



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



Wettelijk gescheiden

Frank



Ongehuwd

Karen (+ Wim)



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



Onroerend Vermogen
€ 300.000,00

Maria



Geen Eigen Vermogen



Roerend Vermogen:
€ 250.000,00

Gemeenschappelijk Vermogen



Hubert overlijdt.

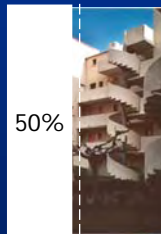
Stap 1: Bepalen nalatenschap Hubert

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
60 - 64	38	62
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:

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

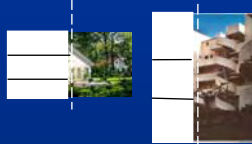
Successierechten:

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

**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:

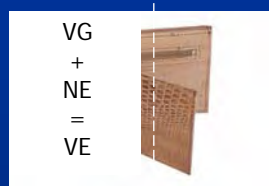
$$€ 25.833,33 \times 3\% = € 775,00$$

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

Maria overlijdt later.



Onroerend Vermogen
€ 150.000,00



Roerend Vermogen:
€ 125.000,00

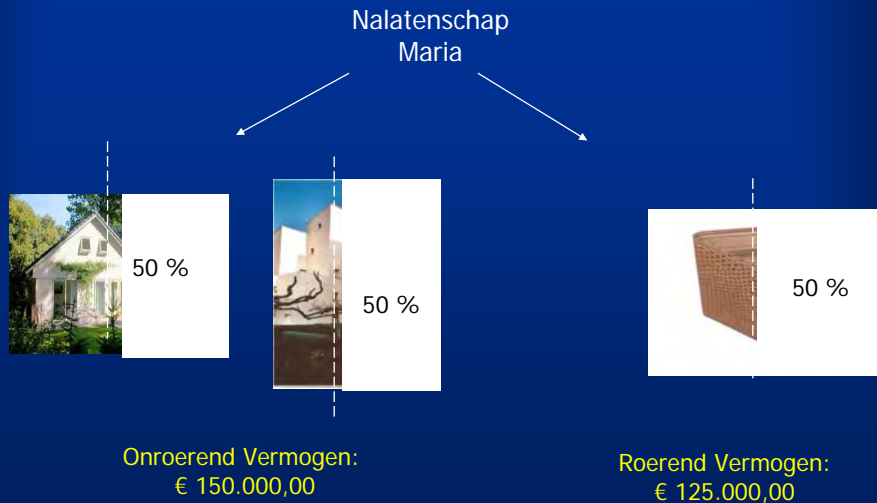
Situatie na het overlijden van Maria

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



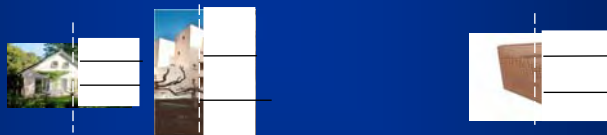
✝ Maria: berekening successie

Stap 2: Bepalen erfgenamen

- Kinderen: volle eigendom

Stap 3: Bepalen Successierechten

Volle Eigendom Hilde (idem voor Frank en Karen)



Onroerende goederen:

€ 150.000,00 x 1/3: € 50.000,00

Successierechten:

€ 50.000,00 x 3% = € 1.500,00

Roerende goederen:

€ 125.000,00 x 1/3: € 41.666,67

Successierechten:

€ 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

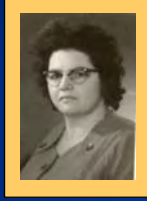
Van	Tot	Tarief
0,01	75.000,00	30 %
75.000,01	125.000,00	55 %
125.000,01	-	65 %

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
Totaal			€ 59.750,00

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		
	Van	Tot	Tarief
	1,00	75.000,00	30 %
	75.000,01	125.000,00	55 %
125.000,01	-	65 %	
2. Zijlijn: Broers en zussen	andere erfgenamen		
	Van	Tot	Tarief
	1,00	75.000,00	45 %
	75.000,01	125.000,00	55 %
125.000,01	-	65 %	
3. Andere erfgenamen			

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

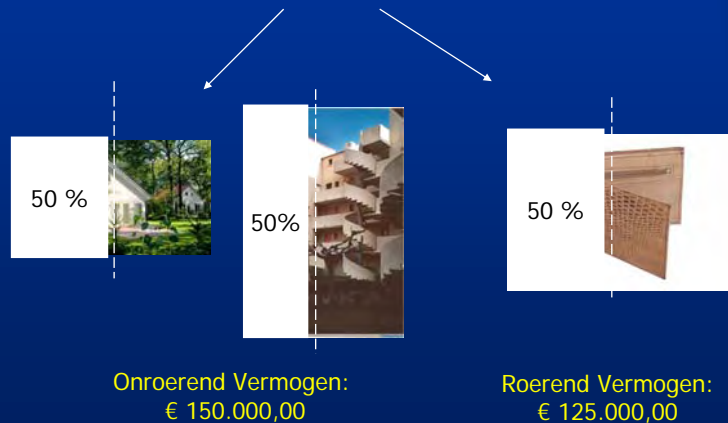
“Langst leeft, al heeft!” - clausule

- 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 clause
"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

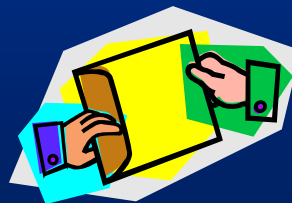
- Inleiding
- Bepaling
- Soorten testament
- Bekwaamheid en inhoud
- Successieplanning
- Onterving
- Conclusie

61



Inleiding

- Zorgvuldige planning
- Wie krijgt wat



62



Bepaling

- Wat is een testament
- Over welke goederen gaat het

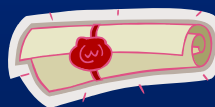


63



SOORTEN TESTAMENT

- Eigenhandig
- Authentiek
- Besloten



64



Het eigenhandig testament

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

65



Het authentiek testament

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

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....



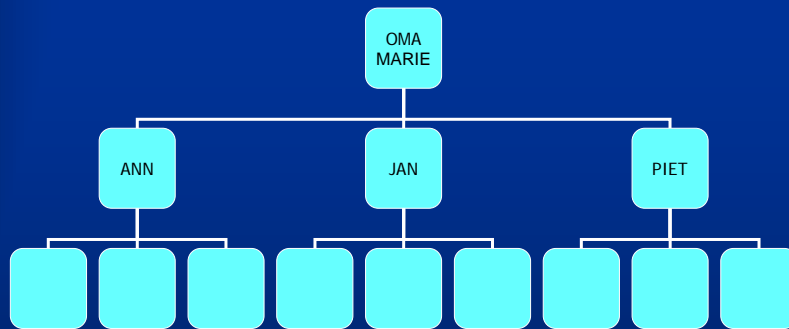
Ik geef.....

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





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

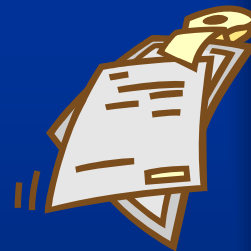
B = verzekerde

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

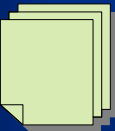


VRAGEN?

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!