

## INHOUDSTAFEL - slidescursus



Fiscaal Informatief

Van Belleghem Opleidingen

### **OPLEIDING ERF- en SUCCESSIERECHT (en levensverzekeringen)**

**Auteur : Lieven Van Belleghem**

**Docent : Benny De Cauwer**

**Najaar 2021**



|                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>INHOUDSTAFEL</b></p> <p><b>Slidescursus</b></p> <p><b>“Erf – en Successierecht (en levensverzekering)”</b></p> <p><b>Praktische Belastingsservice</b></p> <p><b>Auteur: Lieven Van Belleghem</b></p> <p><b>Versie 25/10/2021</b></p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                           |     |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| • <b>Hoofstuk 1 – ERFRECHT</b>                                            | 2   |
| • Par. I – Begrippenomschrijving                                          | 3   |
| • Par. II – Erfrecht en huwelijksvermogensrecht (o.m. verblijvingsbeding) | 16  |
| • Par. III – Ongehuwd samenwonenden (o.m. beding van aanwas/tontine)      | 35  |
| • Par. IV – Wettelijk erfrecht (indien geen testament)                    | 42  |
| ○ Inleiding : principes                                                   | 43  |
| ○ 1 <sup>e</sup> orde: Afstammelingen (o.m. generatiesprong)              | 50  |
| ○ 2 <sup>e</sup> orde: Broers en Zusters                                  | 72  |
| ○ 3 <sup>e</sup> en 4 <sup>e</sup> orde: andere erfgenamen                | 78  |
| ○ Erfrecht langstlevende echtgenoot (samenvatting)                        | 85  |
| ○ Enkele bijzonderheden<br>(o.m. echtscheiding, kinderen vorige relatie)  | 86  |
| ○ Adoptie                                                                 | 92  |
| • Par. V – Reserve en beschikbaar gedeelte (o.m. inkorting)               | 93  |
| • Par. VI – Verdeling nalatenschap                                        | 100 |
| • Par. VII – Schenkingen en testamenten                                   | 101 |
| ○ Testamenten                                                             | 102 |
| ○ Schenkingen                                                             | 107 |
| ○ Schenkingen tussen echtgenoten                                          | 109 |
| ○ Ouderlijke boedelverdeling                                              | 111 |
| ○ Familiebeschikking (vervreemden onroer.goed t.v.v. erfgenaam)           | 112 |
| ○ Levensverzekering (o.a. inbreng en inkorting)                           | 113 |
| ○ Levensverzekering vs. testament                                         | 118 |
| ○ Nieuw: Erfovereenkomst                                                  | 120 |
| • Par. VIII – Aanvaarden of verwerpen nalatenschap                        | 125 |
| ○ Aanvaarden                                                              | 126 |
| ○ Verwerpen                                                               | 127 |
| ○ Aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving                       | 129 |
| ○ Inbezitstelling                                                         | 129 |
| ▪ Afgifte tegoeden financiële instellingen                                | 131 |
| ▪ Notificatieplicht notarissen en aansprakelijkheid                       | 132 |
| ▪ Uitkering aan langstlevende echtgenoot of partner                       | 138 |

|                                                                                                                                             |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| • <b>Hoofdstuk 2 – ERFBELASTING (Successierecht)</b>                                                                                        | 139 |
| • Par. I – Begrippenomschrijving (successierecht – schenkingsrecht)                                                                         | 140 |
| • Par. II – Aangifte van de nalatenschap                                                                                                    | 149 |
| ○ Termijn – Wie ? – Aangifteformulier                                                                                                       | 149 |
| ○ Inhoud van de aangifte                                                                                                                    | 152 |
| ○ Nieuwe (bijvoeglijke) aangifte                                                                                                            | 155 |
| ○ Boetes (+ Regularisatie) en aanslag- en controletermijn                                                                                   | 158 |
| • Par. III – Samenstelling van de nalatenschap                                                                                              | 167 |
| ○ Actief (o.m. <i>wat bij gesplitste aankoop ?</i> )                                                                                        | 167 |
| ○ (Onrechtstreekse) schenkingen (o.m. hand - en bankgift)                                                                                   | 178 |
| ○ Schenkingsverzekering                                                                                                                     | 185 |
| ○ Levensverzekering                                                                                                                         | 188 |
| ○ Waardering van de goederen                                                                                                                | 192 |
| ○ Passief                                                                                                                                   | 196 |
| ○ Netto-nalatenschap                                                                                                                        | 200 |
| • Par. IV – Tarief Successierecht (erfbelasting) Vlaanderen                                                                                 | 201 |
| • Par. IV <sup>bis</sup> – Tarief schenkbelasting Vlaanderen                                                                                | 223 |
| • Par. IV <sup>ter</sup> en IV <sup>quater</sup> – Tarief Brussel en Wallonie (successie- en schenkingsrecht)                               | 224 |
| • Par. IV <sup>quinquies</sup> – Verlaagd tarief familiebedrijven                                                                           | 233 |
| • Par. IV <sup>sexties</sup> – Nog enkele specifieke regels                                                                                 | 237 |
| ○ Opeenvolgende overdrachten                                                                                                                | 237 |
| ○ Termijn van betaling                                                                                                                      | 238 |
| • Par. V – Successierecht en Levensverzekering                                                                                              | 240 |
| ○ Algemeen (art.8 WS – art.2.7.1.0.6 VCF)                                                                                                   | 240 |
| ○ Art.8 enkel indien “beding ten behoeve van derde”                                                                                         | 243 |
| ○ Begunstigde ten kosteloze of ten bezwarende titel                                                                                         | 245 |
| ○ Onbepaalde of bepaalde begunstigde                                                                                                        | 249 |
| ○ Schenking levensverzekering (overdracht rechten verzekeringnemer)                                                                         | 254 |
| ○ Echtgenoot als begunstigde (o.m. Vlabel-standpunt en VL-wetgeving en: <b>wet</b> huwelijksvermogensrecht inzake o.m. levensverzekeringen) | 259 |
| ○ Verzekeringnemer ≠ verzekerde (ABC-verzekering)                                                                                           | 276 |
| ○ Samenvatting                                                                                                                              | 282 |
| ○ Groepsverzekering                                                                                                                         | 286 |
| ○ Kinderen als begunstigde                                                                                                                  | 288 |
| ○ Termijnverzekering                                                                                                                        | 289 |
| ○ Verzekering begrafeniskosten                                                                                                              | 290 |
| ○ Schuldsaldo- of gemengde levensverzekering en aflossing lening                                                                            | 292 |
| ○ Vrijstelling successierechten                                                                                                             | 297 |
| ○ Bedrag onderworpen uitkering                                                                                                              | 298 |
| ○ Aangifteplicht verzekeraars                                                                                                               | 299 |
| ○ Samenvatting “Successierechten en Levensverzekeringen”                                                                                    | 301 |