

# Inhoud

<b>DEEL 1. - ERFBELASTING .....</b>	<b>11</b>
<b>1 Inleiding en situering.....</b>	<b>11</b>
1.1 Situering van de erfbelasting.....	11
1.1.1 Gewestelijke belasting .....	11
1.1.2 Indirecte belasting .....	11
1.1.3 Belasting op overgang van goederen door overlijden .....	11
1.2 Onderscheid tussen een rijksinwoner en een niet-rijksinwoner .....	12
1.2.1 Successierecht: de nalatenschap van een inwoner .....	13
1.2.2 Recht van overgang bij overlijden.....	13
<b>2 Erfopvolging.....</b>	<b>14</b>
2.1 Van overlijden tot nalatenschap.....	14
2.1.1 Omvang en samenstelling van de nalatenschap.....	14
2.1.2 Wat valt er niet in de nalatenschap? .....	15
2.2 Wettelijk erfrecht .....	19
2.2.1 Situering van het wettelijk erfrecht .....	19
2.2.2 De vier ordes in het wettelijk erfrecht .....	19
2.2.3 De graden in het wettelijk erfrecht.....	20
2.2.4 Specifieke regels binnen elke erfrechtelijke orde.....	22
2.2.5 Het wettelijk erfrecht van de langstlevende echtgenoot .....	28
2.2.6 Het wettelijk erfrecht van de langstlevende wettelijk samenwonende partner .....	30
2.3 Afwijken van het wettelijk erfrecht .....	31
2.3.1 Grenzen aan de vrijheid – de reserve .....	31
2.3.2 Testament .....	35
2.3.3 Op andere wijze afwijken van het wettelijk erfrecht? .....	37
2.4 Huwelijksvermogensrecht .....	39
2.4.1 Het primair huwelijksstelsel.....	39
2.4.2 Het secundaire huwelijksstelsel.....	40
2.4.3 Overlevingsrechten .....	48
<b>3 Samenstelling en waardering van de nalatenschap .....</b>	<b>51</b>
3.1 Actief van de nalatenschap.....	51
3.1.1 Samenstelling van het actief .....	51
3.1.2 Waardering van het actief.....	69
3.2 Passief van de nalatenschap .....	75
3.2.1 Algemene regels.....	75
3.2.2 Begrafeniskosten.....	78
3.2.3 Gemeenschappelijke en eigen schulden van de overledene .....	79
3.2.4 Bewijs van passief .....	80
3.2.5 Forfaits in het passief .....	82
<b>4 Fictiebepalingen.....</b>	<b>86</b>
4.1 Algemeen – situering.....	86
4.2 Artikel 2.7.1.0.3 VCF .....	87
4.2.1 Schulden uitsluitend erkend in een testament – artikel 2.7.1.0.3, 1° VCF.....	87
4.2.2 Schulden die in werkelijkheid een bevoordeling inhouden – artikel 2.7.1.0.3, 2° VCF .....	88
4.2.3 Schenkingen van roerende goederen onder opschortende modaliteit van het overlijden van de schenker – artikel 2.7.1.0.3, 3° VCF .....	88
4.3 Artikel 2.7.1.0.4 VCF .....	88
4.3.1 Achtergrond .....	88
4.3.2 Voorwaarden .....	90
4.3.3 Gevolgen van de fictiebepaling.....	90
4.3.4 Enkele toepassingen .....	91
4.3.5 Inkorting van huwelijksvoordelen.....	93

4.4	Artikel 2.7.1.0.5 VCF.....	94
4.4.1	Algemeen .....	94
4.4.2	Toepassingsvoorwaarden.....	94
4.4.3	Gevolgen van de fictiebepaling .....	95
4.5	Artikel 2.7.1.0.6 VCF.....	96
4.5.1	Algemeen toepassingsgebied: beding ten behoeve van een derde.....	96
4.5.2	Voorwaarden voor de fictie van artikel 2.7.1.0.6 VCF.....	99
4.5.3	Uitzondering op bovenstaande regels: groepsverzekeringen van werknemers .....	101
4.5.4	Grootte van het legaat .....	101
4.6	Artikelen 2.7.1.0.7, 2.7.1.0.8, 2.7.1.0.9 VCF.....	102
4.6.1	Toepassingsgebied .....	103
4.6.2	Gevolgen van deze fictiebepalingen .....	103
4.6.3	Artikel 2.7.1.0.7 VCF .....	103
4.6.4	Artikel 2.7.1.0.8 VCF .....	105
4.6.5	Artikel 2.7.1.0.9 VCF .....	106
4.7	Artikel 2.7.1.0.10 VCF.....	107
<b>5</b>	<b>De aangifte nalatenschap.....</b>	<b>108</b>
5.1	Wie dient een aangifte nalatenschap in te dienen? .....	108
5.2	Wanneer dient men de aangifte nalatenschap in te dienen?.....	109
5.2.1	De gewone aangiftetermijn.....	109
5.2.2	Uitstel van indiening van de aangifte nalatenschap.....	109
5.3	Hoe een aangifte nalatenschap indienen?.....	112
5.4	Soorten aangiftes nalatenschap.....	112
5.4.1	De gewone aangifte nalatenschap .....	112
5.4.2	De verbeterende aangifte nalatenschap .....	112
5.4.3	De aanvullende of bijvoeglijke aangifte nalatenschap .....	113
5.4.4	De nieuwe aangifte nalatenschap .....	113
<b>6</b>	<b>Vaksgewijze bespreking van de aangifte nalatenschap .....</b>	<b>114</b>
6.1	De aangifte nalatenschap .....	114
6.1.1	Het aangifteformulier: ter beschikking gesteld door de Vlaamse belastingdienst .....	114
6.1.2	Soort aangifte: gezamenlijk of individueel .....	114
6.1.3	Gegevens van de overledene .....	115
6.1.4	Gegevens van de aangevers .....	123
6.1.5	Gegevens van de andere erfopvolgers.....	127
6.1.6	Gegevens van de personen die hun erfdeel uit de nalatenschap verworpen hebben .....	127
6.1.7	Woonstkeuze.....	129
6.1.8	Wilsbeschikking .....	130
6.1.9	Erfovereenkomst.....	130
6.1.10	Vermogen.....	131
6.1.11	Fiscaal vermogen.....	147
6.1.12	Gunstregelingen .....	158
6.1.13	Overzicht van alle bijgevoegde bewijsstukken.....	160
6.1.14	Indieningstermijn .....	161
6.1.15	Ondertekening .....	161
6.1.16	Bijlagen: gegevens van de onderneming/vennootschap bij de aanvraag van een verlaagd tarief voor familiale onderneming/vennootschap .....	161
6.2	De nieuwe aangifte nalatenschap.....	164
6.2.1	De indiening van een nieuwe aangifte in de nalatenschap.....	164
6.2.2	Impact van de nieuwe aangifte in de nalatenschap op de berekening van de erfbelasting .....	166
6.2.3	Situaties die aanleiding geven tot een verplichte indiening van een nieuwe aangifte in de nalatenschap, met het oog op bijkomende heffing in de erfbelasting .....	166
6.2.4	Nieuwe aangifte in de nalatenschap met het oog op een teruggave in de erfbelasting .....	168

<b>7</b>	<b>Berekening van de erfbelasting .....</b>	<b>170</b>
7.1	Tarieven in de erfbelasting .....	170
7.1.1	Progressieve tarieven in de erfbelasting .....	170
7.1.2	Vlakke tarieven voor rechtspersonen .....	177
7.1.3	Vlakke tarieven voor vererving van familiale ondernemingen .....	178
7.2	Vrijstellingen in de erfbelasting .....	184
7.2.1	Volledige vrijstellingen .....	184
7.2.2	Gedeeltelijke vrijstellingen .....	191
7.3	Bijzondere regels inzake de berekening van de erfbelasting .....	197
7.3.1	Toerekening van het passief op het actief van de nalatenschap .....	197
7.3.2	Progressievoorbehoud voor onroerende schenkingen in de laatste drie jaar voor het overlijden .....	198
7.3.3	Bijzondere regel bij kort opeenvolgende overlijdens .....	199
7.4	Verminderings in de erfbelasting .....	201
7.4.1	Belastingkrediet wegens bescheiden erfdeel .....	201
7.4.2	Vermindering voor jonge kinderen van de erflater .....	204
7.4.3	Vermindering voor de partner, met jonge gemeenschappelijke kinderen .....	205
7.4.4	Vermindering voor opeenvolgende erfrechtelijke overgang binnen het jaar .....	205
7.4.5	Vermindering voor buitenlandse successierechten .....	206
7.4.6	De <i>vriendenerfenis</i> - een tariefverlaging voor de <i>beste vriend</i> .....	208
<b>8</b>	<b>Inning en invordering van de erfbelasting .....</b>	<b>210</b>
8.1	Inkohiering .....	210
8.2	Aanslagprocedure .....	210
8.2.1	De aangifte nalatenschap .....	210
8.2.2	Het aanslagjaar .....	210
8.2.3	De aanslagtermijn .....	211
8.2.4	Het aanslagbiljet .....	211
8.3	Betaling van de erfbelasting (+ interesten) .....	211
8.3.1	Betaaltermijn van de erfbelasting .....	211
8.3.2	Wijze van betaling .....	212
8.3.3	Wijze van aanrekening van betaling, aanwending en aanzuivering .....	212
8.3.4	Betalingsfaciliteiten .....	212
8.3.5	Nalatigheidsinteresten .....	212
8.4	Verweer van de belastingplichtige tegen de aanslag .....	213
8.4.1	Bezwaar .....	213
8.4.2	Ambtshalve ontheffing .....	214
8.5	Verjaring .....	214
8.6	Sancties .....	215
8.6.1	Belastingverhogingen .....	215
8.6.2	Geldboetes .....	221
<b>9</b>	<b>Modelformulieren .....</b>	<b>222</b>
9.1	Modelformulier aangifte in de nalatenschap .....	222
9.2	Modelformulier nieuwe aangifte in de nalatenschap .....	247
	<b>DEEL 2. - SCHENKBELASTING .....</b>	<b>259</b>
<b>1</b>	<b>Inleiding en situering .....</b>	<b>259</b>
1.1	Situering van de schenkbelasting .....	259
1.1.1	Registratiebelasting .....	259
1.1.2	Gewestelijke belasting .....	259
1.1.3	Indirecte belasting .....	260
1.2	De registratieformaliteit .....	260
1.2.1	Verplichte registratie .....	260
1.2.2	Termijnen voor registratie .....	261
1.3	Soorten registratierechten .....	262
1.3.1	Progressieve rechten .....	262
1.3.2	Evenredige rechten .....	263

1.3.3	Specifiek vaste rechten .....	264
1.3.4	Het algemeen vast recht .....	264
1.4	Betaling registratierechten .....	264
1.4.1	Authentieke akten .....	264
1.4.2	Onderhandse akten .....	265
1.4.3	Enkele bijzonderheden .....	265
1.5	Simulatie en fiscaal misbruik .....	266
1.5.1	Simulatie .....	266
1.5.2	Fiscaal misbruik .....	267
<b>2</b>	<b>De schenking .....</b>	<b>271</b>
2.1	Wat is een schenking? .....	271
2.1.1	De intentie om te schenken - intentioneel element .....	271
2.1.2	Een verarming en een hieruit voortvloeiende verrijking - materieel element .....	272
2.1.3	De intentie om te aanvaarden .....	272
2.2	Grondvereisten van elke schenking .....	272
2.2.1	Toestemming in hoofde van de schenker .....	272
2.2.2	Bekwaamheid van de schenker .....	273
2.2.3	Toestemming in hoofde van de begiftigde .....	275
2.2.4	Bekwaamheid van de begiftigde .....	275
2.2.5	Het definitief karakter van elke schenking – de onherroepelijkheid .....	278
2.3	De vorm van een schenking .....	281
2.3.1	De regel: een schenking gebeurt bij notariële akte .....	281
2.3.2	De uitzondering: schenkingen zonder notariële akte .....	282
2.4	De inhoud van de schenking .....	287
2.4.1	De wezenlijke elementen van elke schenking .....	287
2.4.2	Schenking als voorschot op erfdeel dan wel buiten erfdeel .....	287
2.4.3	Modaliteiten gekoppeld aan een schenking .....	287
<b>3</b>	<b>Belastbare grondslag in de schenkbelasting .....</b>	<b>297</b>
3.1	Basisregel: de verkoopwaarde van de geschonken goederen .....	297
3.2	Elke begiftigde betaalt schenkbelasting op zijn aandeel in de schenking .....	297
3.3	Lasten mogen niet in mindering gebracht worden van de belastbare grondslag .....	298
3.4	Uitzonderingen op de regel van de verkoopwaarde .....	298
3.4.1	De schenking van beursgenoteerde effecten .....	298
3.4.2	De schenking van vruchtgebruik / blote eigendom / rente .....	299
3.5	Progressievoorbehoud in de schenkbelasting .....	300
<b>4</b>	<b>Berekening van de schenkbelasting .....</b>	<b>302</b>
4.1	Welk gewest is bevoegd in de schenkbelasting? .....	302
4.1.1	De schenker is een rijksinwoner .....	302
4.1.2	De schenker is een niet-rijksinwoner .....	302
4.2	Wie is de belastingplichtige van de schenkbelasting? .....	303
4.3	Tarieven in de onroerende schenkbelasting .....	303
4.3.1	De tarieven in de onroerende schenkbelasting in rechte lijn en tussen partners .....	303
4.3.2	De tarieven in de onroerende schenkbelasting tussen alle anderen .....	307
4.3.3	Gunsttarieven in de onroerende schenkbelasting wegens energetische renovatie of langdurige verhuur .....	308
4.4	De tarieven in de roerende schenkbelasting .....	310
4.4.1	De tarieven in de roerende schenkbelasting .....	310
4.4.2	Wanneer is de schenkbelasting verschuldigd? .....	310
4.4.3	Geen progressievoorbehoud voor roerende schenkingen .....	310
4.4.4	Impact van roerende schenkingen op de erfbelasting? .....	310
4.5	Gunsttarieven in de schenkbelasting .....	311
4.5.1	VZW's, stichtingen van openbaar nut en een aantal andere organisaties .....	311
4.5.2	Private stichtingen en beroepsverenigingen .....	312
4.5.3	Schenkingen van rechtspersonen aan rechtspersonen .....	312
4.5.4	Gunsttarieven voor gelijksoortige rechtspersonen buiten België maar binnen de E.E.R. ....	312

4.6	Vrijstellingen in de schenkbelasting .....	312
4.6.1	Schenking van een familiale onderneming / vennootschap .....	312
4.6.2	Doorgeefschenking – vrijstelling voor schenking van geërfde goederen .....	317
4.6.3	Schenking van vruchtgebruik aan de blote eigenaar die reeds belast werd op de volle eigendom van hetzelfde goed .....	319
4.6.4	Schenking van in het buitenland gelegen onroerende goederen .....	319
4.6.5	Andere vrijgestelde schenkingen .....	319
4.7	Verminderings in de schenkbelasting .....	320
4.7.1	Abbatement voor een begiftigde met een handicap .....	320
4.7.2	Vermindering voor begiftigde met jonge kinderen .....	321
<b>5</b>	<b>Inning en invordering van de schenkbelasting.....</b>	<b>322</b>
5.1	Inkohiering .....	322
5.2	Aanslagprocedure .....	322
5.2.1	Het aanslagjaar .....	322
5.2.2	De aanslagtermijn .....	322
5.2.3	Het aanslagbiljet .....	322
5.3	Betaling van de schenkbelasting.....	323
5.3.1	Betaaltermijn van de schenkbelasting .....	323
5.3.2	Wijze van betaling .....	323
5.3.3	Wijze van aanrekening van betaling, aanwending en aanzuivering .....	323
5.3.4	Betalingsfaciliteiten.....	324
5.3.5	Nalatigheidsinteressen.....	324
5.4	Verweer van de belastingplichtige tegen de aanslag .....	325
5.4.1	Bezwaar .....	325
5.4.2	Ambtshalve ontheffing.....	325
5.5	Verjaring .....	326