



Nalatenschaapsplanning anno 2019: 7 nieuwe regels met impact op uw vermogen



Programma



- Workshop van 25 minuten
- Handout in de map
- Vragen & antwoorden aan de stand beneden
- Schakel uw gsm weer in op het einde van de presentatie

Pareto

- Opgericht door 3 financial consultants
- Team van 45 personen
- 3.000 families
- www.pareto.be
- Hoofdzetel te Brussel, actief in heel België
- Winnaar Trends Gazellen 2017 als best groeiende onderneming van Brussel
- Persoonlijke financiële begeleiding op maat
- **Onafhankelijkheid**





Deel 1: Hervorming erfrecht: inwerkingtreding sinds 01/09/2018

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



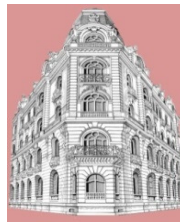
2. Wijziging regels m.b.t. inkorting en inbreng van schenkingen

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. Familiale erfovereenkomst

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



4. Wedersamengestelde gezinnen - Huwelijkscontract

Wedersamengesteld gezin → Papa hertrouwt

- Omzetting van het vruchtgebruik

Kinderen uit vorig huwelijk → Omzetten vruchtgebruik

- Assepoester-clausule

Langstlevende echtgenoot → Leeftijd van de oudste + 20 jaar

- Wet Valkeniers

Beperking van de erfrechten van de echtgenoot tot bepaalde goederen van de nalatenschap, uitgezonderd het vruchtgebruik van de gezinswoning





Deel 2: fiscale aspecten

5. Erfenissprong

→ Een erfenis kan **gedeeltelijk** wordendoorgegeven:

Vb. Door de kinderen ten gunste van hun kinderen (zijnde de kleinkinderen van de overledene).

Opgelet:

- 1) Onderscheid roerend en onroerend
- 2) Groot verschil tussen de Gewesten!

6. Gesplitste aankoop van onroerend goed – Raad v. State

1. Voorafgaand aan de aankoop van de geldsom
2. Aankoop van de onroerende zaak door de begunstigde
3. Aankoop van de onroerende zaak door de afzender



Nieuw standpunt minister Geens:

Geen successierechten indien:

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

7. Nieuwe tarieven erfbelasting

Vlaanderen

Nieuwe tarieven vanaf september 2018:

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%

Conclusies

- To pay or not to pay...

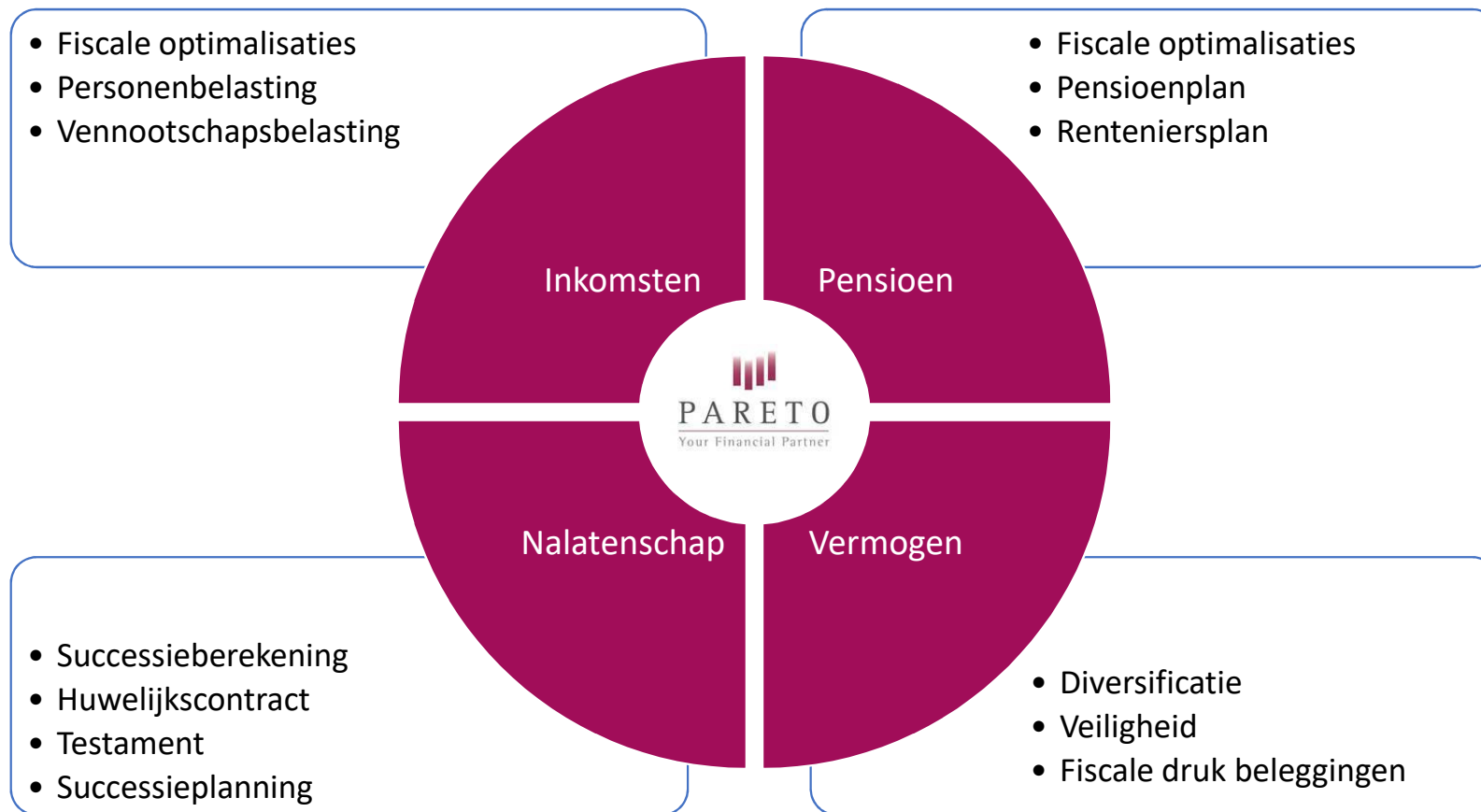


Conclusies

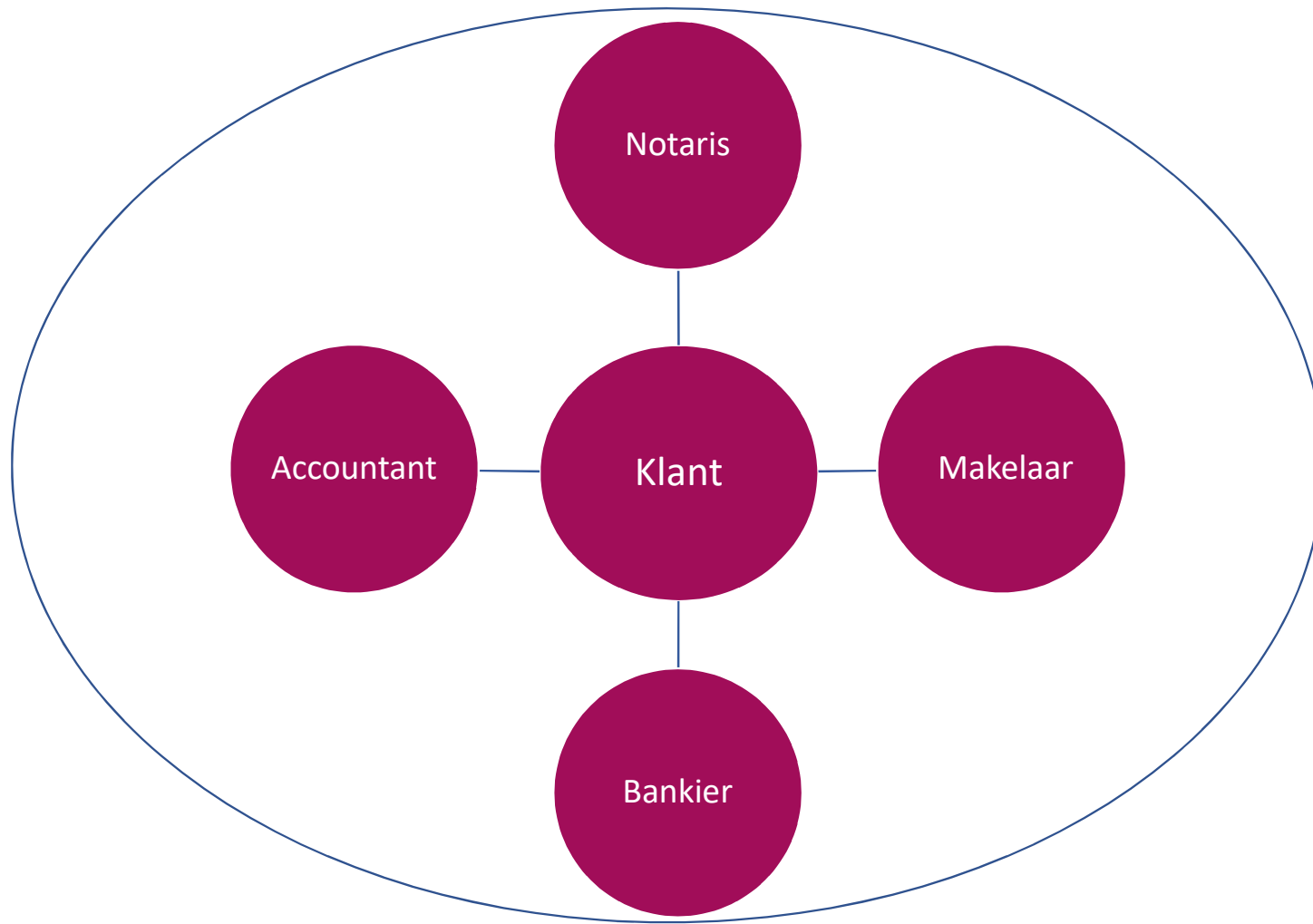
- Zorg voor een **geïntegreerd** financieel plan!

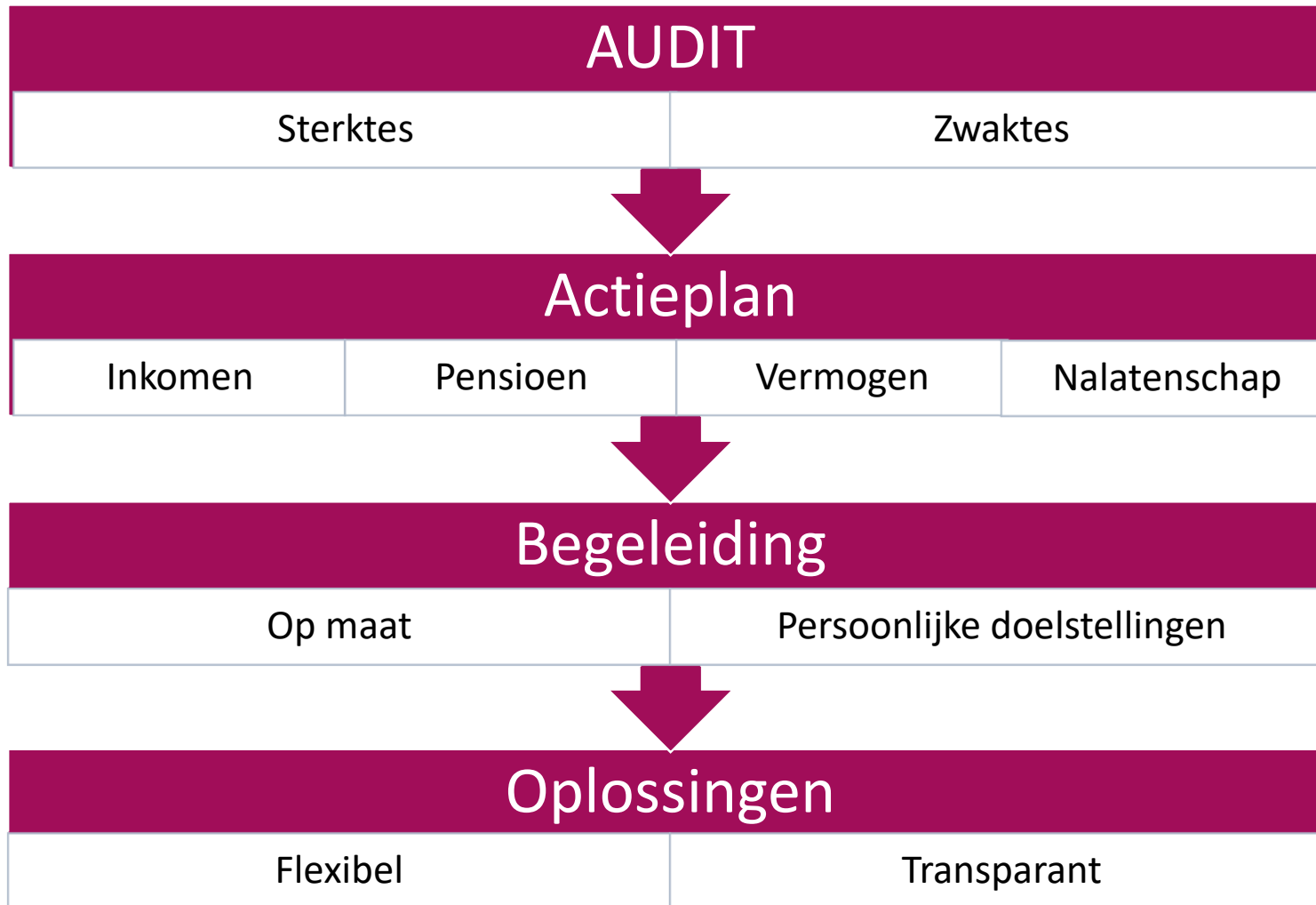


Onze werkingssfeer



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

