



**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 III
SUCCESSIE
RECHTEN**

**PUBLICATIEDATUM
ZOMER 2003**

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

I N L E I D I N G



EN HET WERD ZOMER

Even in het kort

Het mag voor de meeste al eens vakantietijd zijn, toch verdient precies deze periode speciale aandacht.

- Voor een aantal sectoren is deze periode er net een van hard werken. Zijn alle formaliteiten voor uw (bijkomend) personeel in orde gebracht (inschrijving, contracten, arbeidsongevallen,...)?
- Uw belastingaangifte moet binnen uiterlijk op 31 augustus 2003. Als deze dienst door uw makelaar wordt vervuld, wacht dan niet tot het laatste moment. Waarschijnlijk heeft hij ook te kampen met personeel dat met verlof is.
- En vooral voor wie andere oorden opzoekt: **nooit op reis zonder een nazicht van uw wagen, en ook nooit zonder bijstandsverzekering!** Het is onvoorstelbaar hoe sommige mensen toch durven vertrekken zonder...Maar dat verandert natuurlijk éénmaal je iets hebt meegemaakt. Schrijver dezes kan het weten. Ooit heb ik terugkerend uit het uiterste zuiden van Frankrijk autopech gehad. Op ongeveer twaalf uur slechts een veertigtal kilometer afgelegd en garage in, garage uit. Met brandende zon, en twee kleine kinderen op de achterbank. Finaal moeten overnachten in een inderhaast opgezocht motel, en dan 's anderendaags met een huurwagen naar huis. U kunt zich voorstellen hoe 'happy' ik was een degelijke verzekering te hebben. Trouwens, al eens bedacht dat *één jaarcontract stukken voordeliger is dan verschillende korte termijnpolissen*, en bovendien ook voor je dagelijkse ritten het voordeel biedt van een complete pechbijstand ook in België.
- Maak de nodige afspraken met je burens om tijdens je afwezigheid een oogje in het zeil te houden voor je woning. Nu en dan licht laten branden (op onregelmatige tijdstippen), rolluiken open en dicht doen, postbus tijdig laten leegmaken, alle kranen afsluiten, zijn simpele maar doeltreffende maatregelen.
- Een sterke **ongevallenpolis** kan erg nuttig zijn als je kinderen hebt die met een jeugdvereniging op stap gaan. Veel verenigingspolissen schieten zwaar tekort voor ernstige ongevallen. Al ooit eens afgevraagd waarop uw kind beroep kan doen mocht het bij een boom-klim-actie de rug breken, met blijvende invaliditeit tot gevolg?

Als u maar het volgende onthoudt: enkel wie goed verzekerd is, kan zeker zijn van een zorgeloze vakantie. En dat laatste wensen wij, S-Team makelaars, u allen toe.

**MARGE
KIJK**



Het successie verhaal

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

DEEL III - ZOMER 2003

Dit 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 successieplanningen.

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 ?

In de vorige aflevering bespraken wij de bankgift en de handgift. Deze systemen zorgen er onder bepaalde voorwaarden voor dat een roerend vermogen kan overgedragen worden naar de toekomstige erfgenamen, zonder dat ze er successierechten op moeten betalen.

Eén van de voorwaarden is dat er een duidelijk inzicht tot « geven » moet zijn. Dit betekent dat de gever nadien het geld niet meer kan terugvragen. Voor vele ouders is dit een belangrijk probleem. Ze willen hun zuurverdiende spaarcenten niet zien verloren gaan aan eventuele excessen van zoon of dochter. Een bepaalde controle blijft voor velen een onontbeerlijk iets. Ook daarvoor hebben wij een oplossing ! Wij stellen ze U in dit artikel voor :

DE LEVENSVZERKERING KAN HIERBIJ HELPEN !

Wat is een levensverzekering

Bij het onderschrijven van een levensverzekering zijn verschillende partijen betrokken :

- 1 De **titularis of verzekeringsnemer**: dit is de eigenaar van het verzekeringscontract. Hij/zij betaalt de premie ervan.
- 2 De **verzekeringsmaatschappij**: staat in voor het uit schrijven van de polis en voor de uitvoering van wat er overeengekomen wordt.
- 3 De **verzekerde**: is de persoon op wiens hoofd de polis onderschreven wordt.
- 4 De **begunstigde**: is de persoon aan wie de uitbetaling voorzien wordt.

De **verzekeringsmaatschappij** maakt zich dus sterk om een bepaalde prestatie te leveren tegen betaling van een premie door de **titularis**, in dit specifieke geval het uitbetalen van een vooraf overeengekomen bedrag aan de **begunstigde**, indien er iets gebeurt met de **verzekerde**.

Het contract, of de polis, kan voor **bepaalde of onbepaalde duur** afgesloten worden.



De levensverzekering kan betaald worden met 1 premie (koopsom) of met periodieke premies. Met het vooropgezette doel van kapitaaloverdracht voor ogen wordt vanzelfsprekend meestal met een koopsom gewerkt.

Hoe wordt de kapitaaloverdracht via levensverzekering nu uitgewerkt ?

Gegeven: de ouders(s) doen vooreerst een « handgift » (herinner dat deze vrij van het betalen van enig recht is) van bijvoorbeeld 150.000 € aan hun enige zoon of dochter. Deze handgift dient uiteraard volgens de regels der kunst uitgevoerd te worden.

Zoon of dochter belegt dit bedrag onmiddellijk, mits het betalen van een koopsom in een levensverzekering. Zoon of dochter zijn dus **titularis** van de verzekering, maar treden tevens ook op als **verzekerde**. De ouder(s) worden aangeduid als **begunstigde** in geval zoon of dochter voor hen zouden overlijden. Op deze wijze komt het kapitaal terug in eigen handen en is de eerste geruststelling verworven.

Indien ouder(s) en zoon of dochter in leven zijn kunnen deze laatste eigenlijk nog doen wat ze willen met de polis : beleenen, afkopen, ... Ook hiervoor bestaat een waterdichte oplossing, tevens onze tweede geruststelling :

DE 'AANVAARDING' VAN DE BEGUNSTIGING.

Als de ouder(s) onmiddellijk, bij de aanvang van de polis, 'de begunstiging aanvaarden', kunnen zoon of dochter, als titularis van de polis, er niets meer aan wijzigen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de ouder(s). Het kapitaal is op deze wijze dus volledig geïjvaard.

De ouder(s) kunnen die aanvaarding tijdens hun leven ten allen tijde echter intrekken. Dit gebeurt als zij oordelen dat de tijd, en zoon/dochter, rijp zijn om zelf over de aanwending van het kapitaal te mogen beschikken.

Bij overlijden van de ouder(s) beschikken zoon/dochter vanzelfsprekend onmiddellijk over het kapitaal. Op deze manier kunnen de ouder(s), tijdens hun leven, het oorspronkelijk kapitaal toch beschermen.

Maar wat als één van de ouders binnen de 3 jaar na de handgift overlijdt ?

Hiervoor kunnen zoon of dochter, met **eigen middelen**, twee levensverzekeringen met een looptijd van drie jaar afsluiten waarbij de ouder(s) verzekerd worden. Zoon of dochter duiden zichzelf aan als begunstigde van het contract. De premie hiervoor is, in functie van het over te dragen kapitaal, miniem en gemakkelijk te dragen.

Doordat zij « zichzelf », met « eigen middelen » ingedekt hebben tegen het overlijden van hun ouder(s), moeten **GEEN SUCCESSIERECHTEN** betaald worden ! Het in die polissen verzekerde bedrag, dekt uiteraard de kost van de verschuldigde successierechten op de « handgift ».

Door deze constructie is ook het laatste probleem van de baan geholpen, op een volledig rechtsgeldige wijze ! Zij lijkt ingewikkeld, doch is op vrij eenvoudige wijze te realiseren, zeker met de hulp van S-Team makelaar !

De ouder(s) hebben aldus, zonder controle te verliezen, en zonder kosten, het roerend vermogen overgedragen naar de volgende generatie.

Randbemerking: bij het onderschrijven van de levensverzekeringen voor de ouder(s), moeten deze laatste nog in goede gezondheid zijn. Er moet een medische vragenlijst ingevuld worden. Bij hoge ouderdom lopen de premies vrij aardig op. Het is dus kwestie om dergelijke zaken « tijdig » te bekijken. Het hoeft niet noodzakelijk om de overdracht van het volledige vermogen te gaan. Deze systematiek kan in de loop der jaren meermaals toegepast worden.

Historisch

uit de oude doos > suggesties voor de toekomst

Annonceblad der Hoofdplaats en der omliggende gemeenten van het Land van Waas 15.09.1889

De voordeeligste loten met premien zijn deze van de Nationale Maatschappij der Buurtspoorwegen door de Belgische Regeering gewaarborgd

Weerkeerbaar aan minstens 120 fr en intresten aan 3% 's jaars
Drij trekkingen

P R E M I E N

75,000 30,000 25,000 15,000 10,000 enz...

Deze loten zijn heden te bekomen aan lage prijzen (prijs ter beurs omtrent 103 fr) en kunnen tot eene meerdere waarde stijgen

Aanstaande Trekking op 20 december.

ARCHIEF
Koninklijke Oudheidkundige Kring
van het Land van Waas

Leentje buur Geen vriendjes met uw familiale polis

Ongevallen met geleende spullen komen veelvuldig voor. De boor die je van je buur leende geraakt oververhit en laat het plotseling afweten, met zijn grasmaaier heb je een ferme kei geraakt en het snijmes is kapot. Of misschien doen de dames uit vriendendienst wel eens een wasje of strijk voor een zieke buur, en zijn nu net die spullen gekrompen of verbrand. En wat

te zeggen van die prachtige jas van je zus die je mocht gebruiken om naar een feest te gaan, en danig bevuild is geraakt...

Het zij duidelijk dat in géén van bovenvermelde gevallen je familiale polis enige tussenkomst kan bieden. Geleende goederen moet je op dezelfde manier behandelen en beschouwen als ware het je eigen goederen. Iedereen vindt het normaal dat de familiale niet de eigen spullen betaalt die we door onoplettendheid of in een ongelukje laten kapot gaan of breken, evenzo zal het zijn met spullen van anderen die we onder onze hoede hebben.

Jammer? Allicht wel. Maar het houdt de premie van je familiale op heel democratisch niveau. Met een dekking voor geleende goederen zou je echt niet toekomen met een premie tussen 50 en 75 euro...Om dan nog maar te zwijgen over hoeveel fraudes er rond deze uitbreiding zouden ontstaan.

Doet ie het of doet ie het niet?

fietsen met hulpmotor = Bromfiets ?

De hoofdvraag die telkens terugkomt: moet ik nu verzekering hebben en helm dragen of niet? Enige waarop we ons kunnen baseren is het verkeersreglement. Het artikel V.R. 2.15 (u kunt dit bvb raadplegen op internet) leert ons dat we moeten aftoetsen op TWEE CRITERIA:

- De elektrische hulpmotor heeft een vermogen kleiner dan 0.3 kw (zie technische fiche van uw voertuig)
- Het voertuig krijgt u niet in beweging enkel met de motor, u moet dus meeduwen om vooruit te geraken.
Aan beide criteria moet tegelijk voldaan worden !!

Er zijn inmiddels fietsen met hulpmotor op de markt die wél minder dan 0.3 kw hebben, maar toch uit zichzelf (op de motor) kunnen bewegen zonder meestam-

pen. Deze zijn duidelijk bromfietsen. U moet ze verplicht verzekeren, en een helm dragen. Deze helm mag overigens niet zomaar de eerste de beste fietshelm zijn; ze moet wel degelijk gehomologeerd zijn!

Rijbewijs slechts geldig tot 30 september ?

Houders van een rijbewijs C (vrachtauto), D (bus) en houders van een B (personenauto) die specifieke vervoerdiensten vervullen (bvb taxi, bvb vervoeren van werkcollega's in busje) moeten hun rijbewijs inderdaad inwisselen. Als ze hetzelfde soort vervoer willen blijven doen, moeten zij ook een geneeskundig onderzoek ondergaan. Voor het medisch onderzoek kunnen de werknemers bijna overal terecht bij de geneeskundige dienst van hun bedrijf.

Redactie en verantwoordelijke uitgever