

Uw nalatenschap verzekeren via successieverzekering

In tijden van economische terugval en financiële onzekerheid nemen veel vermogende burgers het zekere voor het onzekere en willen ze zoveel mogelijk successierechten vermijden. Indien bepaalde taxaties op een legale wijze vermeden kunnen worden, dan maken ze daar gretig gebruik van.

Intussen weet zowat iedereen dat successierechten op een redelijk eenvoudige manier kunnen uitgeschakeld worden door ervoor te zorgen dat een (roerend) vermogen bij overlijden niet meer op naam staat van de overledene, maar op naam van de volgende generatie.

Schenking

Een kapitaal schenken wil niet noodzakelijk zeggen dat de schenker alle controle verliest. Net in tijden van crisis zou dit wel eens te veel gevraagd kunnen zijn. Er bestaan gradaties: zo kunnen we de eigendom overdragen aan

de volgende generatie en toch een veiligheid inbouwen voor de schenker.

Controlebehoud kan door te werken met een burgerlijke maatschap, of door een vruchtgebruik voor te behouden. Soms volstaat een bewindvoerdersclausule of een vervreemdingsverbod.

Drie jaar overleven...

De kostprijs mag geen beletsel zijn, gezien ons successiewetboek bepaalt dat giften van roerende goederen, die minstens drie jaar oud zijn op het ogenblik van het overlijden van de schenker, niet langer onderhevig zijn aan successierechten. Dergelijke niet-geregistreerde schenkingen vinden plaats met een minimum aan formaliteiten en zijn quasi kostenloos. De enige keerzijde van de medaille is dat de schenkers nog minstens drie jaar moeten leven, en dit is niet te voorspellen.

... of schenkingsrechten betalen?

Voor wie schrik heeft van deze driejarige periode werd een oplossing voorzien in een Vlaamse decreet. Sedert 2004 is het mogelijk om die periode én de successierechten definitief uit te schakelen mits betaling van een registratierecht ten belope van 3% (schenking van roerend goed aan echtgenoten, kinderen of kleinkinderen), of 7% (schenking aan andere personen). Dit betekent dat schenkers van hoge leeftijd, of schenkers met een terminale ziekte voortaan tot 27% successierechten kunnen besparen door een lastminuteschenking te doen aan 3% (of 7%).

Successieverzekering is goedkoper

Een ervaren vermogensplanner maakt graag gebruik van een zogenaamde successieverzekering om de klant dezelfde besparing aan successierechten aan te bieden, zonder dat het 3% (of 7%) van het geschonken kapitaal kost.

De begiftigde van de schenking (verzekeringnemer) stort een premie aan de verzekeringsmaatschappij, die zich ertoe verbindt om een afgesproken bedrag (gelijk

aan de successierechten) uit te betalen aan de begiftigde, indien de schenker (verzekerde) overlijdt binnen een voorafbepaalde periode.

In de praktijk stemmen we het verzekerd kapitaal af op de verschuldigde successierechten. De looptijd van het verzekeringscontract kan vrij bepaald worden maar hoeft na een bankgift van roerende goederen slechts drie jaar te zijn. Na drie jaar zijn giften en niet-geregistreerde schenkingen namelijk volledig vrijgesteld van successierechten.

Kostprijs

Een successieverzekering is enkel interessant indien de kostprijs van de verzekeringspremies ten opzichte van het geschonken kapitaal, lager ligt dan de schenkingsrechten (3% of 7%). De kostprijs van zo'n successieverzekering varieert, afhankelijk van het verzekerd kapitaal en de looptijd, van het te dekken risico (overlijden door ongeval en/of door ziekte), van de leeftijd en de gezondheidstoestand van de verzekerde.

We illustreren dit hieronder met drie fictieve voorbeelden:

Mevrouw Janssens is 60 jaar en schenkt een effectenportefeuille van 1 miljoen euro aan haar dochter. Ze kan 270.000 euro successierechten vermijden door de bankgift te registreren, mits 3% te betalen op het kapitaal. Via een successieverzekering op drie jaar, met jaarlijkse premies betaalt ze minder dan 1%. De verzekeringsmaatschappij vergoedt de successierechten in geval van overlijden.

Mijnheer Legrand wil op zijn 65ste verjaardag de aandelen van zijn patrimoniumvennootschap (waarde 750.000 euro) schenken aan zijn zoon. Hij kan 200.000 euro successierechten besparen via een successieverzekering waarvan de premies iets minder dan 2% bedragen. Dit is dus ruim 1% goedkoper dan de schenking te registreren aan 3%.

Of neem mijnheer Dupont, pas 50 jaar geworden, die een vermogen van 450.000 euro heeft opgebouwd. Hij wil op successierechten besparen, maar wenst nog niet te schenken aan zijn (te) jonge kinderen. Indien hij van een successieverzekering gebruikmaakt, dan kan hij 'tijd kopen' gedurende de volgende tien jaar, aan een kostprijs van ongeveer 1,9%.

Onze wetgeving biedt dus veel goedkope technieken om de successiedruk te verminderen. Dit kunnen we enkel toejuichen in een evolutie waarbij 'officieuze' successieplanningen geen oplossingen meer bieden.

Vincent Lambrecht, Capitalatwork.



Vincent Lambrecht: "Een successieverzekering is enkel interessant indien de kostprijs van de verzekeringspremies lager is dan de schenkingsrechten."

Helder, veilig, eenvoudig en met resultaten.

Voor bijkomende vragen, contacteer:

Stefaan Joseph
Client Relationship Manager
+32 9 321 73 41
s.joseph@capitalatwork.com

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

Gaëtan Bourdon
Client Relationship Manager
+32 3 287 38 47
g.bourdon@capitalatwork.com

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. Niet alleen in tijden van onrust en verwarring.

CapitalatWork is a member of Foyer Group.

www.capitalatwork.com

capital at work
investment partners