



PARETO

Your Financial Partner



Erfopvolging in de praktijk

Wedersamengestelde gezinnen

Diane
55 jaar en marketing
manager



Bart
56 jaar en zaakvoerder
eigen IT-bedrijf

- Geen kinderen, wel 1 broer en 1 zus
- Eigen appartement wordt verhuurd
- 350 000€ roerend vermogen
- 2 kinderen uit vorige relatie, 16 en 20 jaar
- Eigen woning dient als gezinswoning
- 300 000€ roerend vermogen (incl. aandelen)

Feitelijk samenwonend → Impact ?

Het erfrecht in België

Wie erft?

- ‘Bloedverwanten’ ingedeeld in 4 ordes:
 - Afstammelingen, broers/zussen, ouders, zijverwanten
- Echtgenoten
- Wettelijk samenwonende partner (beperkt)

Het erfrecht in België

Wat kosten erven in Vlaanderen?

Erfbelasting Vlaanderen				
Rechte lijn			Broers en zussen	Andere
Schijven	Marginaal tarief	Schijven	Marginaal tarief	
0 € - 50.000 €	3%	0 € - 35.000 €	25%	25%
50.000 € - 250.000 €	9%	35.000 – 75.000 €	30%	45%
Boven de 250.000 €	27%	Boven de 75.000 €	55%	55%

Het erfrecht in België

Bij overlijden Diane:

Vermogen: 650 000€
= netto erfdeel 325 000€ per broer en zus
= **147 450€ erfbelasting** per broer en zus

Bij overlijden Bart:

Vermogen: 700 000€
= netto erfdeel: 350 000€ per kind
= **25 500€ erfbelasting** per kind
Probleem van beheer voor minderjarig kind

Het erfrecht in België

Feitelijk samenwonenden erven wettelijk gezien niet van hun partner.

- Bij overlijden Diane erven **broer en zus** alles
- Bij overlijden Bart erven de **2 kinderen** alles



Bescherming partners, beheer goederen, erfbelasting?

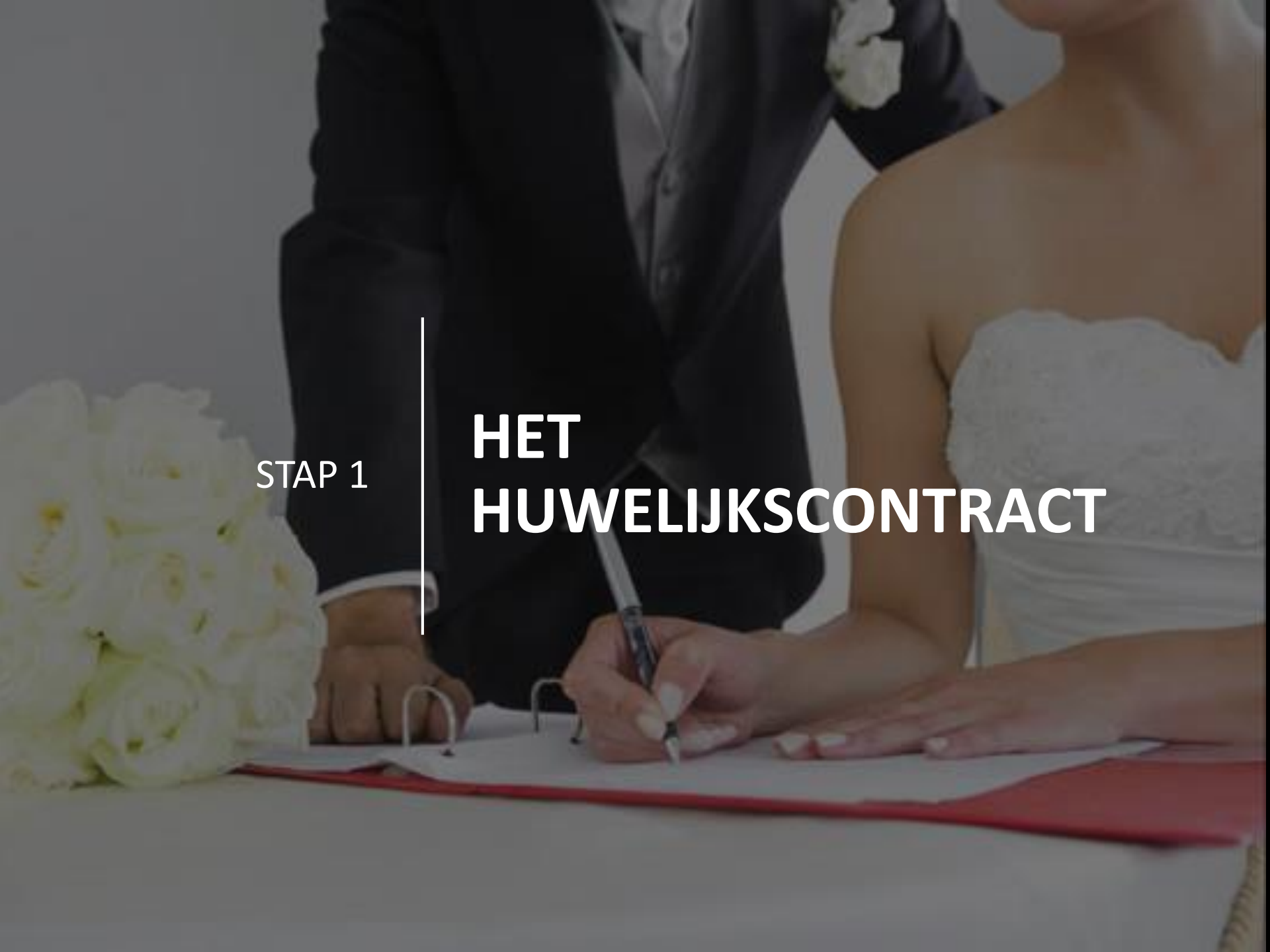


Successieplanning is noodzakelijk

Bart & Diane besluiten te trouwen maar...



Optimale bescherming partners bij een overlijden?
Zo laag mogelijke erfbelasting voor iedereen?
Erfgenamen niet benadelen?

A bride and groom are seated at a table, signing a document. The bride, on the right, is wearing a white strapless wedding dress and is writing with a pen. The groom, on the left, is wearing a dark suit and is also writing. A large bouquet of white flowers is on the left side of the frame. The background is a plain, light-colored wall.

STAP 1

HET HUWELIJKSCONTRACT

Het huwelijksstelsel

A. Zuivere scheiding van goederen

Eigen vermogen M

Eigen vermogen V

B. Wettelijk stelsel

Eigen vermogen M

Gemeenschap

Eigen vermogen V

C. Algehele gemeenschap

Gemeenschap

Een koppel gehuwd zonder contract = wettelijk stelsel

Het huwelijksstelsel

- Keuze voor scheiding van goederen
 - Impact bij een overlijden?
 - Vruchtgebruik op totale nalatenschap voor langstlevende partner
 - Naakte eigendom komt terecht bij andere erfgenamen
 - In casu
 - Diane of Bart erven het vruchtgebruik op alle goederen
 - De kinderen of de broer en zus erven de naakte eigendom



Te verregaande bescherming? Flexibiliteit? Beheer?

Het huwelijksstelsel

- Optimalisatie bij scheiding van goederen
 - **Valkeniersclausule**
 - Doel: bescherming erfrechtelijke aanspraken andere erfgenamen
 - In casu:
 - géén erfrechtelijke aanspraken op aandelen IT-bedrijf Bart
 - Formalisme van erfovereenkomst

A 100 Euro banknote is shown, partially obscured by a large, vibrant red ribbon bow. The banknote features the European Union flag and the number '100' in large green digits. The background is a soft, out-of-focus grey.

STAP 2

ORGANISATIE ROEREND VERMOGEN

Het roerend vermogen

Vandaag:

- Bart & Diane: aandelen IT-bedrijf beschermd via **Valkeniersclausule**
- Bart & Diane: **wederzijdse schenking** van 75 000€ tussen partners
- Diane: **bijzonder legaat** van 50 000€ voor kinderen van Bart
- Diane: **duolegaat** ten voordele van broer en zus
- Bart: **schenking** 100 000€ **met controle** richting kinderen

Toekomst:

- Bart: **schenking aandelen** richting kinderen **met behoud van vruchtgebruik**
 - 0% of 3% schenkbelasting afhankelijk van vrijstelling
- Diane: **schenking met controle** roerend vermogen richting broer of zus
 - Voordelige schenkbelasting van 7% ipv hoge erfbelasting

A 100 Euro banknote is shown at an angle, partially obscured by a large, vibrant red ribbon bow. The bow is tied in a classic style with multiple loops and long, trailing ends. The banknote features the European Union flag in the top left corner and the large number '100' in a green, textured font. The word 'EURO' is visible in a smaller font. The background is a soft, out-of-focus grey.

STAP 3

ORGANISATIE ONROEREND VERMOGEN

Het onroerend vermogen

Vandaag:

- Bart: **testamentair** vruchtgebruik bevestigen op de gezinswoning voor Diane
- Diane: **restlegaat van 50% volle eigendom** op appartement ten voordele van Bart

Toekomst:

- Diane: **schenking naakte eigendom** appartement naar broer en/of zus
 - behoud van vruchtgebruik
 - terugval van vruchtgebruik naar Bart bij overlijden Diane
- Bart: **schenking naakte eigendom** gezinswoning aan kinderen
 - behoud van vruchtgebruik
 - terugval van vruchtgebruik naar Diane bij overlijden Diane



STAP 4

TOEKOMST? ZORGVOLMACHT



Getrouwd onder stelsel scheiding van goederen

- Valkeniersclausule met betrekking tot aandelen IT-bedrijf
- Wederzijdse schenking tussen partners
- Testamentaire bescherming en verdeling diverse goederen
- Schenken mét behoud van controle
- Notariële zorgvolmacht

Bart & Diane zijn tevreden met de erfopvolging want ...



- ✓ Optimale bescherming partners bij een overlijden?
- ✓ Zo laag mogelijke erfbelasting voor iedereen?
- ✓ Erfgenamen niet benadelen?



Conclusies & Tips

#1

Reflecteer
tijdig over uw
nalatenschap



#2

Herbekijk
regelmatig uw
toegepaste
oplossingen



#3

Zorg voor een
geïntegreerd
financieel plan



Onze werkingssfeer

