



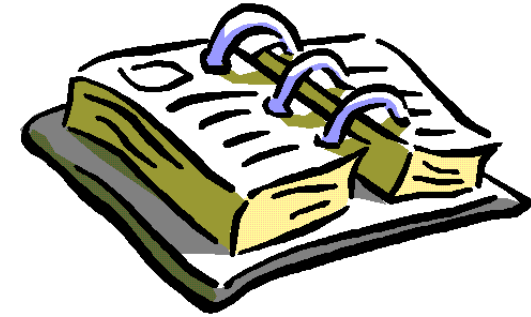
PARETO

Your Financial Partner

*Planning via levensverzekering
en beding van aanwas –
Theorie & Case*



Programma



- Presentatie van 35 minuten
- Handout in de map
- Vraag & antwoord-sessie
- Schakel uw gsm weer in op het einde van de presentatie

Pareto

- Opgericht door 3 financial consultants
- Team van 35 personen
- 2.500 families
- www.pareto.be
- Hoofdzetel te Brussel, actief in heel België
- Laureaat Trends Gazellen 2013
- Winnaar Trends Gazellen 2017 als best groeiende onderneming van Brussel
- Persoonlijke financiële begeleiding op maat
- **Onafhankelijkheid**





Deel 1: Planning via levensverzekering

Planning via levensverzekering

1. Juridisch

« Contract tussen een verzekeringnemer en een verzekeringsmaatschappij op hoofd van een verzekerd leven met een begunstigde »

→ Meerdere partijen en combinaties mogelijk

2. Fiscaliteit

- ❖ Geen roerende voorheffing (30%)
- ❖ Geen beurstaks (0,12% - 0,35% - 1,32%)
- ❖ Geen taks op effectenrekeningen (0,15% \geq 500.000 EUR)

→ Wel éénmalige premietaks: 2%



Planning via levensverzekering

3. Rendementskeuze

- ❖ TAK 21: Sparen (8 jaar)
 - ➔ Zoniet: RV 30% op een fictief rendement van 4,75%
- ❖ TAK 23: Beleggingsfondsen
- ❖ Fonds dédié (overdracht huidige effecten in combinatie met individuele lijnen)



4. Onderscheid

- ❖ Fiscale pensioenopbouw:
 - Pensioensparen, groepsverzekeringen, VAPZ...
- ❖ Overlijdensdekkingen

Planning via levensverzekering – Case Jan & Stefanie

Feiten:

Jan en Stefanie zijn gehuwd onder scheiding van goederen en hebben twee meerderjarige kinderen: Bert en Elke. Hun roerend vermogen, bestaande uit spaargeld en effectenrekeningen, bedraagt als volgt:

- ❖ Eigen vermogen Jan: 400.000 EUR
- ❖ Eigen vermogen Stefanie: 300.000 EUR
- ❖ Onverdeeldheid echtgenoten: 600.000 EUR

➔ Quid planning via levensverzekering: verticaal en horizontaal?

Planning via levensverzekering

5. Algemeen

Combinatie successie- en financiële planning



- ❖ Geen successierechten
- ❖ Controle & beheer
- ❖ Sterk wettelijk kader
- ❖ Gunstig fiscaal regime (RV, TOB & TOE)
- ❖ Simpel & discreet
- ❖ Gelimiteerde aansprakelijkheid



- ❖ Teveel gebruikt als bankproduct
- ❖ 2% premietaks





Deel 2 – Planning via een beding van aanwas

Planning via een beding van aanwas

1. Juridisch

« Kanscontract waarbij een onverdeeld aandeel van de eerststervende op een bepaald goed zal aanwassen bij het onverdeeld aandeel van de overlevende»

→ Meerdere partijen mogelijk

2. Fiscaliteit (fel bekritiseerd standpunt Vlabel 29/01/2018)

- ❖ In geval van roerend vermogen: noch erf- noch schenkbelasting
- ❖ In geval van onroerend vermogen: verkooprecht
- ❖ Afgesloten ná 01/06/2012: mogelijks fiscaal misbruik
- ❖ Drie recente rulings:
 - ❑ 19/02/2018: nr. 17046 en 17053
 - ❑ 19/03/2018: nr. 17057



Planning via beding van aanwas

3. Vereisten

- ❖ **Beperkt** en onder **bijzondere** titel: geen algemeenheid of evenredig deel van goederen
- ❖ Onder **bezwarende** titel: kanscontract met gelijkwaardige levensverwachting en gelijkwaardige inleg (compensatie wordt niet aanvaard)
- ❖ Enkel bij **onverdeeldheid**
- ❖ **Zaakvervangning** is mogelijk
- ❖ **Notariële** akte (vanaf 09/2018)
- ❖ Sanctie niet-naleving: absolute nietigheid



Planning via beding van aanwas

4. Algemeen

Kanscontract ten bezwarende titel



- ❖ Geen erfbelasting
 - ➔ Wel registratierecht indien OG
- ❖ Sterk kader
- ❖ Geen afstand vermogen (3 jaar)
- ❖ Simpel & discreet
- ❖ Uitsluiting erfgenamen



- ❖ Enkel eigen vermogen
- ❖ Gelijkwaardige inleg + overlevingskansen
- ❖ Uitsluiting erfgenamen
- ❖ Let op: Vlabel



Conclusies

- To pay or not to pay...

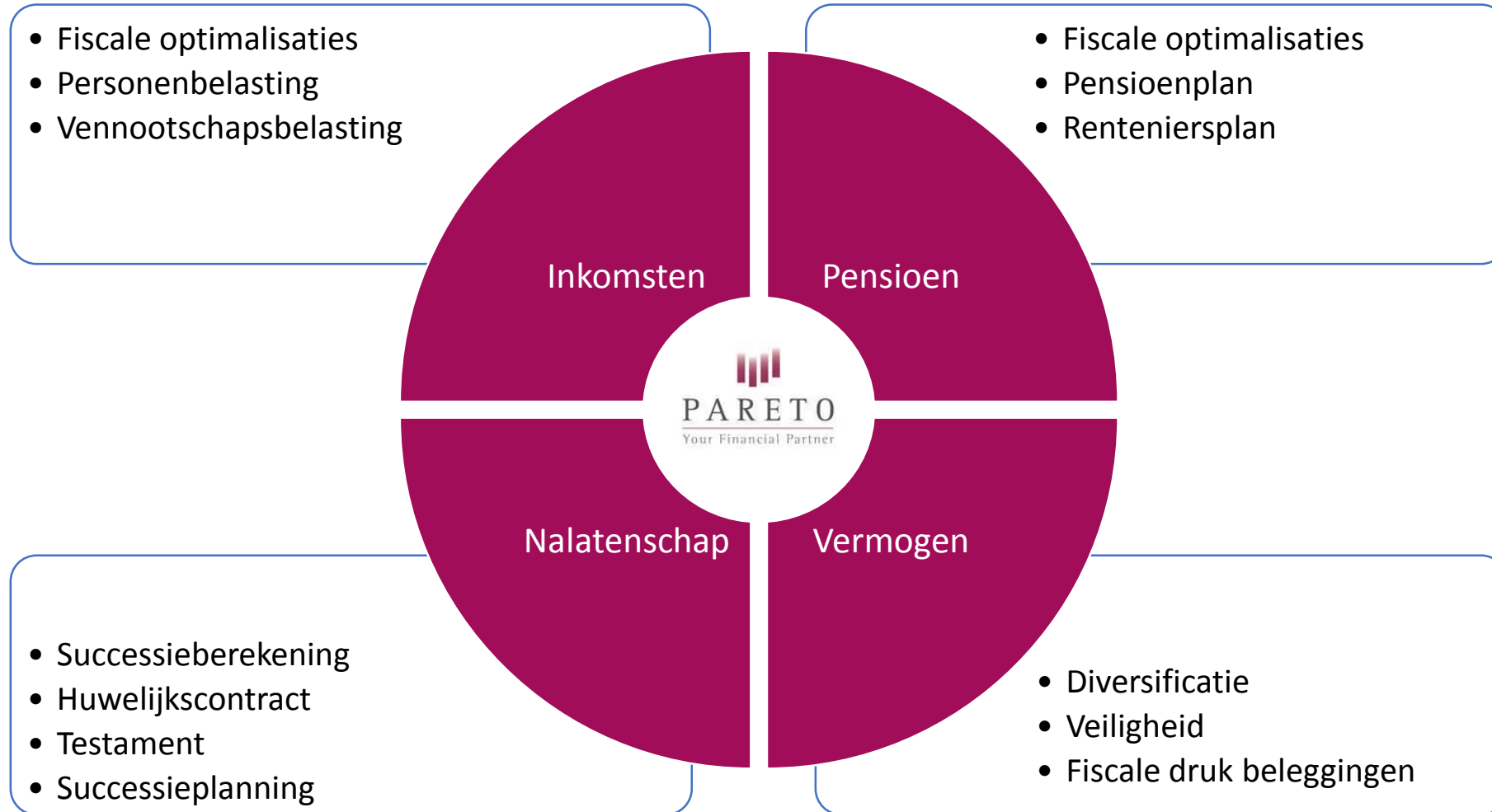


Conclusies

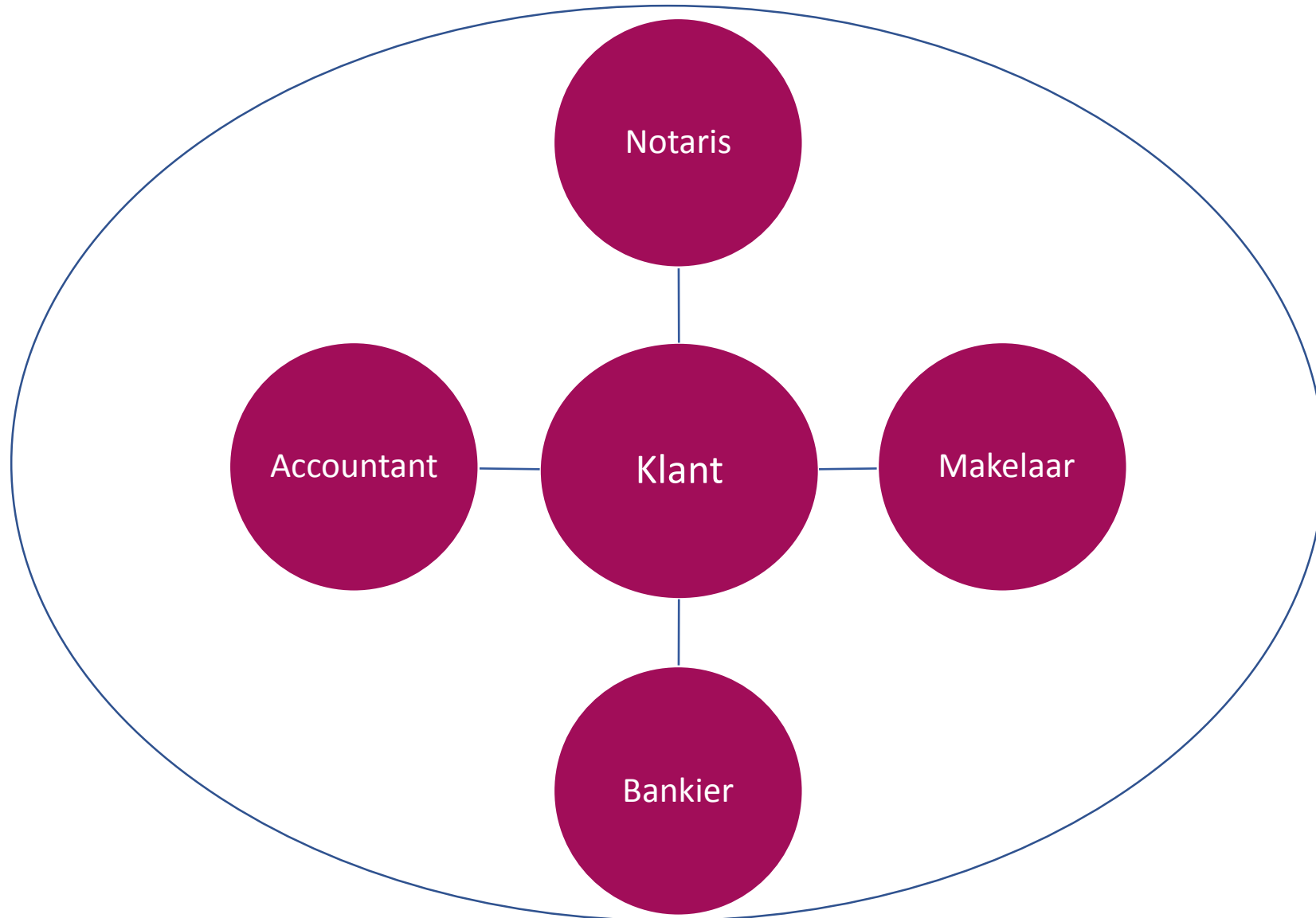
- Zorg voor een **geïntegreerde aanpak!**

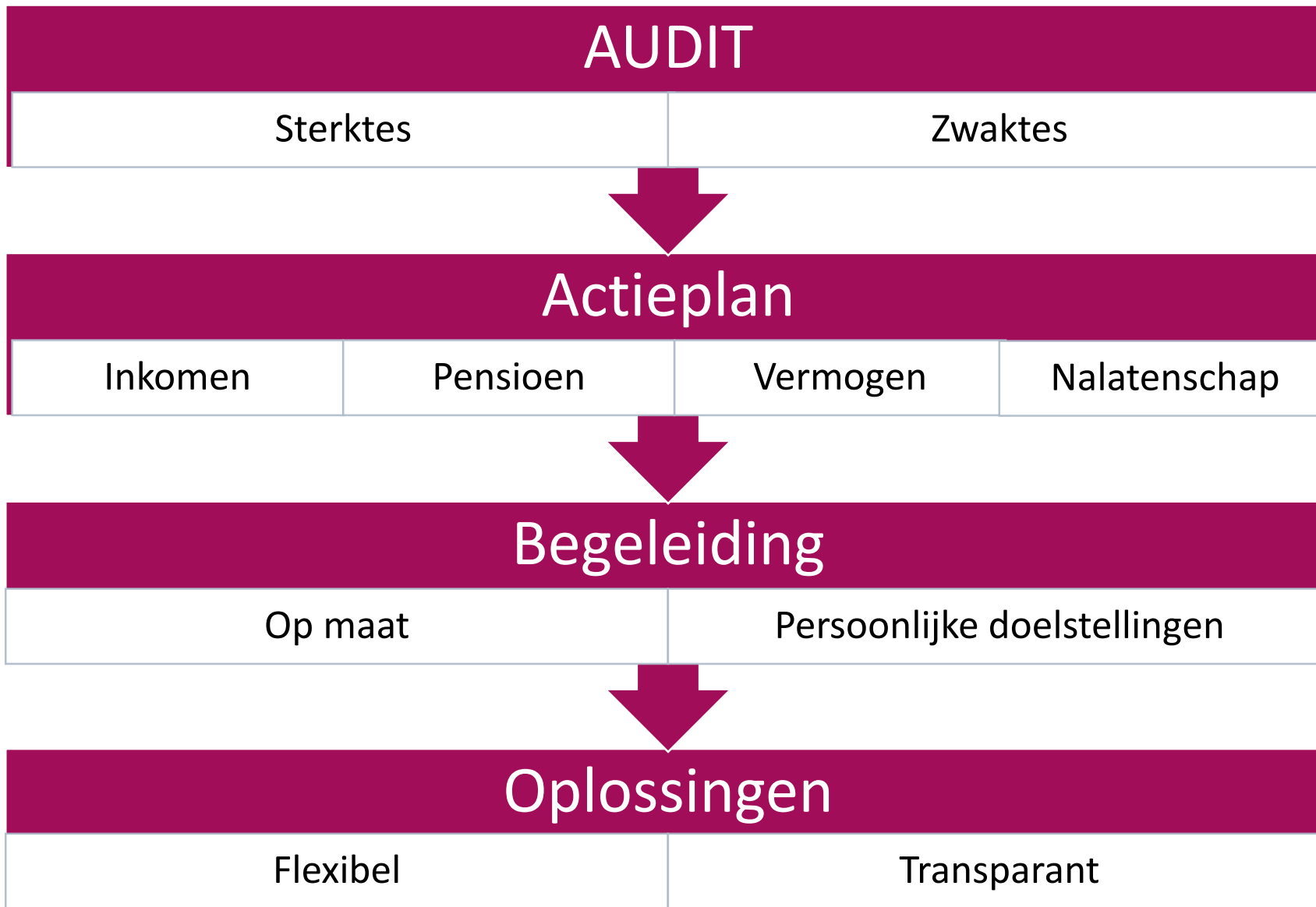


Onze werkingsfeer



Onafhankelijke second opinion





*Het is niet dat ik bang ben om te
sterven,*

*Maar ik ben er liever niet bij wanneer
het gebeurt*



Woody Allen