



PARETO

Your Financial Partner



Nalatenschaapsplanning

*Met behoud van controle,
binnen de wettelijke grenzen*

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



Workshop – 30min

- Deel 1: De wettelijke devolutie

Erfrecht & successierechten

- Deel 2: Successieplanning

Huwelijkscontract & schenking

- Deel 3: Controlemechanismen

Roerend & onroerend vermogen

- Conclusies & Vragen



Deel 1: De wettelijke devolutie

Wie erft wat, tegen welke kost?

1. Het erfrecht van de langstlevende echtgenoot

A. In aanwezigheid van afstammelingen (1^e orde)

- Langstlevende echtgenoot → Vruchtgebruik van de ganse nalatenschap
- Kinderen → Naakte eigendom van de ganse nalatenschap

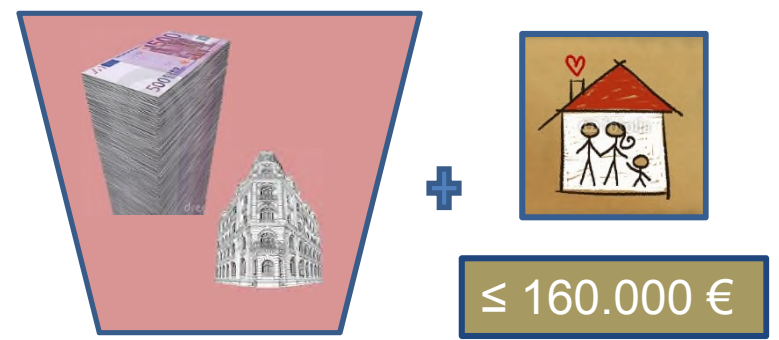
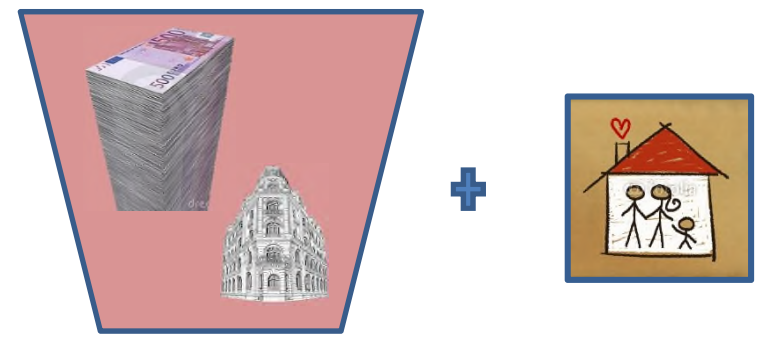
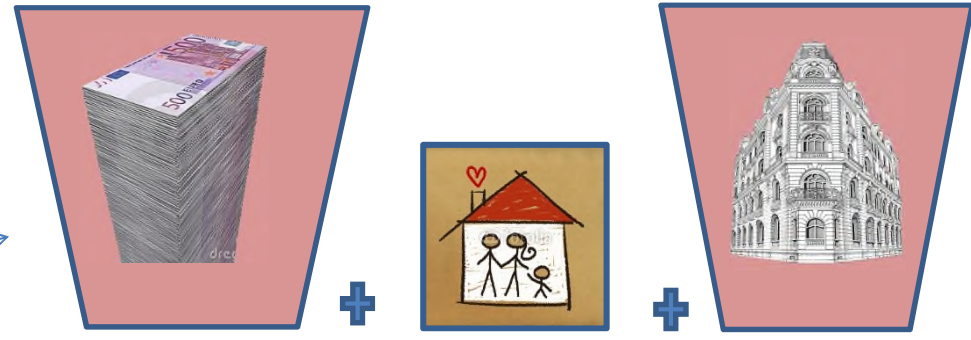
B. In aanwezigheid van ascendenten en/of zijverwanten (2^e, 3^e, 4^e ordes)

- Langstlevende echtgenoot → Volle eigendom van het gemeenschappelijk vermogen
→ Vruchtgebruik van het eigen vermogen van de overledene
- Wettelijke erfgenamen → Naakte eigendom van het eigen vermogen van de overledene

C. Bij afwezigheid van wettelijke erfgenamen

- Langstlevende echtgenoot → Volle eigendom van de ganse nalatenschap

3. De successierechten



Successierechten

Vlaanderen

Rechte lijn			Broers en zussen	Andere
Schijven	Marginaal tarief	Schijven	Marginaal tarief	
0 € - 50.000 €	3%	0 € - 75.000 €	30%	45%
50.000 € - 250.000 €	9%	75.000 € -125.000 €	55%	55%
Boven de 250.000 €	27%	Boven de 125.000 €	65%	65%



Deel 2: Successieplanning

Stel de juiste vragen !

1. Huwelijkscontract

Bescherming van de echtgenoot

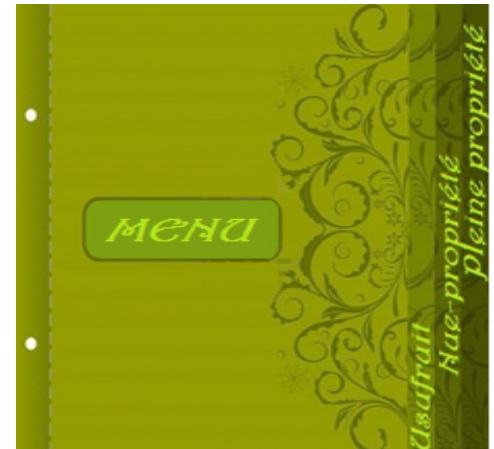
- Let op voor valkuilen ———> Langst leeft, al heeft

De langstlevende krijgt de volle eigendom van de gemeenschap

- Kies voor flexibiliteit ———> Keuzebeding

Keuze → moment van overlijden

Aangepaste keuze in functie van kost en situatie



2. Schenking

A. Roerend vermogen

Voorwaarden:

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



2. Schenking

B. Onroerend vermogen



: Notaris is steeds vereist

Schenkingsrechten – Vlaanderen

In rechte lijn		Niet in rechte lijn	
Schijven	Marginaal tarief	Schijven	Marginaal tarief
0 - 150.000 €	3%	0 – 150.000 €	10% (9%)
150.000 - 250.000 €	9% (6%)	150.000 - 250.000 €	20% (17%)
250.000 - 450.000 €	18% (12%)	250.000 - 450.000 €	30% (24%)
Boven de 450.000 €	27% (18%)	Boven de 450.000 €	40% (31%)

A. Roerend vermogen - Controle

1. Schenking 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 interesten, dividenden
- Effectieve verarming
- Beheer

A. Roerend vermogen - Controle

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

A. Roerend vermogen - Controle

3. Levensverzekering

Combinatie van zowel successie- als beleggingsinstrument



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



- Teveel gebruikt als bankproduct
- 2% premietaks

B. Onroerend vermogen

1. Schenking van de naakte eigendom



Vruchtgebruik onroerend goed = Gebruik + Huur



- Verlaging successierechten
- Schenker behoudt genot en inkomsten



- Schenkingsrechten op volle eigendom
- Periode van 3 jaar

B. Onroerend vermogen

2. Gesplitste aankoop: Vruchtgebruik / Naakte eigendom

1. Voorafgaand aan de aankoop van een onroerend goed, wordt de eigendom van het onroerend goed gesplitst in vruchtgebruik en naakte eigendom.
2. Aankoop van het onroerend goed door de begunstigde van de vruchtgebruik.
3. Aankoop van het onroerend goed door de naakte eigenaar.



Nieuw standpunt minister Geens:

Geen successierechten indien:

- Geregistreerde schenking van geldsom of
- Vrije beschikking over geldsom door de begunstigde
(→ Geen eenheid van opzet)

Conclusies

- Reflecteer **tijdig** over uw nalatenschap!



Conclusies

- Herbekijk **regelmatig** toegepaste oplossingen!



Conclusies

- Zorg voor een **geïntegreerd** plan!



Onze werkingsfeer

- Fiscale optimalisaties
- Personenbelasting
- Vennootschapsbelasting

- Fiscale optimalisaties
- Pensioenplan
- Renteniersplan

Inkomsten

Pensioen



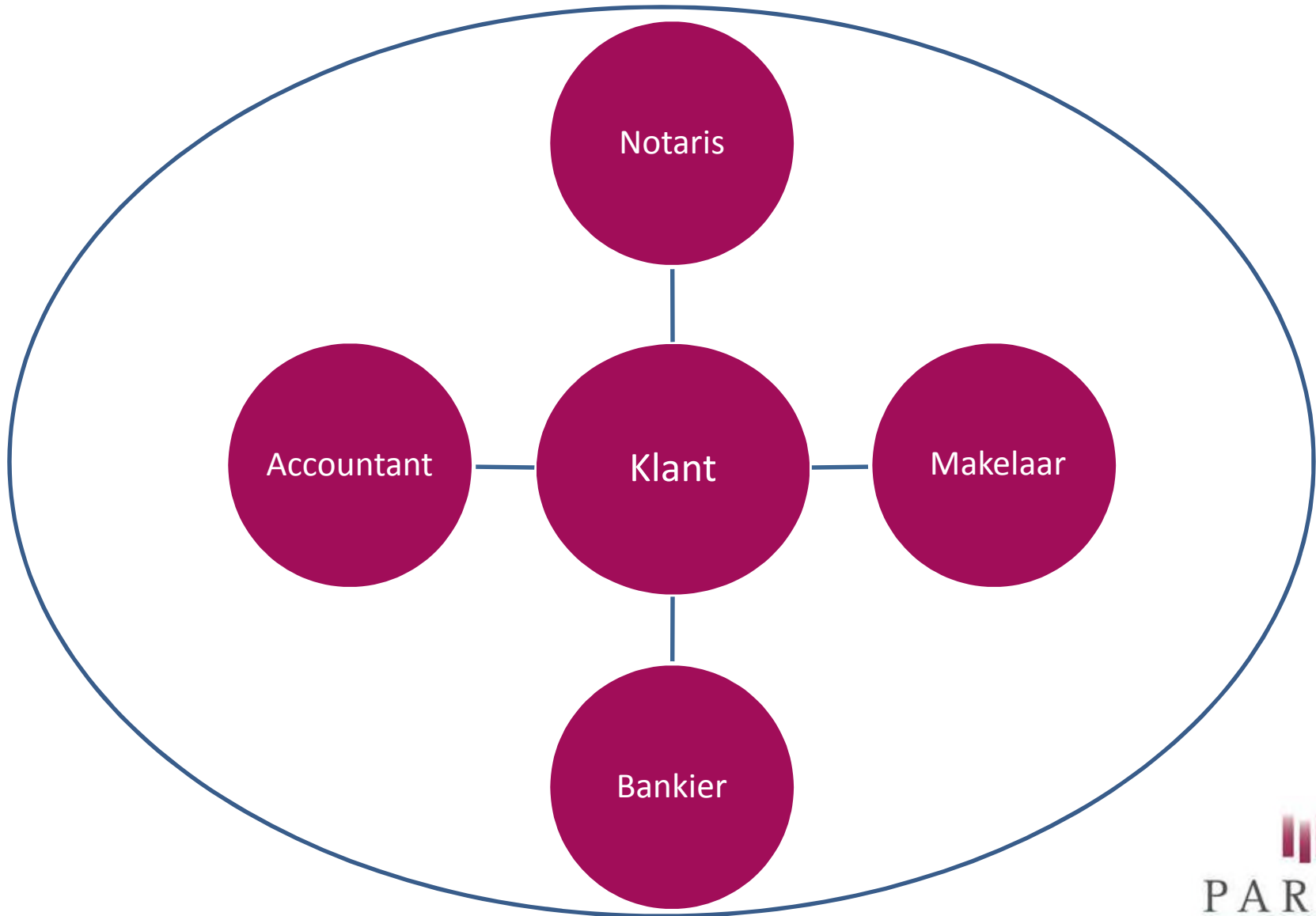
Nalatenschap

Vermogen

- Successieberekening
- Huwelijkscontract
- Testament
- Successieplanning

- Diversificatie
- Veiligheid
- Fiscale druk beleggingen

Onafhankelijke second opinion



AUDIT

Sterktes

Zwaktes



Actieplan

Inkomen

Pensioen

Vermogen

Nalatenschap



Begeleiding

Op maat

Persoonlijke doelstellingen



Oplossingen

Flexibel

Transparant

*Het is niet dat ik bang ben om te
sterven,
Maar ik ben er liever niet bij wanneer
het gebeurt*

Woody Allen

