



Fiscaal Informatief

Van Belleghem Opleidingen

OPLEIDING
ERF- en SUCCESSIERECHT
(en levensverzekeringen)

Auteur : Lieven Van Belleghem

Docent : Benny De Cauwer

Voorjaar 2021

<p>INHOUDSTAFEL</p> <p>Slidescursus</p> <p>“Erf – en Successierecht (en levensverzekering)”</p> <p>Praktische Belastingsservice</p> <p>Auteur: Lieven Van Belleghem</p> <p>Versie 15/5/2021</p>

• Hoofstuk 1 – ERFRECHT	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 ^e orde: Afstammelingen (o.m. generatiesprong)	50
○ 2 ^e orde: Broers en Zusters	71
○ 3 ^e en 4 ^e orde: andere erfgenamen	77
○ Erfrecht langstlevende echtgenoot (samenvatting)	84
○ Enkele bijzonderheden (o.m. echtscheiding, kinderen vorige relatie)	85
○ Adoptie	91
• Par. V – Reserve en beschikbaar gedeelte (o.m. inkorting)	92
• Par. VI – Verdeling nalatenschap	990
• Par. VII – Schenkingen en testamenten	100
○ Testamenten	101
○ Schenkingen	106
○ Schenkingen tussen echtgenoten	108
○ Ouderlijke boedelverdeling	110
○ Familiebeschikking (vervreemden onroer.goed t.v.v. erfgenaam)	111
○ Levensverzekering (o.a. inbreng en inkorting)	112
○ Levensverzekering vs. testament	117
○ Nieuw: Erfovereenkomst	119
• Par. VIII – Aanvaarden of verwerpen nalatenschap	124
○ Aanvaarden	125
○ Verwerpen	126
○ Aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving	128
○ Inbezitstelling	129
▪ Afgifte tegoeden financiële instellingen	130
▪ Notificatieplicht notarissen en aansprakelijkheid	131
▪ Uitkering aan langstlevende echtgenoot of partner	137

• Hoofdstuk 2 – ERFBELASTING (Successierecht)	138
• Par. I – Begrippenomschrijving (successierecht – schenkingsrecht)	139
• Par. II – Aangifte van de nalatenschap	148
○ Termijn – Wie ? – Aangifteformulier	148
○ Inhoud van de aangifte	151
○ Nieuwe (bijvoeglijke) aangifte	154
○ Boetes (+ Regularisatie) en aanslag- en controletermijn	157
• Par. III – Samenstelling van de nalatenschap	166
○ Actief (o.m. <i>wat bij gesplitste aankoop ?</i>)	166
○ (Onrechtstreekse) schenkingen (o.m. hand - en bankgift)	177
○ Schenkingsverzekering	184
○ Levensverzekering	187
○ Schenking levensverzekering (overdracht rechten verzekeringnemer)	194
○ Waardering van de goederen	188
○ Passief	195
○ Netto-nalatenschap	199
• Par. IV – Tarief Successierecht (erfbelasting) Vlaanderen	200
• Par. IV ^{bis} – Tarief schenkbelasting Vlaanderen	226
• Par. IV ^{ter} en IV ^{quater} – Tarief Brussel en Wallonie (successie- en schenkingsrecht)	227
• Par. IV ^{quinquies} – Verlaagd tarief familiebedrijven	236
• Par. IV ^{sexties} – Nog enkele specifieke regels	240
○ Opeenvolgende overdrachten	240
○ Termijn van betaling	241
• Par. V – Successierecht en Levensverzekering	243
○ Algemeen (art.8 WS – art.2.7.1.0.6 VCF)	243
○ Art.8 enkel indien “beding ten behoeve van derde”	246
○ Begunstigde ten kosteloze of ten bezwarende titel	248
○ Onbepaalde of bepaalde begunstigde	252
○ Schenking levensverzekering (overdracht rechten verzekeringnemer)	257
○ Echtgenoot als begunstigde (o.m. Vlabel-standpunt en VL-wetgeving en: wet huwelijksvermogensrecht inzake o.m. levensverzekeringen)	262
○ Verzekeringnemer ≠ verzekerde (ABC-verzekering)	279
○ Samenvatting	285
○ Groepsverzekering	289
○ 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