

## INHOUDSTAFEL - slidescursus



Fiscaal Informatief

Van Belleghem Opleidingen

### **OPLEIDING ERFRECHT en ERFBELASTING (en levensverzekeringen)**

**Auteur : Lieven Van Belleghem**

**Docent : Benny De Cauwer**

**Voorjaar 2023**



**INHOUDSTAFEL**  
**Slidescursus**  
**“Erf – en Successierecht (en levensverzekering)”**  
**Praktische Belastingsservice**  
**Auteur: Lieven Van Belleghem**  
**Versie 5/5/2023**

• <b>Hoofstuk 1 – ERFRECHT</b>	<b>2</b>
• Par. I – Begrippenomschrijving	3
• Par. II – Erfrecht en huwelijksvermogensrecht (o.m. verblijvingsbeding)	17
• Par. III – Ongehuwd samenwonenden (o.m. beding van aanwas/tontine)	37
• Par. IV – Wettelijk erfrecht (indien geen testament)	44
○ Inleiding : principes	45
○ 1 <sup>e</sup> orde: Afstammelingen (o.m. generatiesprong)	52
○ 2 <sup>e</sup> orde: Broers en Zusters	75
○ 3 <sup>e</sup> en 4 <sup>e</sup> orde: andere erfgenamen	81
○ Erfrecht langstlevende echtgenoot (samenvatting)	88
○ Enkele bijzonderheden (o.m. echtscheiding, kinderen vorige relatie)	89
○ Adoptie	95
• Par. V – Reserve en beschikbaar gedeelte (o.m. inkorting)	96
• Par. VI – Verdeling nalatenschap	103
• Par. VII – Schenkingen en testamenten	104
○ Testamenten	105
○ Schenkingen	110
○ Schenkingen tussen echtgenoten	112
○ Ouderlijke boedelverdeling	114
○ Familiebeschikking (vervreemden onroer.goed t.v.v. erfgenaam)	115
○ Levensverzekering (o.a. inbreng en inkorting)	116
○ Levensverzekering vs. testament	119
○ Erfovereenkomst	123
• Par. VIII – Aanvaarden of verwerpen nalatenschap	128
○ Aanvaarden	129
○ Verwerpen	130
○ Aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving	132
○ Inbezitstelling	133
▪ Afgifte tegoeden financiële instellingen	132
▪ Notificatieplicht notarissen en aansprakelijkheid	135
▪ Uitkering aan langstlevende echtgenoot of partner	141

• <b>Hoofdstuk 2 – ERFBELASTING (Successierecht)</b>	142
• Par. I – Begrippenomschrijving (successierecht – schenkingsrecht)	143
• Par. II – Aangifte van de nalatenschap	152
○ Termijn – Wie ? – Aangifteformulier – Digitale aangifte	152
○ Inhoud van de aangifte	156
○ Nieuwe (bijvoeglijke) aangifte	159
○ Boetes (+ Regularisatie) en aanslag- en controletermijn	162
• Par. III – Samenstelling van de nalatenschap	171
○ Actief (o.m. <i>wat bij gesplitste aankoop ?</i> )	171
○ (Onrechtstreekse) schenkingen (o.m. hand - en bankgift)	184
○ Schenkingsverzekering	189
○ Levensverzekering	192
○ Waardering van de goederen	193
○ Passief	200
○ Netto-nalatenschap	204
• Par. IV – Tarief Successierecht (erfbelasting) Vlaanderen	205
• Par. IV <sup>bis</sup> – Tarief schenkbelasting Vlaanderen	227
• Par. IV <sup>ter</sup> en IV <sup>quater</sup> – Tarief Brussel en Wallonie (successie- en schenkingsrecht)	228
• Par. IV <sup>quinquies</sup> – Verlaagd tarief familiebedrijven	237
• Par. IV <sup>sexties</sup> – Nog enkele specifieke regels	241
○ Opeenvolgende overdrachten	241
○ Termijn van betaling	242
• Par. V – Successierecht en Levensverzekering	244
○ Algemeen (art.8 WS – art.2.7.1.0.6 VCF)	244
○ Art.8 enkel indien “beding ten behoeve van derde”	248
○ Begunstigde ten kosteloze of ten bezwarende titel	250
○ Onbepaalde of bepaalde begunstigde	254
○ Schenking levensverzekering (overdracht rechten verzekeringnemer)	257
○ Echtgenoot als begunstigde (o.m. Vlabel-standpunt en VL-wetgeving en: <b>wet</b> huwelijksvermogensrecht inzake o.m. levensverzekeringen)	264
○ Verzekeringnemer ≠ verzekerde (ABC-verzekering)	278
○ Samenvatting	284
○ Groepsverzekering	288
○ Kinderen als begunstigde	291
○ Termijnverzekering	292
○ Verzekering begrafeniskosten	293
○ Schuldsaldo- of gemengde levensverzekering en aflossing lening	295
○ Vrijstelling successierechten	300
○ Bedrag onderworpen uitkering	301
○ Aangifteplicht verzekeraars	302
○ Samenvatting “Successierechten en Levensverzekeringen”	303