



## EEN ZORGELOZE TOEKOMST, DANKZIJ EEN GOED UITGEWERKTE SUCCESSIONPLANNING

Donderdag 23 mei 2024

)

Dit document is uitsluitend voor tussenpersonen bestemd)



# WAT VOORAFGING AAN DIT INITIATIEF



Vanuit het Bestuur van Frnds werd samen met de directie van partnermaatschappij Athora Belgium nagedacht hoe de volgende generatie van de huidige klanten kan benaderd worden.

Dit vanuit de vaststelling dat de klanten die mooie producten hebben bij Athora Belgium en de overgenomen tak 21 portfolio van NN, ouder worden.

**De invalshoek van successieplanning wordt momenteel reeds succesvol bij een aantal collega's toegepast om de band over de generaties heen te versterken.**

Er werd nagedacht over

1. Het klantengesprek
2. E-meetings om de beleggingsverzekering in de kijker te zetten
3. Het opzetten van een fysieke vergadering voor de eindklanten om hen aan te zetten na te denken over de eigen situatie inzake successieplanning

Bijkomend : gezien de vervalddag van de staatsbon in september, beoogt dit initiatief de gelden die vrijkomen ook te detecteren en te herplaatsen. Vandaar dat de fysieke klantenvergaderingen in september worden ingepland.

De E-meetings zijn vastgelegd op 20 juni en 4 juli, telkens om 19u

# HET KLANTENGESPREK



## Situatie

Gerard is weduwnaar met 2 dochters en heeft al jaren een Eternal van 200 000 € (en 2,60 % rendement) waar hij uitermate tevreden over is.

Naast de Eternal heeft hij een roerend vermogen van meer dan 500 000 €.

Gerard wordt in het klantengesprek gewezen op een aantal mogelijkheden en de gevolgen hiervan :

1. Hij onderneemt niets
2. Hij onderschrijft een polis om de erfbelasting te dekken tot zijn 75 jaar
3. Hij schenkt zijn verzekeringspolis aan zijn 2 dochters via een notariële akte
4. Hij koopt de polis af en schenkt het geld aan de dochters die elk een contract onderschrijven bij Athora aan 2,70 %. Hij wenst een jaarlijkse uitkering uit hun contracten, en zet zichzelf als aanvaardende begunstigde in de polis. De schenking kan zonder kosten door te kiezen voor de bankgift (opgelet bij overlijden binnen de 3 jaar), of een overlijdensdekking nemen voor de periode van 3 jaar
5. Idem punt 4 maar de onderliggende belegging wordt onderschreven in tak 23.

# HET KLANTENGESPREK



## Situatie

Gerard is weduwnaar met 2 dochters en heeft al jaren een Eternal van 200 000 € (en 2,60 % rendement) waar hij uitermate tevreden over is.

Naast de Eternal heeft hij een roerend vermogen van meer dan 500 000 €.

**Gerard gaat voor optie 1:** hij onderneemt niets. Dus zijn dochters betalen 27 % erfrechtbelasting

	Waarde Eternal	Erfbelasting	Netto
2024	200.000	54.000	146.000
2025	205.200	55.404	149.796
2026	210.535	56.845	153.691
2027	216.009	58.322	157.687
2028	221.625	59.839	161.787
2029	227.388	61.395	165.993
2030	233.300	62.991	170.309
2031	239.365	64.629	174.737
<b>2032</b>	245.589	66.309	179.280
<b>2037</b>	279.219	75.389	203.830
<b>2042</b>	317.455	85.713	231.742
<b>2043</b>	325.709	87.941	237.768

# HET KLANTENGESPREK



## Situatie

Gerard is weduwnaar met 2 dochters en heeft al jaren een Eternal van 200 000 € (en 2,60 % rendement) waar hij uitermate tevreden over is.

Naast de Eternal heeft hij een roerend vermogen van meer dan 500 000 €.

**Gerard gaat voor optie 2:** hij neemt een verzekering om de erfbelasting te betalen tot zijn 75 jaar

	Waarde Eternal	Erfbelasting	Netto
2024	200.000	54.000	146.000
2025	205.200	55.404	149.796
2026	210.535	56.845	153.691
2027	216.009	58.322	157.687
2028	221.625	59.839	161.787
2029	227.388	61.395	165.993
2030	233.300	62.991	170.309
2031	239.365	64.629	174.737
<b>2032</b>	245.589	66.309	179.280
<b>2037</b>	279.219	75.389	203.830
<b>2042</b>	317.455	85.713	231.742
<b>2043</b>	325.709	87.941	237.768

Voor een bedrag van 66 000 € betaalt hij :

- 55 jaar tot 75 jaar: 650 € per jaar
- 60 jaar tot 75 jaar: 760 € per jaar
- 65 jaar tot 75 jaar: 850 € per jaar

Ter info : voor deze oplossing werkt Frnds met een andere partnermaatschappij

# HET KLANTENGESPREK



## Situatie

Gerard is weduwnaar met 2 dochters en heeft al jaren een Eternal van 200 000 € (en 2,60 % rendement) waar hij uitermate tevreden over is.

Naast de Eternal heeft hij een roerend vermogen van meer dan 500 000 €.

**Gerard gaat voor optie 3:** hij schenkt zijn verzekeringspolis aan zijn 2 dochters via een notariële akte. Zo wordt de 27 % erfbelasting vermeden. Het geld is voortaan eigendom van de dochters, maar vader blijft aanvaardende begunstigde indien gewenst.

De kosten voor de notariële schenking zijn de volgende:

Schenkingsbelasting 3% verplicht	€	6.000,00
Notariskosten (raming)	€	1.800,00
<b>Merk op:</b> de Eternal - portefeuille stopt bij overlijden van Gerard - dit geld zal uitbetaald worden aan zijn dochters		

# HET KLANTENGESPREK



## Situatie

Gerard is weduwnaar met 2 dochters en heeft al jaren een Eternal van 200 000 € (en 2,60 % rendement) waar hij uitermate tevreden over is.

Naast de Eternal heeft hij een roerend vermogen van meer dan 500 000 €.

**Gerard gaat voor optie 4:** hij koopt de polis af en schenkt het geld aan de dochters die elk een contract onderschrijven bij Athora aan 2,70 %. Hij opteert voor een bankgift zonder kosten.

De erfrechtbelasting op het bedrag bij overlijden van Gerard binnen de eerste 3 jaar na de schenking blijft verschuldigd.

	Waarde Prime	Erfbelasting	Netto
2024	200.000	54.000	146.000
2025	199.000	54.000	145.000
2026	204.006	54.000	150.006
2027	209.138	0	209.138
2028	214.397	0	214.397
2029	219.790	0	219.790
2030	225.319	0	225.319
2031	230.983	0	230.983
2032	236.796	0	236.796



# HET KLANTENGESPREK

Toelichting bij optie 4: polis afkopen en na bankgift nieuwe polis tak 21 onderschrijven op de dochters:

1. Als we optie 1 (Gerard doet niets) vergelijken met optie 4, dan is het verschil dat netto overblijft na 3 jaar immens groot.

	Waarde Eternal	Erfbelasting	Netto
2024	200.000	54.000	146.000
2025	205.200	55.404	149.796
2026	210.535	56.845	153.691
2027	216.009	58.322	157.687
2028	221.625	59.839	161.787
2029	227.388	61.395	165.993
2030	233.300	62.991	170.309
2031	239.365	64.629	174.737
<b>2032</b>	245.589	66.309	179.280
<b>2037</b>	279.219	75.389	203.830
<b>2042</b>	317.455	85.713	231.742
<b>2043</b>	325.709	87.941	237.768

	Waarde Prime	Erfbelasting	Netto
2024	200.000	54.000	146.000
2025	199.000	54.000	145.000
2026	204.006	54.000	150.006
2027	209.138	0	209.138
2028	214.397	0	214.397
2029	219.790	0	219.790
2030	225.319	0	225.319
2031	230.983	0	230.983
2032	236.796	0	236.796

2. Gerard verliest het voordeel van de rentevoet op de Eternal en beschikt niet langer over zijn geld.
3. Gerard kan zichzelf indekken via een schenking op last, en zichzelf als aanvaardende begunstigde zetten. Alles gedefinieerd in een pacte adjoint.
4. De tak 21 is de eerste 8 jaar terug onderworpen aan roerende voorheffing, tenzij er een overlijdensdekking van 130 % wordt onderschreven op de dochters. Er is ook 2 % taks verschuldigd bij het onderschrijven van de polissen.
5. De erfbelasting kan ook verzekerd worden gedurende een periode van 3 jaar



### Het verhaal van Jimmy :

Na dit gesprek bij een 70 –jarige klant die een Eternal had, werd deze afgekocht en geschonken aan de 2 kinderen. Er werd 100 000 € belegd in tak 21 en 60 000 € in tak 23. De beide kinderen van haar zijn nu goede klanten geworden.



Deze zomer geeft Athora Belgium 2 opleidingen over zorgvolmacht en successieplanning.

Data zullen binnenkort gecommuniceerd worden

## E-MEETING VOOR DE KLANTEN VAN UW KEUZE DIE GRAAG IN ALLE RUST ACHTER HUN COMPUTER DEZE MEETING VOLGEN



Data die reeds voorzien vastgelegd zijn (exclusief voor de leden van Frnds :

- 20 juni en 4 juli
- Tijdstip : 19u

# DE KLANTENVERGADERING



## DOEL VAN DEZE UITEENZETTING

Via uitgewerkte voorbeelden en praktische tips de klanten in een tijdspanne van max 1 uur aan het denken zetten om de eigen situatie te optimaliseren.



# DE KLANTENVERGADERING : WAAR EN WANNEER ?

Vele alternatieven zijn mogelijk:

- ✓ Een meeting tijdens of gevolgd door een lunch in een gezellig kader
- ✓ In je kantoor of op een locale trekpleister (cultureel centrum, tentoonstelling)
- ✓ Meeting met na het informatieve gedeelte iets dat aansluit bij de interesses van de deelnemers (wijndegustatie, cocktails maken, gezond koken, etc.)
- ✓ Kan indien gewenst samen met andere leden van Frnds georganiseerd worden
- ✓ Kan samen met een externe spreker, notaris, advocatenkantoor (opgelet met timing)
- ✓ Dit initiatief komt naast de digitale meeting

Gezien de vervalddag van de staatsbon doen we dit in september.

Athora draagt bij in de kosten, samen met Frnds.

# OPBOUW VAN DE FYSIKE KLANTENVERGADERING

Intro: waarom is successieplanning nodig ?

Zorgvolmacht

Interessante weetjes

Enkele planningstechnieken



# WAT IS SUCCESSIEPLANNING ?

Successieplanning is het proces waarbij mensen vooruit plannen hoe ze hun eigendom willen verdelen, zodat het op een georganiseerde en efficiënte manier verloopt voor of bij het levenseinde

Het is een gepersonaliseerd proces dat rekening houdt met de eigen wensen en ervaringen.

Uw vertrouwenspersoon helpt bij de uitwerking van een dergelijke planning.

## 1. Een goede planning geeft gemoedsrust

Als we een huis bouwen, een grote reis plannen , een zaak uitbouwen, dan gaan we altijd van start met een bouwplan, een reisroute of een uitgekiend businessplan.

Wie niet weet waarheen hij gaat, gaat nergens.

Zo ook met de successieplanning.

**Wie zich goed voorbereid zal het grootste deel van zijn nalatenschap op een georganiseerde en doordachte manier overdragen aan de juiste personen**

# WAAROM IS SUCCESSIEPLANNING NODIG ?

## 2. Een goede planning vermijdt conflicten

Door duidelijkheid te scheppen over de verdeling van eigendom en bezittingen, worden potentiële geschillen tussen erfgenamen aanzienlijk verminderd. Helaas kennen we allen tal van voorbeelden waar er na het overlijden conflicten zijn.



## 3. Een goede planning biedt bescherming

Zeker wanneer minderjarigen betrokken zijn, kan een goede successieplanning de financiële toekomst beschermen en verzekeren.

Een goede planning helpt ook tegen claims van schuldeisers of onvoorziene omstandigheden.



## 4. Een goede planning maximaliseert de nalatenschap

**Vaststelling:** Vermogende families slagen er in om het familiale vermogen te laten groeien over de generaties heen, dankzij een effectieve successieplanning.

Dankzij verschillende technieken zal een groter deel van de nalatenschap worden overgedragen naar de erfgenamen. Een goede planning helpt om de erfrechtbelasting te minimaliseren of te vermijden.

Sommige experts noemen de erfrechtbelasting een belasting op de plotselinge dood.



## 5. Een goede planning voorziet ook wilsonbekwaamheid tijdens het leven

Soms gebeurt het dat mensen plots of geleidelijk in een situatie terecht komen, waarbij hij of zij geen besef meer hebben van de gevolgen van hun beslissingen. Met een **zorgvolmacht** kan men hierop participeren.

In dit document geeft de betrokken persoon de bevoegdheid aan één of meerdere personen om specifieke of algemene handelingen te stellen over zijn/haar vermogen of zelfs over zijn/haar person.



# DE ZORGVOLMAGT BEPAALT WAT U WIL OP HET OGENBLIK DAT JE DIT NIET MEER KAN.

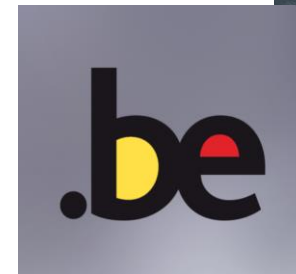
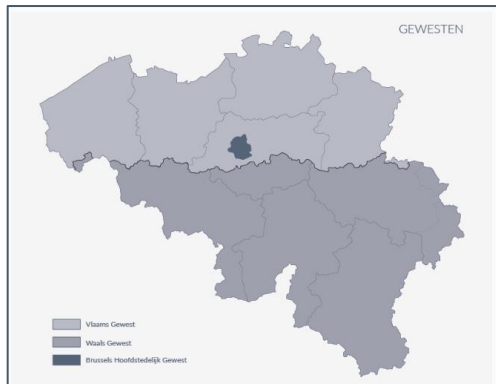
Een goed uitgewerkte zorgvolmacht geeft gemoedsrust. Je weet dat je belangen worden beschermd door iemand die je vertrouwt en die voor je zal zorgen volgens je eigen wensen.

- ✓ Gezondheid : hij/zij kan mee beslissen over medische items als je zelf niet mee kunt.
- ✓ Vermogensbeheer : hij/zij kan beslissingen nemen over je vermogen.
- ✓ Je kan definiëren dat verschillende personen andere taken of verantwoordelijkheden krijgen. Ook kan je opnemen dat ze dienen te overleggen. Duidelijke richtlijnen helpen bij het voorkomen van familiegeschillen.



## 1. Erfrecht is een gewestelijke materie

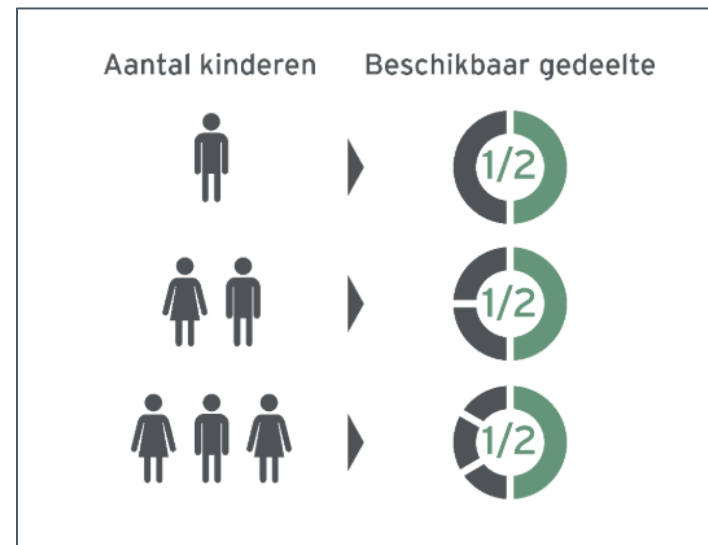
- Tarief inzake successierechten is een bevoegdheid van de gewesten.  
(Vlaams gewest, Waals gewest, Brussels hoofdstedelijk gewest)
- Gewest waar de overledene zijn laatste fiscale woonplaats had, is bevoegd.
- Indien de overledene zijn fiscale woonplaats 5 jaar voor overlijden is gewijzigd → gewest waar hij het langste verbleef de laatste 5 jaar voor zijn overlijden





## 2. De reservataire erfgenamen hebben hun rechten

**Kinderen** zijn reservataire erfgenamen en hebben recht op de helft van het vermogen bij overlijden.



**De echtgenoot of echtgenote** heeft na overlijden van de partner recht op:

- ✓ Ten minste het vruchtgebruik van de gezinswoning + de huisraad
- ✓ De helft van het vruchtgebruik van de volledige nalatenschap

## 3. De tarieven **erven** en schenken

### Tarief in rechte lijn en tussen partners

In de rechte lijn en tussen partners worden de tarieven berekend:

- per erfgenaam
- afzonderlijk op het roerende gedeelte en op het onroerende gedeelte.

Erfenissen in rechte lijn en tussen partners worden aan het laagste tarief belast:

Schijf in euro	%
vanaf 0.01 tot en met 50.000	3
vanaf 50.000,01 tot en met 250.000	9
vanaf 250.000,01	27



#### Ter info

**Erfgenamen in rechte lijn** zijn familieleden die directe afstammelingen zijn, zoals kinderen, kleinkinderen, ouders of grootouders.

**Roerende goederen** zijn objecten die verplaatst kunnen worden, zoals meubels, geld, sieraden, en **onroerende goederen** zijn bezittingen die vastliggen, zoals grond en gebouwen.

### 3. De tarieven **erven** en schenken

#### VOORBEELD

**Mieke erft** uit de nalatenschap van haar moeder 50 000 € roerende goederen en 150 000 € onroerende goederen.

De erfrechtbelasting voor Mieke bedraagt:

✓ Roerend gedeelte:

$$50\,000\ \text{€} \times 3\ \% = 1\,500\ \text{€}$$

✓ Onroerend gedeelte:

$$(50\,000\ \text{€} \times 3\ \% ) + (100\,000\ \text{€} \times 9\ \% ) = 1\,500\ \text{€} + 9\,000\ \text{€} = 10\,500\ \text{€}$$

**TOTAAL: 12 000 €**

Ter info

**De nalatenschap** is wat je achterlaat wanneer je overlijdt. Dit na verrekening van de schulden.

## 3. De tarieven erven en **schenken**

### Tarief voor de schenking van roerende goederen



Voor schenkingen van roerende goederen gelden slechts  **twee tarieven**. Bovendien gaat het om  **vlakke tarieven**.

- **3%** voor schenkingen in rechte lijn en tussen partners;
- **7%** voor schenkingen aan alle andere personen.

#### Tarief in rechte lijn en tussen partners voor onroerende goederen

A gedeelte van de schenking schijf in euro	tarief, toepasselijk op het overeenstemmende gedeelte in kolom A, in %	totaalbedrag van de belasting over de voorgaande gedeelten, in euro
Vanaf 0.01 tot en met 150.000	3	-
Vanaf 150.000,01 tot en met 250.000	9	4500
Vanaf 250.000,01 tot en met 450.000	18	13.500
Vanaf 450.000,01	27	49.500

### 3. De tarieven erven en **schenken**

#### VOORBEELD

**Mieke haar moeder schenkt haar** (bij leven) 50 000 € roerende goederen en 150 000 € onroerende goederen.

De schenkbelasting voor Mieke bedraagt :

- ✓ Roerend gedeelte:  
 $50\,000\text{ €} \times 3\% = 1\,500\text{ €}$
- ✓ Onroerend gedeelte:  
 $150\,000\text{ €} \times 3\% = 4\,500\text{ €}$

**TOTAAL : 6 000 €**

## 3. De tarieven **erven** en schenken

### Tarief tussen broers en zussen

Het tarief wordt toegepast:

- op de **netto-verkrijging** van elke broer of zuster afzonderlijk.

Bij erfenissen in de zijlijn wordt dus **geen opsplitsing** gemaakt tussen het roerend en het onroerend gedeelte, in tegenstelling tot erfenissen in rechte lijn en tussen partners.



Schijf in euro	%
vanaf 0,01 tot en met 35.000	25
vanaf 35.000,01 tot en met 75.000	30
vanaf 75.000,01	55

### 3. De tarieven **erven** en schenken

#### VOORBEELD

**Mieke erft** van haar broer 50 000 € roerende goederen en 150 000 € onroerende goederen.

Dus 200 000 € in totaal.

De erfrechtbelasting voor Mieke bedraagt:

- 35 000 € x 25 % = 8 750 €
- 40 000 € x 30 % = 12 000 €
- 125 000 € x 55 % = 68 750 €

**TOTAAL : 89 500 €**

## 3. De tarieven erven en **schenken**

### Tarief voor de schenking van roerende goederen

Voor schenkingen van roerende goederen gelden slechts **twee tarieven**. Bovendien gaat het om **vlakke** tarieven.

- **3%** voor schenkingen in rechte lijn en tussen partners;
- **7%** voor schenkingen aan alle andere personen.



### Tarief tussen andere personen voor onroerende goederen

gedeelte van de schenking	tarief, toepasselijk op het overeenstemmende gedeelte in kolom A, in %	totaalbedrag van de belasting over de voorgaande gedeeltes, in euro
A schijf in euro		
Vanaf 0.01 tot en met 150.000	10	-
Vanaf 150.000,01 tot en met 250.000	20	15.000
Vanaf 250.000,01 tot en met 450.000	30	35.000
Vanaf 450.000,01	40	95.000



### 3. De tarieven erven en **schenken**

#### VOORBEELD

**Mieke haar broer schenkt haar** (bij leven) 50 000 € roerende goederen en 150 000 € onroerende goederen.

De schenkbelasting voor Mieke bedraagt:

- ✓ Roerend gedeelte:  
 $50\,000\text{ €} \times 7\% = 3\,500\text{ €}$
- ✓ Onroerend gedeelte:  
 $150\,000\text{ €} \times 10\% = 15\,000\text{ €}$

**TOTAAL : 18 500 €**

## 3. De tarieven **erven** en schenken

### Tarief tussen andere personen



Het tarief wordt toegepast:

- op het **totaal van de nettoverkrijgingen** van die erfopvolgers, in tegenstelling tot de erfenissen in rechte lijn en tussen partners; en tussen broers en zussen. Elke erfopvolger betaalt een deel van de globaal berekende erfenisrechten in verhouding tot de ontvangen nettoverkrijging.

Tarieven voor overlijdens **VANAF 1 september 2018**

Schijf in euro	%
vanaf 0,01 tot en met 35.000	25
vanaf 35.000,01 tot en met 75.000	45
vanaf 75.000,01	55

### 3. De tarieven **erven** en schenken

#### VOORBEELD

**Mieke en haar broer erven** elk 50 000 € roerende goederen en 150 000 € onroerende goederen van hun neef.

Dus elk erft 200 000 € van de totale erfenis van 400 000 €.

De totale erfrechtbelasting voor haar neef bedraagt :

- ✓ 35 000 € x 25 % = 8 750 €
- ✓ 40 000 € x 45 % = 18 000 €
- ✓ 325 000 € x 55 % = 178 750 €

**TOTAAL : 205 500 €**

De erfrechtbelasting voor Mieke bedraagt de helft hiervan: **102 750 €**

## 3. De tarieven erven en **schenken**

### Tarief voor de schenking van roerende goederen

Voor schenkingen van roerende goederen gelden slechts **twee tarieven**. Bovendien gaat het om **vlakke** tarieven.

- **3%** voor schenkingen in rechte lijn en tussen partners;
- **7%** voor schenkingen aan alle andere personen.



### Tarief tussen andere personen voor onroerende goederen

gedeelte van de schenking	tarief, toepasselijk op het overeenstemmende gedeelte in kolom A, in %	totaalbedrag van de belasting over de voorgaande gedeelten, in euro
A schijf in euro		
Vanaf 0.01 tot en met 150.000	10	-
Vanaf 150.000,01 tot en met 250.000	20	15.000
Vanaf 250.000,01 tot en met 450.000	30	35.000
Vanaf 450.000,01	40	95.000

### 3. De tarieven erven en **schenken**

#### VOORBEELD

**Mieke haar neef schenkt haar** (bij leven) 50 000 € roerende goederen en 150 000 € onroerende goederen.

De schenkbelasting voor Mieke bedraagt:

- ✓ Roerend gedeelte:  
 $50\,000\text{ €} \times 7\% = 3\,500\text{ €}$
- ✓ Onroerend gedeelte:  
 $150\,000\text{ €} \times 10\% = 15\,000\text{ €}$

**TOTAAL : 18 500 €**

### 3. De tarieven **erven** en schenken



## Verlaagd tarief in de erfbelasting voor legaten aan goed doel

Nalaten aan een goed doel wordt vanaf 1 juli 2021 in Vlaanderen belast aan een tarief van 0%. Daarmee wil de Vlaamse Regering nalaten aan een goed doel aanmoedigen, deze nalatenschappen zijn immers belangrijk voor de financiering van goede doelen.

**OPGELET : de techniek van het duolegaat is niet meer mogelijk.**

#### Ter info

Bij **een duolegaat**, dat nu is afgeschaft, werd een goed doel opgenomen in het testament. Dat goed doel kreeg de verplichting om een deel van het geld door te storten naar de erfgenamen opgenomen in het testament, en namens hen ook de erfrechtbelasting te betalen

### 4. Roerende goederen kunnen ook geschonken worden zonder schenkingsrechten

Wanneer roerende goederen geschonken worden via notaris, dan is er een registratieverplichting en zijn er schenkingsrechten verschuldigd :

- 3 % in rechte lijn
- 7 % voor anderen

Daarbovenop de notariskosten

**Roerende goederen kunnen ook zonder notaris geschonken worden.**

Als de schenker in het Vlaamse gewest woont, en 3 jaar blijft leven na de schenking, dan valt deze schenking niet in de nalatenschap en is er op dit deel geen erfrechtbelasting meer verschuldigd.

# INTERESSANTE WEETJES

5. In een beleggingsverzekering bepaalt u zelf wie uw begunstigden zijn & pluspunten inzake fiscaliteit in tak 23

**3 partijen in een beleggingsverzekering**

**I. VERZEKERINGSNEMER(S)**  Klant nr.

M.  Mevr.

Naam (meisjesnaam voor de vrouwen)  JANSSENS

Voornaam  JAN

**II. VERZEKERDE(N)**  Idem verzekeringnemer 1  Klant nr.

**III. BEGUNSTIGDEN**

*Aan te vullen met cijfers naargelang de rangschikking van de gewenste begunstigden:*

Leven	Overlijden(*)	
.....1.....	.....	De verzekeringnemer(s)

## Ter info

Een begunstigde is de persoon of zijn de personen, aan wie de belegging wordt uitgekeerd indien de verzekerde komt te overlijden.



## 5. In een beleggingsverzekering bepaalt u zelf wie uw begunstigden zijn & pluspunten inzake fiscaliteit in tak 23

### Beleggingsverzekering tak 23



Geen beurstaks



Geen meerwaardetaks  
(Reynderstaks)



Aanduiding begunstigden  
mogelijk → successieplanning



Premietaks 2%

### Bancaire belegging



Beurstaks 0.12% - 1.32%



Meerwaardetaks 30% op  
vastrentende activa van  
min.10% in het fonds



Geen mogelijkheid  
aanduiding begunstigden



Geen premietaks

#### Ter info

Een verzekeringsbelegging tak 23 belegt in fondsen, zonder kapitaalsgarantie. Daarnaast zijn er ook verzekeringsbeleggingen in tak 21, met kapitaalsgarantie en met andere fiscale kenmerken

**EEN GOED ADVIES  
MAAKT HET  
VERSCHIL !!**



# PLANNINGSTECHNIEN: DE ERFRECHTBELASTING VERZEKEREN

Wanneer een erfgenaam in rechte lijn 300 000 € erft, dan is er 33 000 € erfrechtbelasting verschuldigd (3 % op 50 000 € + 9 % op 200 000 € + 27 % op 50 000 € = 33 000).

Het is mogelijk hiervoor een verzekering te onderschrijven.

De jaarlijkse premie voor een contract dat 33 000 € uitkeert bij overlijden voor 75 jaar bedraagt is afhankelijk van de instapleeftijd :

- ✓ 55 jaar tot 75 jaar: 325 €
- ✓ 60 jaar tot 75 jaar: 380 €
- ✓ 65 jaar tot 75 jaar: 425 €

Bij onderschrijving is er medisch onderzoek.

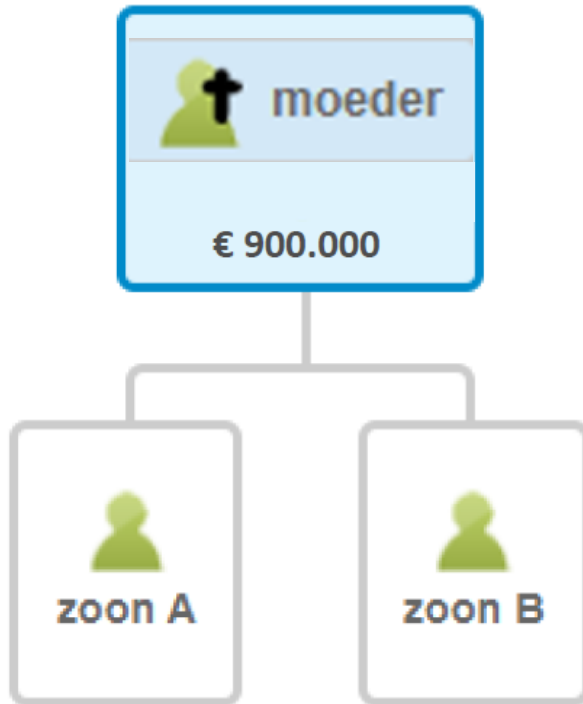
Op 75 jaar stopt deze polis

Een overeenkomst waarbij de schenker gratis en **onherroepelijk afstand** doet van een roerend of onroerend goed ten gunste van een begiftigde en waarbij de begiftigde dat goed **aanvaardt** (art 894 BW)

In principe onherroepelijk (*uitzondering : gehuwden*)

## Schenking van roerend goed

- **Notarieël of geregistreeerde schenking**
  - Steeds registratieverplichting
  
- **Niet- notariële schenking**
  - Geen registratieverplichting, dus geen schenkingsrechten verplicht
  - Let wel !  
Als de **schenker overlijdt binnen de 3 jaar na de schenking**, zijn successierechten verschuldigd



Totale erfbelasting : € 147.000

## Verdeling van de nalatenschap

Hier krijg je een overzicht van de erfgenamen en wat ze precies erven.

**zoon A, kind van de erflater**

**Aandeel in de nalatenschap = € 450.000,00**

**zoon B, kind van de erflater**

**Aandeel in de nalatenschap = € 450.000,00**

## Erfbelasting te betalen

Hier krijg je een overzicht van hoeveel erfbelasting de erfgenamen moeten betalen op hun erfenis.



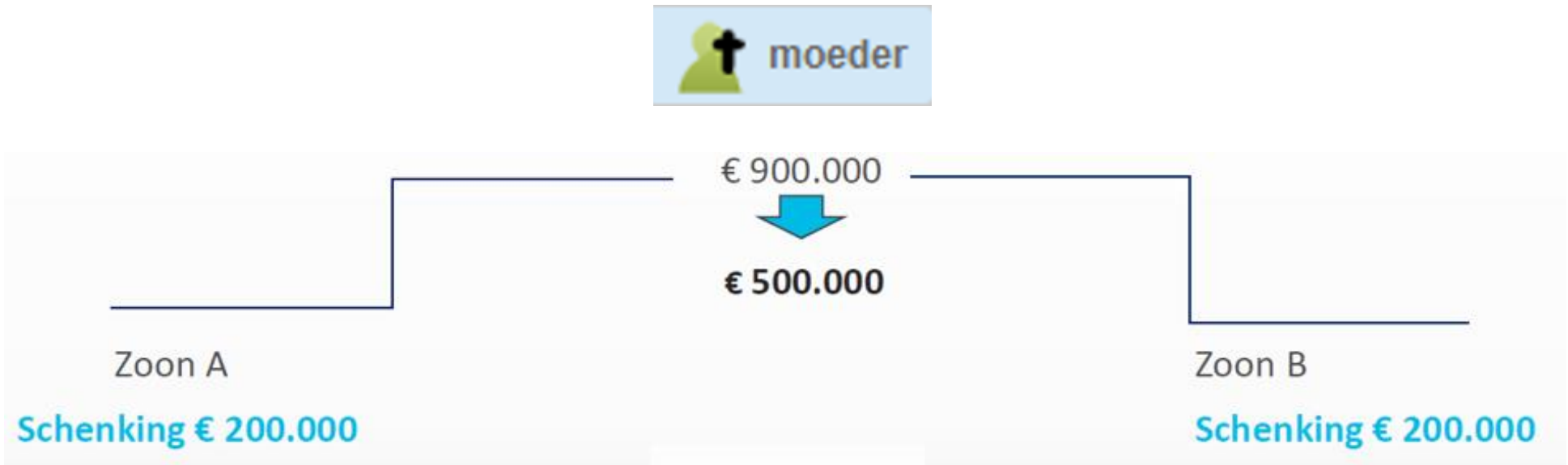
**zoon A (kind van de erflater)**

Te betalen = € 73.500,00



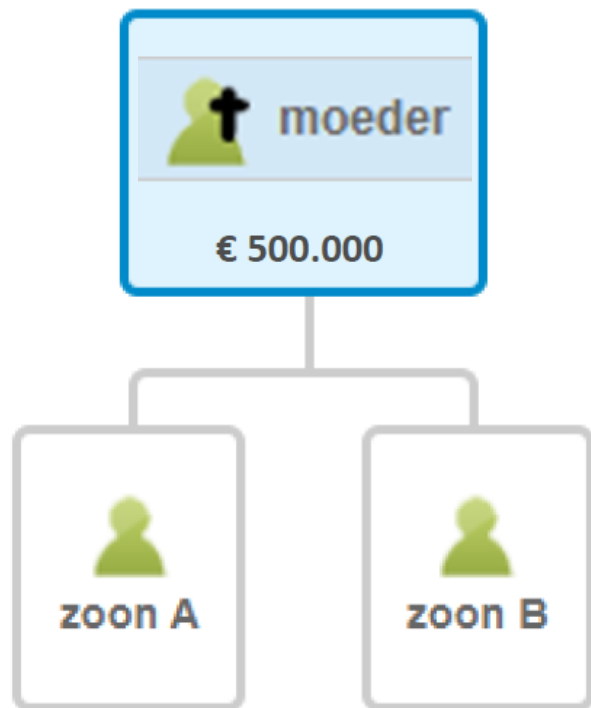
**zoon B (kind van de erflater)**

Te betalen = € 73.500,00



## Kostprijs schenking

- Notarieel :
  - 3 % in rechte lijn =  $200\,000\text{ €} \times 3\% = 6\,000\text{ €}$  per zoon
  - Kosten notariële akte (ongeveer 1 800 €)
- **Bankgift : geen schenkings- of notariskosten.**  
(correcte procedure volgen, en problematiek van de 3 jaar die kan opgelost worden door een overlijdensdekking voor deze periode af te sluiten)



Totale erfbelasting : € 39.000

vs erfbelasting zonder voorafgaande  
schenking : € 147.000

**VOORDEEL = € 108.000**

## Verdeling van de nalatenschap

Hier krijg je een overzicht van de erfgenamen en wat ze precies erven.

**zoon A, kind van de erflater**

**Aandeel in de nalatenschap = € 250.000,00**

**zoon B, kind van de erflater**

**Aandeel in de nalatenschap = € 250.000,00**

## Erfbelasting te betalen

Hier krijg je een overzicht van hoeveel erfbelasting de erfgenamen moeten betalen op hun erfenis.



**zoon A (kind van de erflater)**

Te betalen = € 19.500,00



**zoon B (kind van de erflater)**

Te betalen = € 19.500,00



# PLANNINGSTECHNIEK: SCHENKING OP LAST + VOORZIE IETS VOOR DE KLEINKINDEREN

Jan, weduwnaar, heeft een roerend vermogen van 500 000 € . Hij heeft 2 kinderen Piet en Pol als erfgenaam. Hij heeft ook 4 kleinkinderen.  
Hij doet geen planning, waardoor alles bij zijn overlijden verdeeld wordt over de 2 kinderen.  
Deze betalen elk 19 500 € erfbelasting.

Verdeling nalatenschap en te betalen erfbelasting	
Piet (kind van de erflater)	
Aandeel in de nalatenschap	€ 250.000,00
Raming erfbelasting	€ 19.500,00
.....	
Pol (kind van de erflater)	
Aandeel in de nalatenschap	€ 250.000,00
Raming erfbelasting	€ 19.500,00



# PLANNINGSTECHNIEK: SCHENKING OP LAST EN VOORZIE IETS VOOR DE KLEINKINDEREN

- ✓ Jan schenkt elk van zijn 2 kinderen 200 000 € met een last van 750 €. Zo heeft hij naast zijn pensioen een bijkomend inkomen van 1500 € per maand (+ de eventuele huurinkomsten van zijn woning als hij ooit in een rusthuis wordt opgenomen).
- ✓ Jan belegt de resterende 100 00 €, waarin hij voorziet dat elk van de kinderen 25 000 € krijgen, en elk van de kleinkinderen 12 500 €. De totale erfbelasting is nu beperkt tot 1000 € !!

Verdeling nalatenschap en te betalen erfbelasting	
Piet (kind van de erflater)	
Aandeel in de nalatenschap	€ 25.000,00
Raming erfbelasting	€ 500,00
.....	
Pol (kind van de erflater)	
Aandeel in de nalatenschap	€ 25.000,00
Raming erfbelasting	€ 500,00

- Kleinkinderen betalen 0 € gezien hun erfdeel beperkt is tot 12 500 €

# DE MANIER WAAROP U SAMENWOONT IS BELANGRIJK VOOR UW PLANNING : DE 3 SAMENLEVINGSVORMEN

## Trouwen en samenwonen

Er zijn in Vlaanderen 3 verschillende vormen van samenwonen:

- U **trouwt voor de wet** en woont samen als gehuwden.
- U gaat **wettelijk samenwonen**. Dat betekent dat u en uw partner een verklaring tot wettelijk samenwonen afleggen bij de dienst burgerlijke stand van uw gezamenlijke woonplaats.
- U woont samen met uw partner in dezelfde woning, maar u legt geen verklaring af van wettelijk samenwonen. In dit geval vormt u met uw partner een 'feitelijk gezin' en spreekt men van '**feitelijk samenwonen**'.



© Joris Casaer

# PLANNINGSTECHNIEK: HUWEN OF SCHEIDEN ??

Het huwelijkscontract of het wettelijk stelsel is een heel belangrijk gegeven in het kader van erfrecht.

Hierin wordt immers bepaald wat het eigen vermogen is van elke partner en wat het gemeenschappelijk vermogen is.

Vanuit het oogpunt van erfrechtbelasting kan het interessant zijn te huwen of in bepaalde gevallen, over te gaan tot scheiding (van goederen).

Dit topic moet altijd besproken worden, maar is een individueel gegeven dat met uw vertrouwenspersoon wordt besproken



## PUNTEN DIE UW VERTROUWENSPERSOON MET U ZAL DOORNEMEN IN EEN PERSOONLIJK ONDERHOUD: EEN OVERZICHT

- **Wat is mijn vermogen?**
  - Waaruit zal mijn nalatenschap bestaan?
  - Waarvan ben ik eigenaar?
  - Huwelijkscontract nakijken?
- **Wie zijn mijn erfgenamen?**
  - Testament, wettelijk erfrecht
  - Reservataire erfgenamen
- **Erfrechtbelasting?**
  - Hoeveel zullen zij moeten betalen?
  - Is het wel nodig om aan successieplanning te doen?
- **Dan pas plannen**
  - Huwelijkscontract
  - Testament
  - Schenking
  - Levensverzekering

# OVER NAAR .....



**FRNDS**  
MAKELAARSGROEPING






# WIJ CONTACTEREN U EERSTDAAGS OM TE WETEN WELK INITIATIEF U VERKIEST VOOR UW KLANTEN



**West-Vlaanderen**

**Karline Vandemaele**

 +32 476 61 97 63

 karline.vandemaele@athora.com



**Ben Vonck**

**Manager Financial Advisors**

 +32 476 50 48 85

 ben.vonck@athora.com



**Oost-Vlaanderen**

**Stefanie Mareels**

 +32 497 46 24 53


 stefanie.mareels@athora.com



**Antwerpen**

**Ruben Maex**

 +32 497 59 11 47

 ruben.maex@athora.com



**Vlaams-Brabant**

**Griet Miseur**

 + 32 476 47 80 66

 griet.miseur@athora.com



**Limburg**

**Erwin Gorissen**

 +32 476 32 43 83

 erwin.gorissen@athora.com



# Dank voor uw aandacht

**Dit document is uitsluitend voor tussenpersonen bestemd**

---

**Athora Belgium nv**

Marsveldstraat 23 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be)