



SUCCESSIE- PLANNING IN DE PRAKTIJK

Dieter Bossuyt, Kristof Delobelle, Stef Mannaerts
en Veerle Wanzeele



Successieplanning in de praktijk

Dieter Bossuyt, Kristof Delobelle, Stef Mannaerts en Veerle Wanzeele

© 2022 Lefebvre Sarrut Belgium NV
Hoogstraat 139/6 – 1000 Brussel

ISBN 978-94-000-1466-4

D/2022/7849/48

NUR 826

Gedrukt in de Europese Unie

Verantwoordelijke uitgever: Paul-Etienne Pimont, Lefebvre Sarrut Belgium NV

Lay-out: Crius Group, Hulshout

Omslagontwerp: Danny Juchtmans / www.dsigngraphics.be

Omslagillustratie: "Connected people" by Ingeborg Herckenrath /
www.ingeborgherckenrath.com

Alle rechten voorbehouden. Behoudens uitdrukkelijk bij wet bepaalde uitzonderingen mag niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt, op welke wijze ook, zonder de uitdrukkelijke voorafgaande toestemming van de uitgever.

Ondanks alle aan de samenstelling van de tekst bestede zorg, kunnen noch de auteurs noch de uitgever aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele schade die zou kunnen voortvloeien uit enige fout die in deze uitgave zou kunnen voorkomen.

VOORWOORD

Is bij mij alles goed geregeld? **Accountants, verzekeringstussenpersonen en bankiers** worden steeds vaker geconfronteerd met vragen van hun klanten over hun pensioen- en successieplanning. Dit boek richt zich enerzijds tot deze **professional**, die meer wil weten over successieplanning zonder het volledige juridische jargon en alle wetsartikelen te moeten kennen. Het boek is zeer praktijkgericht en in een begrijpbare taal geschreven, waardoor je als professional je klant op een bevattelijke manier kunt adviseren.

Daarnaast is het boek ook gericht naar **studenten** die een praktische opleiding wensen, eerder dan kennis van de achterliggende wetsartikels. Omdat het boek is opgebouwd aan de hand van talrijke herkenbare (probleem)situaties, praktische voorbeelden en tips, raakt de student vertrouwd met vraagstukken waar een adviseur dagelijks mee geconfronteerd wordt. Deze praktische aanpak biedt de student ongetwijfeld een meerwaarde in de latere beroeps carrière.

Met dit boek richten de auteurs zich ook tot **iedereen** die zich de vraag stelt: Wat als ik of mijn partner komt te overlijden? Aan wie komt mijn vermogen toe? Hoeveel erfbelasting betalen mijn erfgenamen? Kan dit goedkoper? Hoe kan ik kwetsbare familieleden beschermen? Hoe vermijd ik dat er ruzies ontstaan tussen mijn erfgenamen?

In dit boek vind je geen wetsartikels, overzichten van rechtspraak, hypothetische situaties of langdradige uiteenzettingen. In plaats daarvan gaan we **praktijkgericht** te werk: met realistische **voorbeelden** die dagelijks voorkomen, uitgelegd in **mentaal**. We staan stil bij heel concrete vragen: Hoe bepaal je wie erft? Hoe bereken je de erfbelasting? Hoe doe je een bankgift? Welke clausules kun je opnemen bij een schenking? Hoe stel je een testament op?

Wij hopen met dit boek bij te dragen tot een succesvolle successieplanning voor iedereen.

Dit boek is ontstaan vanuit de dagelijkse praktijk van Lemon Consult. Lemon Consult, gevestigd in Loppem en Westerlo, helpt mensen op het vlak van fiscale en familiale planning, zodat alles voor hen 'goed geregeld' is. Halfjaarlijks organiseert Lemon Consult een opleidingsprogramma 'Successieplanning in de praktijk' voor professionals die hun klant beter willen adviseren. Dit boek is tot stand gekomen op vraag van de deelnemers en is de schriftelijke neerslag van dit succesvolle opleidingstraject.

Je kunt meer informatie, nuttige bijdragen, handige tabellen en rekentools vinden op de website www.lemonconsult.be.

De inhoud van dit boek is bijgewerkt tot 1 januari 2022.

De auteurs
januari 2022

INHOUD

| | |
|---|------------|
| VOORWOORD | III |
| HOOFDSTUK 1. INLEIDING | 1 |
| 1. Waarom successieplanning? | 3 |
| 2. Bezwaren en uitvluchten | 3 |
| 3. Indeling van het boek | 5 |
| 3.1. Erfrecht, samenlevingsvormen en erfbelasting | 5 |
| 3.2. Planningstechnieken | 6 |
| 3.3. Praktijkcases | 7 |
| 4. Wat heeft een professional nodig voor een successieplan? | 7 |
| 5. Enkele praktische overwegingen | 12 |
| 5.1. Inleiding | 12 |
| 5.2. Black box | 13 |
| 5.3. Instellingen inlichten | 13 |
| 5.4. Blokkeren van rekeningen | 14 |
| 5.5. Attest of akte van erfopvolging | 14 |
| 5.6. Aanvaarden of verwerpen | 15 |
| 5.7. Wie kan erven? | 16 |

HOOFDSTUK 2. ANALYSE

19

| | |
|--|----|
| 1. De vier basisprincipes van het erfrecht | 21 |
| 1.1. Inleiding | 21 |
| 1.2. Ordes | 21 |
| 1.3. Graden | 22 |
| 1.4. Plaatsvervulling | 24 |
| 1.5. Kloving | 25 |
| 2. Je hebt geen partner: wie erft? | 26 |
| 2.1. Alleenstaande met kinderen (1 ^e orde) | 26 |
| 2.2. Alleenstaande zonder kinderen, met broers of zussen (en eventueel ouders) (2 ^e orde) | 28 |
| 2.3. Alleenstaande zonder kinderen, broers of zussen, maar wel (groot)ouders (3 ^e orde) | 31 |
| 2.4. Alleenstaande zonder kinderen, broers of zussen, of (groot)ouders (4 ^e orde) | 33 |
| 2.5. Overzicht: welke bloedverwant erft? | 35 |
| 3. Samenlevingsvormen | 36 |
| 3.1. Inleiding | 36 |
| 3.2. Feitelijk samenwonen | 36 |
| 3.3. Wettelijk samenwonen | 37 |
| 3.4. Huwen: drie basisstelsels | 38 |
| 3.4.1. Inleiding | 38 |
| 3.4.2. Gevolgen | 38 |
| 3.4.3. Keuze van het huwelijkstelsel | 39 |
| 3.4.4. Scheiding van goederen | 39 |
| 3.4.4.1. Algemeen | 39 |
| 3.4.4.2. Correctiemechanismen bij echtscheiding | 40 |
| 3.4.5. Algehele gemeenschap van goederen | 43 |

| | | |
|----------|--|----|
| 3.4.6. | Wettelijk stelsel | 44 |
| 3.5. | Aandachtspunten bij het wettelijk stelsel | 45 |
| 3.5.1. | Vermenging van vermogens | 45 |
| 3.5.2. | Eigen aandelen van een vennootschap | 47 |
| 4. | Je hebt een partner: wie erft? | 51 |
| 4.1. | Inleiding | 51 |
| 4.2. | Feitelijk of wettelijk samenwonenden | 51 |
| 4.2.1. | Feitelijk samenwonenden | 51 |
| 4.2.2. | Wettelijk samenwonenden | 52 |
| 4.3. | Gehuwden | 54 |
| 4.3.1. | Algemeen principe | 54 |
| 4.3.2. | Gehuwd met kinderen | 55 |
| 4.3.6. | Gehuwd zonder kinderen | 58 |
| 4.3.6.1. | Samenloop met de 2 ^e of 3 ^e orde | 59 |
| 4.3.6.2. | Samenloop met de 4 ^e orde | 61 |
| 4.4. | Aandachtspunt: wat is vruchtgebruik? | 62 |
| 4.4.1. | Begrip | 62 |
| 4.4.2. | Omzetting | 63 |
| 4.4.2.1. | Wat is omzetting van vruchtgebruik? | 63 |
| 4.4.2.2. | Wie kan het initiatief nemen? | 64 |
| 4.4.2.3. | Ontnemen van het omzettingsrecht | 64 |
| 4.4.3. | Waardering | 65 |
| 4.5. | Aandachtspunt: goederen in onverdeeldheid | 67 |
| 5. | Grenzen aan planning: reserve en inkorting | 67 |
| 5.1. | Inleiding | 67 |
| 5.2. | Reservataire erfgenamen | 68 |
| 5.3. | Fictieve massa | 69 |
| 5.4. | Inkorting | 70 |
| 5.5. | Onterven | 71 |

| | |
|--|----|
| 6. Erfbelasting | 72 |
| 6.1. Basisprincipes | 72 |
| 6.2. Tarief in rechte lijn en tussen partners | 74 |
| 6.2.1. Voor wie? | 74 |
| 6.2.2. Tarief | 75 |
| 6.2.3. Gunstregimes tussen partners | 76 |
| 6.3. Tarief in de zijlijn | 79 |
| 6.3.1. Voor wie? | 79 |
| 6.3.2. Tarief | 79 |
| 6.4. Samenvattend overzicht | 81 |
| 6.5. Verlaagd tarief voor familiale ondernemingen en vennootschappen | 81 |
| 6.5.1. Voorwaarden voor eenmanszaken | 81 |
| 6.5.2. Voorwaarden voor vennootschappen | 82 |
| 6.5.3. Bijzonder regime voor holdingvennootschappen | 87 |
| 6.6. Verlaagd tarief voor goede doelen | 91 |
| 6.7. Vrijstellingen en verminderingen | 91 |
| 6.7.1. Kleine nalatenschappen | 91 |
| 6.7.2. Kinderen jonger dan 21 jaar | 92 |
| 6.7.3. Wezen jonger dan 21 jaar | 93 |
| 6.7.4. Personen met een beperking | 93 |
| 6.7.5. Opeenvolgend overlijden binnen het jaar | 94 |
| 6.7.6. Buitenlandse erfbelasting | 94 |
| 6.7.7. Vriendenerfenis | 95 |
| 6.8. Voorbeeld berekening erfbelasting | 95 |

HOOFDSTUK 3. PLANNINGSTECHNIEKEN **101**

| | |
|------------------------------------|-----|
| 1. Afwikkeling van de nalatenschap | 103 |
| 2. Huwelijkscontracten | 104 |

| | | |
|--------|---|-----|
| 2.1. | Belang van het huwelijksstelsel | 104 |
| 2.2. | Bijzondere clausules in huwelijkscontracten | 105 |
| 2.2.1. | Verblijvingsbeding | 105 |
| 2.2.2. | Keuzebeding | 107 |
| 2.2.3. | Verrekenbeding | 108 |
| 2.2.4. | Contractuele erfstelling | 110 |
| 2.2.5. | Inbreng in de huwgemeenschap | 110 |
| 2.2.6. | Uitsluiting uit de huwgemeenschap | 112 |
| 2.2.7. | Toegevoegd intern gemeenschappelijk vermogen (TIGV) | 113 |
| 2.2.8. | Uitgestorven bedingen | 114 |
| 2.3. | Aandachtspunten bij bijzondere situaties | 115 |
| 2.3.1. | Nieuw samengestelde gezinnen | 115 |
| 2.3.2. | Kinderloze koppels | 116 |
| 2.3.3. | Koppels met jonge kinderen | 117 |
| 2.3.4. | Erfrecht kinderen beperken | 118 |
| 3. | Testamenten | 120 |
| 3.1. | Algemeen | 120 |
| 3.1.1. | Kenmerken | 120 |
| 3.1.2. | Nut | 121 |
| 3.2. | Soorten testamenten | 122 |
| 3.2.1. | Eigenhandig testament | 122 |
| 3.2.2. | Notarieel testament | 123 |
| 3.2.3. | Internationaal testament | 123 |
| 3.3. | Soorten legaten | 124 |
| 3.4. | Praktische tips | 125 |
| 3.5. | Bijzondere clausules in testamenten | 126 |
| 3.5.1. | Plaatsvervulling | 126 |
| 3.5.2. | Verdeel-en-heers-testament | 127 |
| 3.5.3. | Keuzelegaat | 128 |

| | | |
|----------|--|-----|
| 3.5.4. | Ontnemen van het recht tot omzetting vruchtgebruik | 129 |
| 3.5.5. | Generation skipping | 130 |
| 3.5.6. | Restlegaat | 131 |
| 3.5.7. | Vriendenlegaat | 136 |
| 3.5.8. | Duolegaat | 137 |
| 3.5.9. | Voogdijclausule | 137 |
| 3.5.10. | Bewindsclausule | 137 |
| 3.5.11. | Strafclausule | 138 |
| 3.6. | Aandachtspunten bij Bijzondere situaties | 139 |
| 3.6.1. | Samenwonenden | 139 |
| 3.6.2. | Gehuwde koppels met jonge kinderen | 140 |
| 3.6.3. | Gescheiden ouders met minderjarige kinderen | 141 |
| 3.6.4. | Kinderloze koppels | 142 |
| 3.6.5. | Personen met een beperking | 143 |
| 4. | Schenken | 144 |
| 4.1. | Algemeen | 144 |
| 4.1.1. | Definities | 144 |
| 4.1.2. | Bezwaren tegen schenkingen | 144 |
| 4.2. | Soorten schenkingen | 146 |
| 4.2.1. | Notariële schenkingen | 146 |
| 4.2.2. | Hand- en bankgiften | 146 |
| 4.2.2.1. | Algemeen | 146 |
| 4.2.2.2. | Procedure | 147 |
| 4.3. | Schenkbelasting | 148 |
| 4.3.1. | Algemeen | 148 |
| 4.3.2. | Schenking van roerende goederen | 149 |
| 4.3.3. | Schenking van onroerende goederen | 151 |
| 4.3.4. | Schenking van familiale ondernemingen en vennootschappen | 155 |
| 4.3.4.1. | Voorwaarden voor eenmanszaken | 155 |

| | | |
|----------|--|-----|
| 4.3.4.2. | Voorwaarden voor vennootschappen | 156 |
| 4.3.4.3. | Bijzonder regime voor holdingvennootschappen | 159 |
| 4.3.5. | Vrijstellingen en verminderingen | 161 |
| 4.3.5.1. | Doorgeefschenking | 161 |
| 4.3.5.2. | Goede doelen | 162 |
| 4.3.5.3. | Personen met een beperking | 162 |
| 4.3.5.4. | Kinderen jonger dan 21 jaar | 163 |
| 4.4. | Voorwaarden en clausules bij schenkingen | 163 |
| 4.4.1. | Voorschot op erfdeel vs. buiten erfdeel | 163 |
| 4.4.1.1. | Inbrengh | 163 |
| 4.4.1.2. | Voorschot op erfdeel | 164 |
| 4.4.1.3. | Buiten erfdeel | 165 |
| 4.4.2. | Terugkeer | 166 |
| 4.4.2.1. | Wettelijke terugkeer | 166 |
| 4.4.2.2. | Conventionele terugkeer | 166 |
| 4.4.2.3. | Optionele terugkeer | 167 |
| 4.4.3. | Voorbehoud van vruchtgebruik | 167 |
| 4.4.3.1. | Algemeen | 167 |
| 4.4.3.2. | Opvolgend vruchtgebruik, aanwas en terugval | 168 |
| 4.4.4. | Last tot betaling van een lijfrente | 170 |
| 4.4.4.1. | Algemeen | 170 |
| 4.4.4.2. | Aanwas en terugval | 171 |
| 4.4.5. | Last tot levensonderhoud | 172 |
| 4.4.6. | Vervreemdingsverbod | 172 |
| 4.4.7. | Verbod tot inbrengh in de huwgemeenschap | 173 |
| 4.4.8. | Restschenking/ fideïcommis de residuo | 173 |
| 4.4.9. | Ontbindende voorwaarden | 175 |
| 4.4.10. | Zaakvervanging | 175 |
| 4.5. | Schenkingen tussen echtgenoten | 176 |

| | | |
|----------|--|-----|
| 5. | Gesplitste aankoop | 177 |
| 5.1. | Inleiding | 177 |
| 5.2. | Het principe | 178 |
| 5.3. | Fiscale aandachtspunten | 178 |
| 5.4. | Verdeling van de aankoopprijs | 179 |
| 6. | Beding van aanwas | 180 |
| 6.1. | Het principe | 180 |
| 6.2. | Fiscale en burgerrechtelijke gevolgen | 182 |
| 6.3. | Aandachtspunten | 183 |
| 6.4. | Vergelijking met tontine | 184 |
| 7. | Controlestructuren | 184 |
| 7.1. | Algemeen | 184 |
| 7.2. | Maatschap | 185 |
| 7.2.1. | het Principe | 185 |
| 7.2.2. | Kenmerken | 187 |
| 7.2.2.1. | Oprichting | 187 |
| 7.2.2.2. | Werking | 188 |
| 7.2.2.3. | Registratie en vennootschapsrechtelijke verplichtingen | 190 |
| 7.2.3. | Waarom een maatschap? | 190 |
| 7.3. | Stichting | 193 |
| 7.4. | Levensverzekering | 197 |
| 7.4.1. | Algemeen | 197 |
| 7.4.2. | Sturen van de nalatenschap | 200 |
| 7.4.3. | Hoe de begunstigde aanduiden? | 201 |
| 7.4.4. | Fiscaal | 202 |
| 7.4.4.1. | Algemeen | 202 |
| 7.4.4.2. | Echtgenoten | 204 |
| 7.4.4.3. | Vrijstelling voor groepsverzekeringen | 206 |

| | |
|--|------------|
| 7.4.5. Als controlestructuur | 207 |
| 7.4.6. Verzekeringsgift | 207 |
| 8. Erfovereenkomsten | 208 |
| 8.1. Algemeen | 208 |
| 8.2. Globale vs. punctuele erfovereenkomst | 209 |
| 8.2.1. Globale erfovereenkomst | 209 |
| 8.2.2. Punctuele erfovereenkomst | 210 |
| 9. Zorgvolmacht | 212 |
| 9.1. Wat? | 212 |
| 9.2. Werking | 213 |
| HOOFDSTUK 4. CASES | 217 |
| Aanpak | 219 |
| Case 1 Ik wil schenken en controle houden | 220 |
| Case 2 Ik wil huwen | 226 |
| Case 3 Ik wil mijn partner beschermen | 230 |
| Case 4 Ik heb geen kinderen | 234 |
| Case 5 Ik ben gepensioneerd | 241 |
| Case 6 Ik vorm met mijn partner een nieuw samengesteld gezin | 244 |
| Case 7 Ik heb een kind met een mentale beperking | 249 |
| Case 8 Ik wil het erfdeel van mijn kind beperken | 255 |
| Case 9 Ik ben zelfstandige met meerdere vennootschappen | 260 |
| BIJLAGE | 267 |



