

Alternatief voor ouders die (nog) niet willen schenken, maar toch successielast willen verminderen

Testament, luguber of lucratief?

Van twee zaken zijn we zeker: de dood en belastingen. Meer nog, zelfs de dood wordt belast: in de vorm van successierechten. Wanneer er over successieplanning wordt gesproken, denken velen aan schenken. Schenken betekent verarmen en om die reden staan ouders er soms weigerachtig tegenover. Bent u nog niet klaar om onherroepelijke schenkingen te doen aan uw kinderen? Of zijn uw kinderen nog niet rijp? Dan kan u de successielast op uw vermogen toch verminderen zonder te schenken, via een testament.

Met een testament kan men tot op zijn sterfbed beschikken over zijn vermogen en toch de successiedruk verminderen in geval van een plots overlijden. De begunstigden van het testament hoeven niet eens op de hoogte te zijn, en men kan zijn testament altijd eenzijdig herroepen.

Een *testamentaire beschikking* is een nuttige techniek om uw successie te regelen. Een veelgehoorde reactie is: "Als ik een testament schrijf, dan teken ik mijn doodvonnis." Maar dit is niet noodzakelijk zo. Met een testament kan men enerzijds zijn nalatenschap 'sturen' in de richting van de erfgenamen die men begunstigt, rekening houdend met bepaalde erfgenamen die recht hebben op een minimumerfdeel (zie onze bijdrage in *Ondernemers 14*). Anderzijds kan men de successiedruk aanzienlijk verminderen door de opmaak van een testament.

Het voordeel van een testament is de eenvoud waarmee het kan opgemaakt worden. Voor een onderhands testament volstaat het om zelf ergens neer te pennen hoe u uw vermogen wenst te verdelen na uw dood, dit document vervolgens te tekenen en de datum erop te plaatsen. We raden aan om een testament te bewaren in een (bank-)kluis of zelfs in bewaring te geven bij uw notaris. Die kan bovendien een rol spelen in het opstellen van meer ingewikkelde testaments. Het internationaal testament bijvoorbeeld, wordt op schrift gesteld door de notaris, die ook zorgt voor de bewaring ervan.

Drie voorbeelden

1. Generatiesprong

Bekijken we even de situatie van Bert (77). Hij heeft een beleggingsportefeuille van 500.000 euro, is weduwnaar en vader van één dochter Sarah, die zelf drie kinderen heeft. Indien Bert overlijdt vooraleer er een degelijke successieplanning werd uitgewerkt, dan erft Sarah het volledig vermogen van Bert. De eerste schijf van 50.000 euro wordt in haar hoofde getarifeerd aan 3%. Alles tussen de 50.000 euro en de 250.000 euro belandt in de schijf van 9%, en 27% boven de 250.000 euro. Sarah zal op dit vermogen een 'verdriettaks' betalen van zo'n 87.000 euro.

Op advies van zijn vermogensplanner verkiest Bert een testament waarin hij aan elk van zijn kleinkinderen 65.000 euro nalaat op het ogenblik van zijn overlijden. Zo zorgt hij ervoor dat naast het reservataire deel van zijn nalatenschap (dat aan Sarah toekomt) een bepaald deel voor de kleinkinderen bestemd is. Er worden erfgenamen bijgecreëerd die de taart onder elkaar verdelen. Door het vermogen in stukjes te verdelen, worden er ook meer schijven van het laagste successietarief opgevuld, waardoor de totale nalatenschap een heel stuk minder belast wordt.

De te betalen successie bij overlijden van Bert daalt tot zo'n 42.900 euro. Het schrijven van dit testament nam een halfuurtje in beslag, maar betekent dus wel een besparing van ruim 44.000 euro.

"Met een testament kan men de successiedruk aanzienlijk verminderen."

Vincent Lambrecht

2. Restlegaat

Stel dat Bert ook nog een (mindervalide) zoon heeft die niet gehuwd is en geen kinderen heeft. Zonder testament zal het vermogen van Bert bij zijn overlijden verdeeld worden onder zijn kinderen, elk de helft. Bij een later overlijden van zijn (mindervalide) zoon, zonder zelf kinderen te hebben, komt het restant van het geërfde vermogen toe aan Sarah. Hier bevinden we ons in de relatie broer-zus, wat een successiedruk tot 65% met zich meebrengt!

Met een *restlegaat* in zijn testament, kan Bert het erfdeel van de zoon *bezwaren* met een voorwaarde dat het restant, na het overlijden van de zoon, toekomt aan diens zus Sarah. Door het restlegaat wordt Sarah, als *verwachter*, geacht rechtstreeks te ontvangen van haar vader, aan het maximale tarief van 27% (ipv 65%), wat opnieuw een aanzienlijke besparing betekent.



Vincent Lambrecht: "Het opstellen van een testament is zeer eenvoudig: het volstaat om zelf ergens neer te pennen hoe u uw vermogen wenst te verdelen na uw dood, dit document vervolgens te tekenen en de datum erop te plaatsen."

3. Vrijstelling gezinswoning

Het wettelijk erfrecht voorziet dat de langstlevende echtgeno(o)t(e) hoedanook het vruchtgebruik erft op de gezinswoning, terwijl de blote eigendom toekomt aan de kinderen. Sedert 1 januari 2007 gebeurt de vererving van de gezinswoning tussen gehuwden zonder successierechten. Dit vruchtgebruik vererft dus successievrij, de kinderen betalen echter nog altijd successie op hun deel van de blote eigendom. Dit voordeel geldt ook voor wettelijk samenwonenden en voor feitelijk samenwonende koppels die bewijzen dat ze minstens al drie jaar een gemeenschappelijke huishouding voeren. Via een eenvoudig testament kan men de gezinswoning in volle eigendom, dus niet enkel het vruchtgebruik, toekennen aan de langstlevende, geheel successievrij.

Vincent Lambrecht, fiscaal jurist, CapitalatWork.

**Veilig,
helder en
eenvoudig.**

CapitalatWork bouwt, sinds 1990, aan de waarde van de beleggingsportefeuilles van haar klanten. Onze business focus is volledig gewijd aan vermogensbeheer en onze beleggingsfilosofie vindt haar oorsprong in "value investing".

Dankzij ons gedisciplineerd investeringsproces kunnen wij de juiste beslissingen nemen, ongeacht de koersontwikkelingen en de marktbevingen. Daarbij zijn veiligheid, eenvoud en helderheid de fundamenten van onze aanpak. Zo creëren wij, met onze kennis van vermogensstructurering, toegevoegde waarde voor onze klanten. Vooral in tijden van onrust en verwarring.

Voor bijkomende vragen, contacteer:

Stefaan Joseph
Directeur Oost- en West-Vlaanderen
+ 32 9 321 73 41
s.joseph@capitalatwork.com

Vincent Lambrecht
Legal Advisor – Estate Planner
+32 9 321 73 47
v.lambrecht@capitalatwork.com

Maarten Rooijackers
Managing Director
+ 32 2 673 77 11
m.rooijackers@capitalatwork.com

www.capitalatwork.com

capital at work
investment partners