat je binnen de polisvoorwaarden blijft), de strafrechter zal er niet milder op worden.*