



STREMERSCH
VAN BROEKHOVEN
& PARTNERS

Onafhankelijk Financieel Planner

VFB
5 mei 2018



Wie zijn we?

STREMERSCH
VAN BROEKHOVEN
& PARTNERS

Onafhankelijk Financieel Planner



- °1989, Prof. Dr. E. Van Broekhoven (Univ. Antwerpen)
- **Team** van economen & juristen
- 5.000+ **onafhankelijke** vermogensanalyses
- Erkend door **FSMA** (toezichthouder)

Ons statuut



Onafhankelijk Financieel Planner

- In 2014 creëerde de **wetgever** het statuut van **onafhankelijk financieel planner**
- De wet legt de bedrijfsvergunningen- en **bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden** en **gedragsregels** vast
- Grondige toekenningsprocedure én permanente controle door **toezichthouder** ([FSMA](#))
- Essentieel: het advies wordt **op geen enkele wijze vergoed via de verkoop van of commissies op de verkoop van producten** zoals beleggingen, verzekeringen, vastgoed...
- *Stremersch, Van Broekhoven & Partners* wordt enkel betaald voor het advies zelf, via een transparant honorarium
- Die **fiduciaire zorg** onderscheidt het van advies dat gekoppeld is aan productverkoop (verzekeringmakelaars, (private) bankiers, vermogensbeheerders, vastgoedverkopers...)

ERFENISPLANNING ANNO 2018

7 ESSENTIELE ADVIEZEN

[1] Het doel heiligt niet alle middelen

DOEL

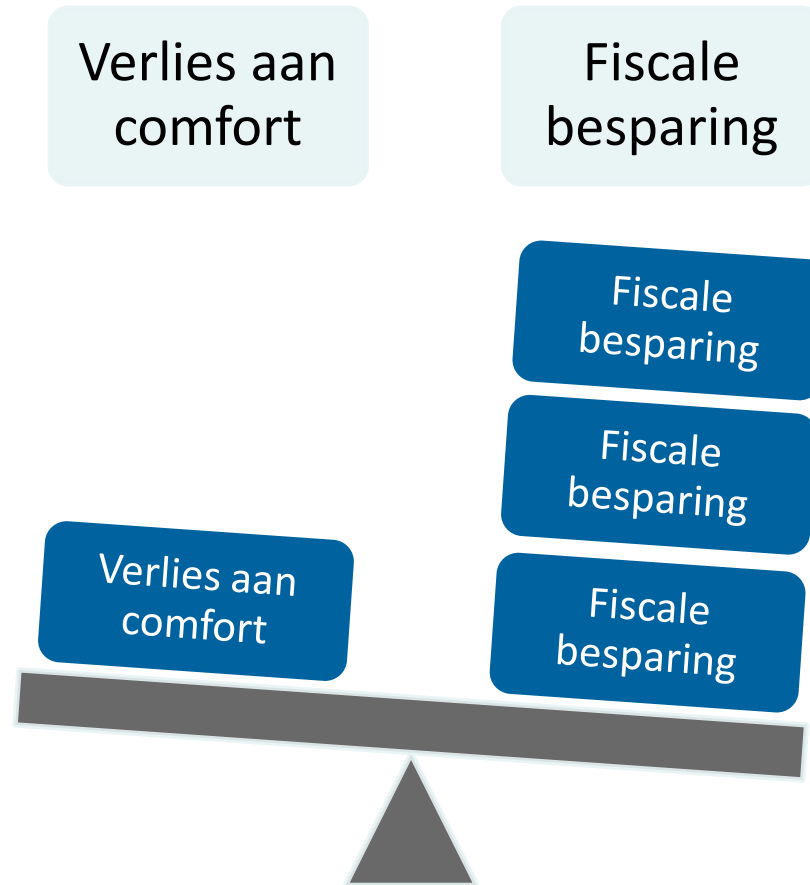
Overdracht van het vermogen naar de volgende generatie op optimale wijze organiseren.

- Fiscale optimalisatie: successie- en registratierechten, inkomstenbelasting
- Behoud van controle en gegarandeerde inkomstestroom

MIDDEL

Een begrijpbare én beheersbare planning, aangepast aan de persoonlijke noden en wensen van de klant.

[2] Let op de prijs van fiscale besparing



De fiscus (iets minder) erft mee

Tarieven erfbelasting Vlaanderen

Principes

- Netto-erfdeel (activa minus passiva) PER erfgenaam , volgens een progressief tarief in schijven
- Gewest waar de erflater op het ogenblik van zijn overlijden zijn fiscale woonplaats had (5 jaar)

Tarief rechte lijn, tussen echtgenoten en samenwonenden

Per 1 september 2018 :

Vrijstelling 50K roerend tussen echtgenoten/samenwoners

| Van ... tot ... | Tarief |
|----------------------|--------|
| 0,01 – 50.000 EUR | 3 % |
| 50.000 – 250.000 EUR | 9 % |
| 250.000 - ...EUR | 27 % |

Belangrijk: alvorens deze tarieven toe te passen is er splitsing roerende – onroerende goederen!

Uitzondering: vererving gezinswoning door langstlevende aan 0% en vererving familiale onderneming aan 3% (of 7%).

Tarief broers en zusters, alle anderen

| Van ... tot ... | Broers en zusters | Alle anderen |
|---------------------|-------------------|--------------|
| 0,01 – 35.000 EUR | 25 % | 25% |
| 35.000 – 75.000 EUR | 30% | 45% |
| 75.000...EUR | 55% | 55% |

Tarieven schenkbelasting Vlaanderen

Onroerende goederen

| Van ... tot ... | Rechte lijn, tussen echtgenoten en samenwonenden | Alle andere personen |
|-----------------------|--|----------------------|
| 0,01 – 150.000 EUR | 3 % | 10 % |
| 150.000 – 250.000 EUR | 9 % | 20 % |
| 250.000 – 450.000 EUR | 18 % | 30 % |
| 450.000 EUR – ... EUR | 27 % | 40 % |

Uitzonderingen:

- * bouwgronden (regeling t.e.m. 2019)
- * gunstregeling vastgoed in Vlaams gewest gelegen
 - energiebesparende renovatiewerken
 - verhuur gebouw met conformiteitsattest

| Van ... tot ... | Rechte lijn, tussen echtgenoten en samenwonenden | Alle andere personen |
|---------------------------|--|----------------------|
| 0,01 – 150.000 EUR | 3 % | 9 % |
| 150.000 – 250.000 EUR | 6 % | 17 % |
| 250.000 EUR – 450.000 EUR | 12 % | 24 % |
| 450.000 EUR – ... EUR | 18 % | 31 % |

Roerende goederen

| Begiftigde | Tarief |
|--|--------|
| Rechte lijn, tussen echtgenoten en samenwonenden | 3 % |
| Broers / zusters, ooms / tante, neven/ nichten, alle andere personen | 7 % |

Uitzondering: schenken familiale onderneming

Indien voldaan aan de voorwaarden :

| Erfbelasting | Schenkbelasting |
|--------------|-----------------|
| 3% | 0% |

[3] Let op voor (vermeend) misbruik

Programmawet 29 maart 2012 Art. 168: invoering nieuwe versie art. 18 § 2 W. Reg. (art. 3.17.0.0.2 VCF):

Aan de administratie kan niet worden tegengeworpen:

De rechtshandeling noch het geheel van rechtshandelingen dat een zelfde verrichting tot stand brengt, wanneer de administratie door vermoedens of door andere in artikel 185 vermelde bewijsmiddelen aan de hand van **objectieve omstandigheden** aantoont dat er sprake is van **fiscaal misbruik**.

Fiscaal misbruik:

Een verrichting waarbij hij zichzelf **in strijd met de doelstellingen van een bepaling** van dit Wetboek of de ter uitvoering daarvan genomen besluiten **buiten** het toepassingsgebied van die bepaling plaatst;

OF:

Een verrichting waarbij aanspraak wordt gemaakt op een **belastingvoordeel** voorzien door een bepaling van dit Wetboek of de ter uitvoering daarvan genomen besluiten en de toekenning van dit voordeel in strijd zou zijn met de doelstellingen van die bepaling en die in wezen het verkrijgen van dit voordeel tot doel heeft.

Het komt aan de belastingschuldige toe te bewijzen dat de keuze voor zijn rechtshandeling of het geheel van rechtshandelingen door **andere motieven** verantwoord is dan het **ontwijken van registratierechten**.

Indien de belastingschuldige het tegenbewijs niet levert, dan wordt de verrichting aan een **belastingheffing overeenkomstig het doel** van de wet onderworpen **alsof** het **misbruik** niet heeft plaatsgevonden.

Wat **Vlaanderen** doet, ... doet het **strenger**

Sinds 1 januari 2015 in werking treden van Vlabel na opheffing dienst registratie- en erfbelasting.

Verscherpte administratieve standpunten rond :

- Verblijvingsbeding op last (september 2015 en juli 2016) → decreetaanpassing
- Verzekeringsgift (oktober 2015 en dec 2016)
- Schenken met voorbehoud van vruchtgebruik voor Nederlandse notaris (april 2016)
- Optioneel conventioneel beding van terugkeer (april 2016)
- Spaarrekening met derdenbeding (juli 2016)
-

Voorafgaande vragen

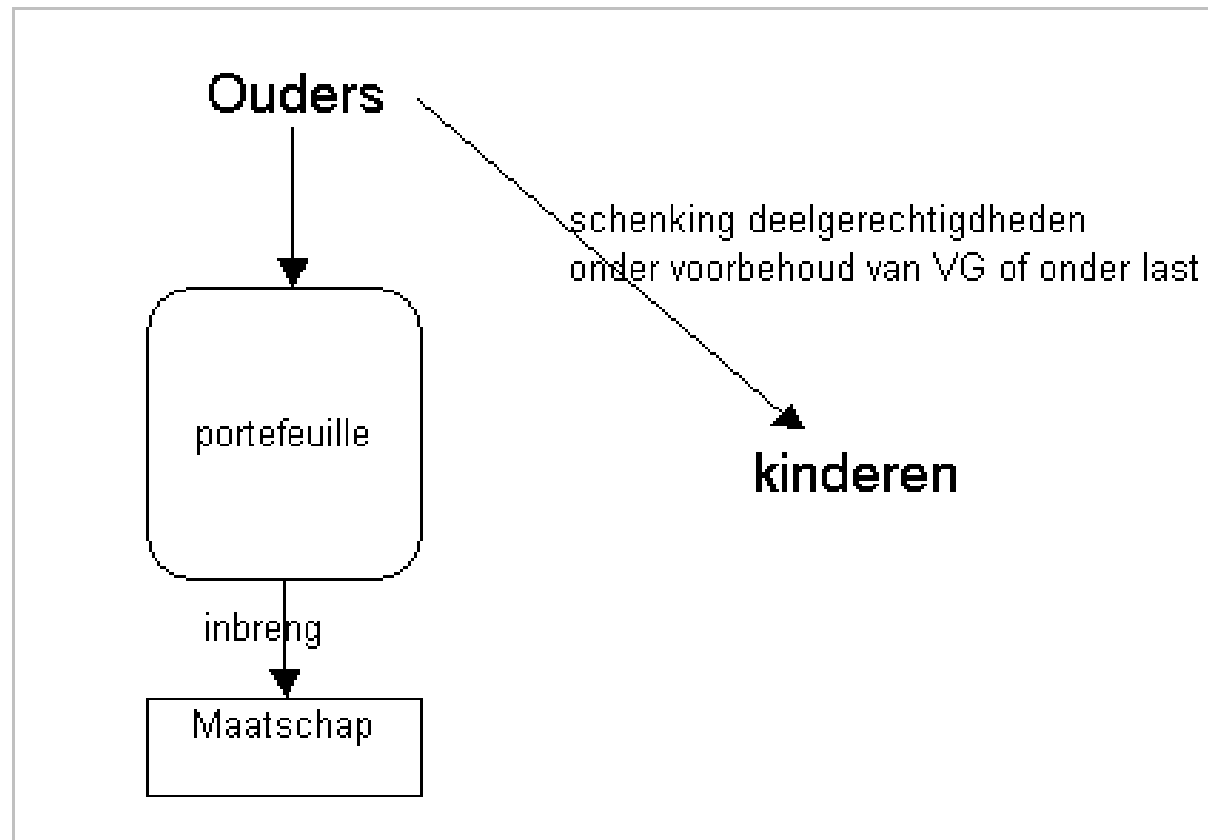
Maatschap en schenking op last (nov 2016, feb 2018, maa 2018)

Maatschap en periodieke inkomsten (apr 2017)

Maatschap en onroerend goed (aug 2017)



Burgerlijke maatschap



Een samenwerkingsverband met een burgerlijke activiteit waarmee winst beoogd wordt en waartoe de partners hun goederen en/of eventuele inspanningen in gemeenschap brengen

Kenmerken (1)

- geen rechtspersoonlijkheid
- opgericht bij (onderhandse) overeenkomst
- opgericht door 2 of meerdere personen
- inbreng in gemeenschap
- (on)rechtstreeks vermogensvoordeel voor elke vennoot

Burgerlijke maatschap

Kenmerken (2)

behoud van inspraak d.m.v. zaakvoerderschap

Behoud van inkomen via vruchtgebruik/last/lening /scheidingsaandeel

Inkomstenbelasting/TER : fiscale transparantie

Voorafgaande beslissing d.d. 14 november 2016

Schenking deelbewijzen maatschap onder last tot betaling rente aan schenkers

- Schenking roerende goederen;
- Last: lijfrente van 3%;
- Schenkers van 42 resp. 45 jaar oud, én minderjarige kinderen;
- Géén schenking, maar overeenkomst onder bezwarende titel.
- Art. 2.7.1.0.9 VCF is van toepassing.

Voorafgaande beslissing d.d. 26 april 2017 (1)

BM + vruchtgebruik; quid opgespaarde vruchten?

- Burgerlijke vruchten die binnen de maatschap ontstaan, nl. dividenden en interesten;
- Worden de dividenden/interesten vanaf 1 juni 2017 niet uitgekeerd aan of daadwerkelijk genoten door de vruchtgebruiker,
- Dan beschouwd als een nieuwe gesplitste inschrijving

Voorafgaande beslissing d.d. 26 april 2017 (2)

BM + vruchtgebruik; quid opgespaarde vruchten?

- Dividenden/interessen vanaf 1 juni 2017
- Uitgekeerd aan vruchtgebruiker, maar koopt nieuwe effecten
- Andermaal gesplitst ingeschreven
- Sprake van een "nieuwe gesplitste inschrijving"
- Aan erfbelasting onderworpen (tenzij er een vooraf geregistreerde schenking van de betrokken geldsommen plaatsvond).

Voorafgaande beslissing nr. 17054 dd. 19.02.2018

Voorafgaande beslissing nr. 18011 dd. 05.03.2018

In beide gevallen bevestigt Vlabel haar visie over de maatschap met redelijke beheersbevoegdheid voor de zaakvoerder, gevolgd door schenking op (redelijke) last van de deelgerechtigden

Mits weloverwogen redactie van de statuten en de schenkingsakte blijft de maatschap een zinvol instrument in het kader van successieplanning

[4] Geef het juiste ja-woord

Ann en Piet wonen feitelijk samen. Ze vragen zich af of deze situatie optimaal is indien één van hen zou overlijden? Ze wensen elkaar te beschermen. Welke mogelijkheden hebben ze?

- Huwen
- Wettelijk samenwonen
- Feitelijk samenwonen



Feitelijk samenwonen

Formaliteiten

- Geen, men is feitelijk samenwonend wanneer men zijn gewone verblijfplaats samen heeft, dit blijkt uit registers van de burgerlijke stand (domicilie)

Het samenlevingscontract

- Via een onderhandse of notariële overeenkomst kan/moet men vermogensrechtelijke aspecten regelen

Vermogensrecht

- Elke partner heeft en behoudt eigen vermogen
- Hetgeen men krijgt uit schenking of erfenis is eigen
- Er is geen gemeenschappelijk vermogen tussen twee eigen vermogens, maar er kunnen wel onverdeeldheden gecreëerd zijn
- De schulden blijven eigen aan de samenwonende die ze heeft aangegaan
- Er kan nooit verhaal worden uitgeoefend tegen het vermogen van de andere partner, tenzij:
 - Die partner de schuld is mee aangegaan;
 - Die partner zich borg heeft gesteld, of een andere vorm van zekerheid heeft gesteld.

Erfrecht

Feitelijk samenwonende partners erven niets van elkaar!

Wettelijk samenwonen

Formaliteiten

- Gemeenschappelijke domicilie en een verklaring afleggen van wettelijke samenwoning bij de ambtenaar van de Burgerlijke Stand
- Beëindiging kan met een minimum aan formaliteiten
 - Overlijden
 - Huwelijk
 - Gezamenlijke beëindiging
 - Eenzijdige beëindiging

Vermogensrecht

- Elke partner heeft en behoudt zijn eigen vermogen
- Hetgeen men krijgt uit schenking of erfenis is steeds eigen
- Er is geen gemeenschappelijk vermogen tussen de twee eigen vermogens, maar er kunnen wel onverdeeldheden gecreëerd zijn
- De schulden blijven eigen aan de samenwonende die ze heeft aangegaan.
- Er kan nooit verhaal worden uitgeoefend tegen het vermogen van de andere partner, tenzij:
 - Die partner de schuld is mee aangegaan;
 - Die partner zich borg heeft gesteld, of een andere vorm van zekerheid heeft gesteld.

Wettelijk samenwonen

Bescherming van de gezinswoning (art 215 BW)

- Vereiste van toestemming van niet-eigenaar partner
 - Verkoop gezinswoning/huisraad
 - Schenking gezinswoning/huisraad
 - Testamentaire toebedeling gezinswoning/huisraad
 - Hypotheekbezwaaring gezinswoning/inpandgeving huisraad

Het samenlevingscontract

- Steeds via authentieke akte

Erfrecht

- Wettelijke samenwoners hebben wel wettelijk erfrecht ten opzichte van elkaar
- Het erfrecht bestaat minimum uit het vruchtgebruik op de gezinswoning en de huisraad, maar kan testamentair uitgebreid worden
- Let op: dit is GEEN reservatair erfrecht, dus via testament kan de partner volledig of gedeeltelijk onterfd worden
- Het betreft een erfrecht welke de reservataire aanspraken van de ouders (elk 1/4e) volledig kan uitsluiten! De kinderen behouden hun reserve.

Comfort primeert op fiscaliteit

Lisa en Jef zijn 35 jaar en feitelijk samenwonend. Samen hebben ze 1 dochter: Luna (5). Jef heeft een BVBA en een appartement. Samen hebben ze een gezinswoning.

Bij overlijden Jef

Luna erft de BVBA en het appartement in volle eigendom + 50% van de gezinswoning in volle eigendom.

Wist u dat Lisa deze goederen niet kan verkopen zonder toestemming van een vrederechter? Lisa heeft bovendien enkel het ouderlijk vruchtgenot over deze goederen en kan hier dus niet mee voorzien in haar eigen levensonderhoud.

Nood aan erfenisplanning !

- Huwen?
- Beding van aanwas?
- Testament?



[5] Schenken: gegeven is gegeven

Mieke en Stephane zijn beiden 58 jaar, gehuwd en hebben 2 zonen: Dirk en Filip.

Welke mogelijkheden bestaan er om al bij leven vermogen over te dragen aan hun zonen? En waarop moeten ze daarbij letten?



Schenking

Verschillende mogelijkheden

- Bankgift met '*pacte adjoint*'
- Onrechtstreekse schenking
- Schenking van roerende waarden aan 3 of 7 %
- Schenking voor buitenlandse notaris aan 0% (sinds 01/06/16 enkel schenkingen in volle eigendom)

Schenking betekent **onherroepelijke afstand!**

(uitzondering: schenkingen onder echtgenoten)

Hoe inkomen en zeggenschap behouden ?

Schenking: controle en behoud van inkomen?

Voorbehoud van vruchtgebruik

Vruchtgebruik is het recht om van een zaak waarvan een ander de eigendom heeft het genot te hebben zoals de eigenaar zelf.

Quid lage rente?

Is het minimum van **1%** dat net voorzien is bij wet voldoende voor hen? Hebben zij dit voorzien in hun kapitaalbehoefte?

Quid bij de schenking van een **vastgoed** met voorbehoud van **vruchtgebruik**?

Indien Stephane overlijdt, zal zijn deel van het vruchtgebruik van dit vastgoed al aanwassen bij de kinderen. Mieke heeft dus enkel recht op de helft van de inkomsten. Heeft zij dit voorzien in haar vermogen? Kan zij haar **levensstandaard** blijven aanhouden? Belangrijk is om hier te voorzien in een aanwas van het vruchtgebruik. **De modulering van het vruchtgebruik is dus zeer belangrijk!**

Schenking: controle en behoud van inkomen?

Schenking onder last

Hoeveel % moeten ze stipuleren als last? Wat indien ze die last niet opvragen? De modulering van de last is ook zeer belangrijk!

Let op! Een last van 4 % in context van 'nul-rente' betekent dat het kapitaal halveert in... 18 jaar tijd!

Schenking: controle en behoud van inkomen?

Uitsluiting uit de huwgemeenschap?

Wist u dat bij een schenking van onroerend goed met uitsluiting uit de huwgemeenschap, huurinkomsten van dit goed gemeenschappelijk blijven voor de begiftigden indien zij gehuwd zijn onder het wettelijk stelsel ? U kan hier van afwijken in de schenkingsakte!

Beding van conventionele terugkeer ?

Mieke en Stephane schenken eerst € 100.000 aan hun zonen via bankgift met registratie aan 3% (anti-misbruikbepaling gesplitste aankoop). Quid bij investering van deze € 100.000 in een onroerend goed samen met de partner gevolgd door een vooroverlijden van één van de zonen? Wat moet er terugkeren naar het vermogen van Marie en Stephane?

Restschenking?

Moet, als één van de zonen vooroverlijdt, het gedeelte van de geschonken goederen aan de vooroverleden zoon vererfd worden door de andere zoon? Of mogen deze goederen vererfd worden door de erfgenamen van de vooroverleden zoon ? Dit houdt in zijn partner en kinderen.

Let op uw kapitaalbehoefte!

Mia is 58 jaar en Jan is 60 jaar. Ze zijn gehuwd onder het wettelijk stelsel. Er is geen huwelijkscontract, ook geen testament.

- *Ze hebben 1 zoon: Bart, 37 jaar*
- *De beleggingsportefeuille is € 650.000 waard*

Ze wensen de naakte eigendom van de portefeuille te schenken aan Bart.



LET OP:

Kapitaalbehoefte?

Huidige lage rente ruim onvoldoende!

MINIMUM 1%

Behoefte van 60 tot 80 jaar: € 2.500 per maand geïndexeerd

Hoeveel kapitaal nodig?

| Reële opbrengstvoet | Behoud van kapitaal | Geen behoud van kapitaal |
|---------------------|---------------------|--------------------------|
| 1% | € 3.000.000 | € 542.000 |
| 2% | € 1.500.000 | € 490.000 |
| 3% | € 1.000.000 | € 446.000 |

[6] Het ene testament is het andere niet

Monique en André, 68 jaar en 69 jaar, zijn beide voor de tweede keer gehuwd. Zij hebben elk een dochter uit een vorig huwelijk. De relatie met hun dochter uit het vorig huwelijk is zeer slecht. Er zijn geen gemeenschappelijke kinderen.

Hoe de erfenis optimaliseren? Rekening houdend met de stiefkinderen. En: ze wensen nog geen vermogen over te dragen naar de kinderen voor ze overlijden.



- Notarieel testament
- Eigenhandig testament
- Internationaal testament

Testament: verstandig kiezen

Aanstellen algemene legataris?

Normaal erft de langstlevende het vruchtgebruik en de kinderen de naakte eigendom over de hele nalatenschap. Door elkaar via testament aan te stellen als algemene legataris erven ze alles van elkaar.

Toewijzen van bepaalde goederen aan de erfgenamen?

Monique en André wensen hun dochters te beperken tot hun reserve in volle eigendom (i.p.v. naakte eigendom). Bijgevolg komen ze niet in een verhouding VG-NE met de stiefouder. Ze stipuleren in hun testament met welke goederen deze reserve opgevuld moet worden.

Straflegaat

Indien hun dochters tegen bovenstaande regeling zouden zijn, zullen zij beperkt worden tot hun reserve in naakte eigendom en zitten zij wel in VG-NE met de stiefouder. Geen optimale situatie!

Restlegaat

Het deel van het vermogen dat hun dochters erven, en dat bij het vooroverlijden van de dochters overblijft, zal geërfd worden door de langstlevende stiefouder.

[7] Denk vroeg genoeg aan later

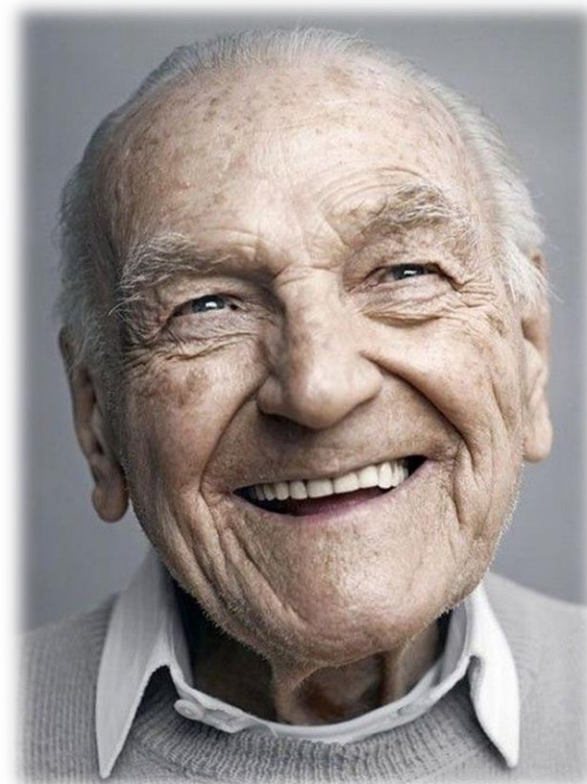
Ludo is 78 jaar en weduwnaar. Hij heeft 3 kinderen: Nathalie (55), Pieter (52) en Kaat (50). Ludo heeft een patrimoniumvennootschap (vastgoed) en een beleggingsportefeuille onder adviserend beheer.

Wanneer Ludo zorg nodig heeft...

- Onroerende goederen in de vennootschap kunnen niet verkocht worden zonder instemming van een Vrederechter.
- Er kunnen geen beslissingen genomen worden in de vennootschap.
- Er kunnen geen instructies gegeven worden aan de banken inzake de portefeuille

Nood aan erfenisplanning!

- Zorgvolmachten op maat! Notarieel vs. onderhands.
- Mandaat dat slechts ingaat op moment van zorg!



Tot slot...

Laat fiscaliteit niet uw voornaamste drijfveer zijn bij erfenisplanning.

Denk doordacht na over àlle consequenties en de voor- en nadelen van uw planning.

De wet voorziet een aantal mogelijkheden die toelaten een goeie planning te maken. Het is echter niet noodzakelijk dat u al die mogelijkheden benut. Het is belangrijk dat uw erfenisplanning voldoet aan *uw* doelstellingen en verwachtingen omtrent uw vermogen.

Laat u daarvoor professioneel bijstaan.

Contact

Jo Stremersch

Voor een afspraak, contacteer
Catherine Thonus
Severine Jacobs

+32 (0)3 205 10 31

+32 (0)3 205 10 20

Oude Leeuwenrui 32 (bus 21) - 2000 Antwerpen
+32 (0)3 205 10 20
Doorniksestraat 63 E - 8500 Kortrijk
+32 (0)56 96 06 29

info@svbp.be

www.vermogensmonitor.be

STREMERSCH, VAN BROEKHOVEN & PARTNERS nv
Oude Leeuwenrui 32 bus 21, B-2000 Antwerpen Tel. +32 (0)3 205 10 20 Fax +32 (0)3 205 10 22
Doorniksestraat 63E, B-8500 Kortrijk Tel. +32 (0)56 96 06 29

STREMERSCH
VAN BROEKHOVEN
& PARTNERS

Onafhankelijk Financieel Planner

Aan het stuur van uw vermogen

STREMERSCH
VAN BROEKHOVEN
& PARTNERS
Onafhankelijk Financieel Planner

Home Blog Publicaties Infossies Over ons Onze diensten In beeld In de pers Contact Accountants



Uw vermogen verdient onafhankelijk advies



over ons

Wij zijn Stremersch, Van Broekhoven & Partners. Een team van financiële en juridische experts dat al sinds 1990 - toen als absolute pioniers - advies verstrekt aan vermogende particulieren op vlak van persoonlijke financiële planning (erkend door FSMA).

Advies op totaal onafhankelijke basis, los van elke hand met banken, verzekeraars of vermogensbeheerders. Advies zonder productverkoop en dus ook zonder commissies op productverkoop. Evenmin een percentage op uw vermogen of de groei ervan. Het is immers uw vermogen.

Onze prestaties worden enkel vergoed op basis van een transparant honorarium, met als enige centrale belang dat van de klant.



over onze diensten

Jarenlang hard werken als ondernemer, als zelfstandige, als topmanager. Jarenlang verstandig omspringen met de centen ook. Dat levert niet alleen een mooi bedrijf op, maar ook een mooi privévermogen.

Daar moet zorg voor gedragen worden. Ook voor en door de volgende generatie. Het mag geen bron van zorgen worden, al zeker niet van familiaal conflict.

Op deze site delen we onze jarenlange expertise in maatwerk voor vermogensplanning, -structurering en -bescherming. Met één doel: u inzicht bieden in de vele mogelijkheden om te bereiken met uw vermogen waartoe het is opgebouwd: gemoedsrust.



Zakboekje 'Financiële Planning'

Alle belangrijke cijfers en tarieven in één handig overzicht. Belastingen, successierechten, sociale zekerheid, pensioenen... Bijgewerkt tot januari 2018! Vul uw e-mailadres in en we sturen u gratis een veilige download-link.

DOWNLOADEN