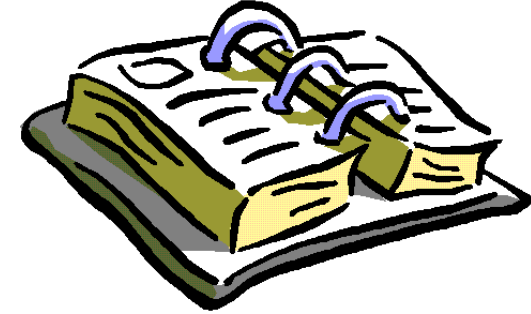




*Belasting op uw overlijden :
erfbelasting – update 09/2018*

Programma



- Workshop van 25 minuten
- Handout in de map
- Vraag & antwoord-sessie
- Schakel uw gsm weer in op het einde van de presentatie

Pareto

- Opgericht door 3 financial consultants
- Team van 35 personen
- 2.500 families
- www.pareto.be
- Hoofdzetel te Brussel, actief in heel België
- Laureaat Trends Gazellen 2013
- Winnaar Trends Gazellen 2017 als best groeiende onderneming van Brussel
- Persoonlijke financiële begeleiding op maat
- **Onafhankelijkheid**





Deel 1 : Erfbelasting en controlemechanismen

1. De Vlaamse tarieven van de erfbelasting

Vlaanderen (vanaf 01/09/2018)				
Rechte lijn			Broers en zussen	Andere
Schijven	Marginaal tarief	Schijven	Marginaal tarief	
0 € - 50.000 €	3%	0 € - 75.000 € 0 € - 35.000 €	30% (25%)	45% (25%)
50.000 € - 250.000 €	9%	75.000 € - 125.000 € 35.000 € - 75.000 €	55% (30%)	55% (45%)
Boven de 250.000 €	27%	Boven de 125.000 € Boven de 75.000 €	65% (55%)	65% (55%)

3. De tarieven van de erfbelasting

3.1 Vlaanderen – Vrijstellingen / Verminderingen

- ✓ Langstlevende partner: **sinds september 2018**
 - ✓ 1e schijf van 50 000€ roerend vermogen vrijgesteld
- ✓ - 21 jarigen die beide ouders verliezen: **sinds september 2018**
 - ✓ 1e schijf van 75 000€ roerend vermogen vrijgesteld
 - ✓ Gezinswoning vrijgesteld
- ✓ Goede doelen, overheden etc:
 - ✓ 8,5% erfbelasting ongeacht de waarde

Brussel				
Schijven	Rechte lijn	Broers en zussen	Zijverwanten	Anderen
0 € - 12.500 €	3%	20%	35%	40%
12.500 € - 25.000 €		25%		
25.000 € - 50.000 €		30%		
50.000 € - 100.000 €	8%	40%	50%	55%
100.000 € - 175.000 €	9%	55%	60%	65%
175.000 € - 250.000 €	12%	60%	70%	80%
250.000 € - 500.000 €	24%	65%		
Boven de 500.000 €	30%			

Wallonië

Schijven	Rechte lijn	Schijven	Broers en zussen	Zijverwanten	Anderen
0 € - 12.500 €	3%	0 € - 12.500 €	20%	25%	30%
12.500 € - 25.000 €	4%				
25.000 € - 50.000 €	5%	12.500 € - 25.000 €	25%	30%	35%
50.000 € - 100.000 €	7%				
100.000 € - 150.000 €	10%	25.000 € - 75.000 €	35%	40%	60%
150.000 € - 200.000 €	14%				
200.000 € - 250.000 €	18%	75.000 € - 175.000 €	50%	55%	80%
250.000 € - 500.000 €	24%				
Boven de 500.000 €	30%	Boven de 175.000 €	65%	70%	

2. Schenkbelasting: roerend vermogen

Voorwaarden:

1. Animus Donandi
2. Aanvaarding begunstigde
3. Effectieve overdracht



3. Controle

3.1 Schenking effectenrekening met voorbehoud van vruchtgebruik

Notariële akte

De schenker geniet van inkomsten uit de portefeuille

Bij overlijden van schenker dooft vruchtgebruik uit



- ❖ Geen successierechten
- ❖ Controle



- ❖ Vruchten beperkt tot int + div
- ❖ Effectieve verarming

➔ Taks op Effectenrekeningen: proportionele verdeling i.f.v. aantal titularissen (aantal VG en NE), maar mogelijke rechtzetting op basis van reële waarde van VG en NE (*via gezamenlijke aangifte*).

3. Controle

3.2 De Maatschap

Onverdeeldheid met burgerlijk of commercieel doel

Geen eigen rechtspersoonlijkheid

Contract



❖ Geen successierechten

❖ Controle & beheer

❖ Simpel & discreet

❖ Beschikbaarheid beperkt tot de last (4%)

❖ Fiscale transparantie (RV & beurstaks)

❖ Onbeperkte aansprakelijkheid

➔ Taks op Effectenrekeningen: proportionele verdeling tussen maten

3. Controle

3.3 Levensverzekering

Combinatie successie- en financiële planning



- ❖ Geen successierechten
- ❖ Controle & beheer
- ❖ Sterk wettelijk kader
- ❖ Gunstig fiscaal regime (RV & beurstaks)
- ❖ Simpel & discreet
- ❖ Gelimiteerde aansprakelijkheid



- ❖ Teveel gebruikt als bankproduct
- ❖ 2% premietaks



➔ Taks op Effectenrekeningen: NIET van toepassing



Deel 2: Hervorming erfrecht

Belangrijkste aanpassingen aan de moderne samenleving!

1. Wijziging erfrechtelijke reserve

Voor één september 2018



Aantal kinderen	Reserve	Beschikbaar gedeelte
1	1/2	1/2
2	2/3	1/3
3 of meer	3/4	1/4

reserve ascendenten

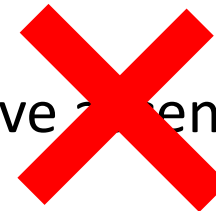


Na één september 2018



Aantal kinderen	Reserve	Beschikbaar gedeelte
1	1/2	1/2
2	1/2	1/2
3 of meer	1/2	1/2

reserve ~~ascendenten~~



2. Wijziging regels m.b.t. inbreng en inkorting van giften

Voor één september 2018

Schenking:



Waarde op
dag van
schenking



Waarde op
dag overlijden
van de
erflater

Na één september 2018

Schenking:



Waarde op dag van schenking
geïndexeerd tot dag overlijden van de
erflater



Uitzondering: schenking met
voorbehoud vruchtgebruik !!!

3. Erfovereenkomsten

Familiale erfovereenkomsten:

- Overeenkomst toekomstige nalatenschap opgemaakt bij de notaris (sleutelfiguur), tussen ouders en alle erfgenamen in rechte lijn



4. Toepassingsgebied nieuwe wet



01/09/2018

Overgangsmaatregelen “opt-out” : keuze oude regels of niet
➔ verklaring bij notaris voor **01/09/2019**

5. Hervorming erfbelasting : Vlaanderen

- Tarieven in zijlijn
- Nieuwe vrijstellingen
- Flexibelere erfenis/generatiesprong in rechte lijn:
 - Een erfenis kan **gedeeltelijk** doorgegeven worden (bv. door de ouders) ten gunste van hun kinderen (bv. de kleinkinderen van de erflater)

Conclusies

- To pay or not to pay...

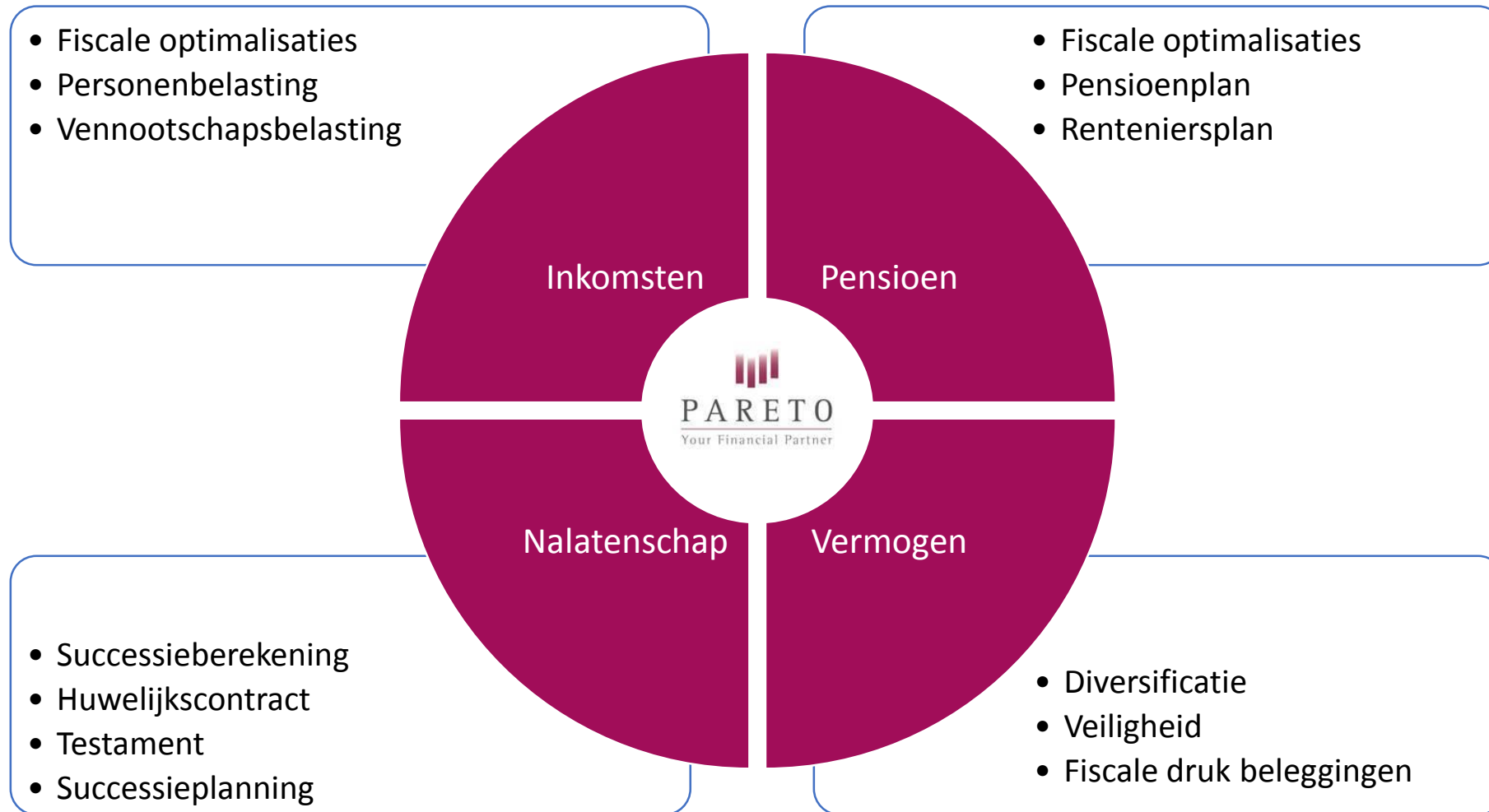


Conclusies

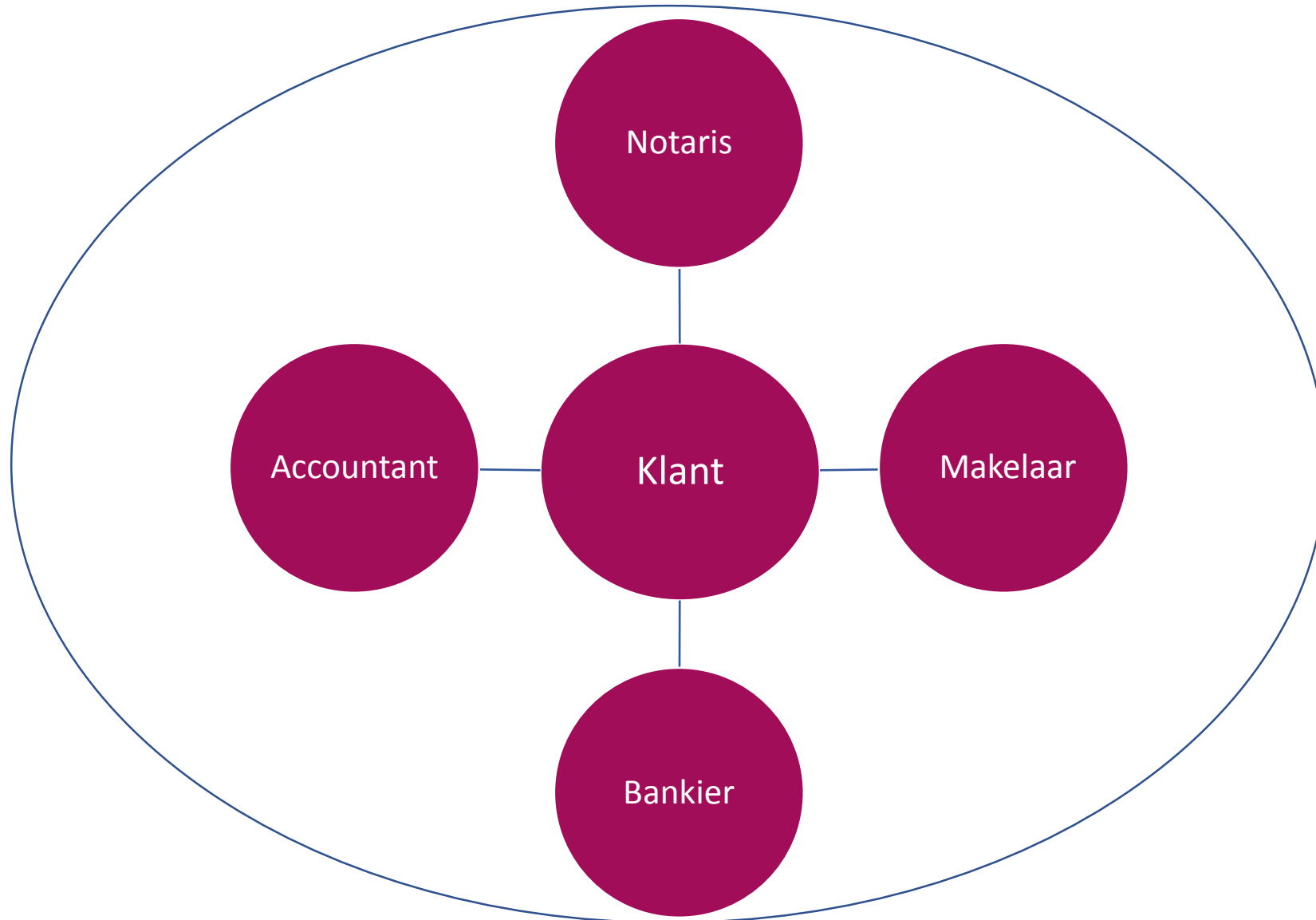
- Zorg voor een **geïntegreerd** financieel plan!

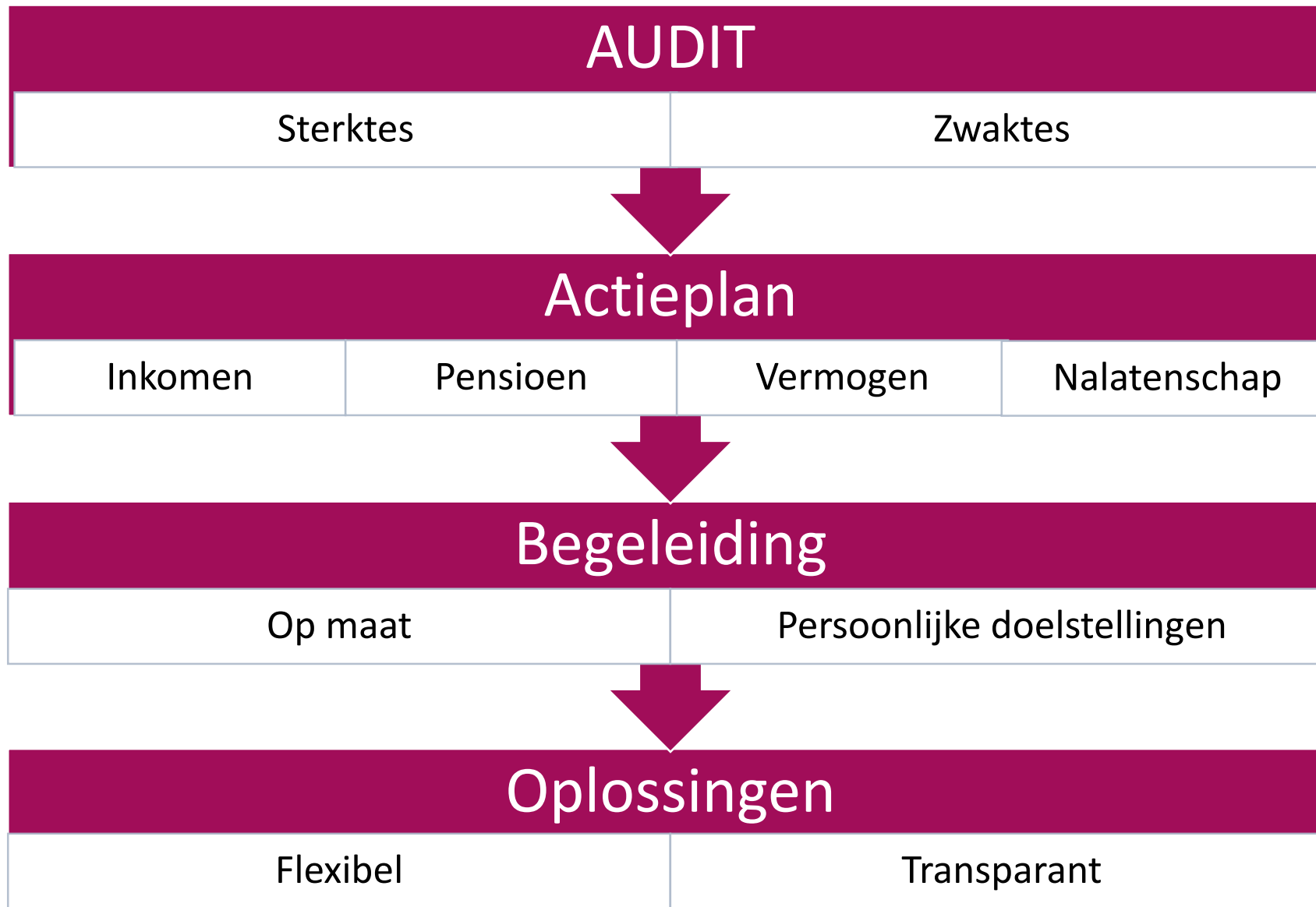


Onze werksfeer



Onafhankelijke second opinion





*Het is niet dat ik bang ben om te
sterven,*

*Maar ik ben er liever niet bij wanneer
het gebeurt*

Woody Allen

