



Seminarie Estate Planning

“Uw Vermogen, mooi gestructureerd”

Vandelanotte | 
More than accountants


THE
Leading Edge
ALLIANCE

Wat is Estate Planning ?

- Vermogensbeheer in de ruime zin van het woord
 - > beleggingsadvies (banken), > pure successieplanning (louter fiscaal), ...
- Planning bij leven :
 - Tussen gehuwden, samenwonenden, t.a.v. kinderen, t.a.v. derden
 - vermogensopbouw
- Planning bij overlijden
 - Huwelijkscontract
 - Testamenten t.a.v. samenwonende partners, familieleden, derden, organisaties,...
- Fiscaal en Burgerrechtelijk

Estate planning: enkele stellingen getoetst

1. "Huwten is beter dan samenwonen"
2. "Ik heb een huwelijkscontract, dus alles is geregeld"
3. "Niet al je kleren uitdoen voor het slapengaan"
4. "Ik heb goed verdiend, dus mijn broodje is gebakken"

Stelling I:

“Huwen is beter dan samenwonen”

Begrippen:

Huwelijk

vs wettelijk samenwonend

vs feitelijk samenwonend



Stelling I: "Huwen is beter dan samenwonen"

	Huwelijk	Wettelijk Samenwonen	Feitelijk Samenwonen
Fiscaal			
Successie- rechten	Progressief tarief (3-9-27 %) Scheiding roerend/onroerend Gezinswoning 0 %	Idem gehuwden vanaf verklaring samenwoning	Idem gehuwden vanaf 1 jaar feitelijke samenwoning OF vanaf 3 jaar feitelijke samenwoning voor gezinswoning
Registratie- rechten	Roerend : 3 % Onroerend : Progressief (3 tot 30 %)	Idem gehuwden vanaf verklaring samenwoning	Idem gehuwden vanaf 1 jaar feitelijke samenwoning
Inkomsten- belasting	Gezamenlijke aangifte Voordeel huwelijksquotient	Idem gehuwden	Elk afzonderlijk belast



Stelling I: “Huwen is beter dan samenwonen”

Matrix	Huwelijk	Wettelijk Samenwonen	Feitelijk Samenwonen
Burgerrechtelijk – deel I			
Formaliteiten	<ul style="list-style-type: none"> • aangifte 14 d op voorhand • akte van de ambtenaar burgerlijke stand 	<ul style="list-style-type: none"> • ondertekening van een eenvoudige verklaring bij dienst burgerlijke stand (5 min) 	Gewoon samen wonen
Voorwaarden	<ul style="list-style-type: none"> • meerderjarig en bekwaam zijn • niet getrouwd zijn • geen te nauwe familiale band (geen nonkel en nicht) 	<ul style="list-style-type: none"> • meerderjarig en bekwaam zijn • Niet reeds getrouwd of wettelijk samenwonend • gemeenschappelijke woonplaats hebben • kan tussen familie 	Gewoon samenwonen
Einde	<ul style="list-style-type: none"> • dood • echtscheidingsprocedure 	<ul style="list-style-type: none"> • Dood • huwelijk van één van de partijen • eenvoudig akkoord tussen partijen • eenzijdige verklaring bij burgerlijke stand 	Niet meer samenwonen

Stelling I: "Huwen is beter dan samenwonen"

	Huwelijk	Wettelijk Samenwonen	Feitelijk Samenwonen
Burgerrechtelijk – deel II			
Vermogen bij leven	<ul style="list-style-type: none"> • uitgebreid geregeld in de wet • <u>primair stelsel</u> : 'verplichte' rechten en plichten van gehuwden • <u>secundair stelsel</u> : 'keuze' huwelijksvermogensstelsel 'wettelijk'/ scheiding v. goed 	<ul style="list-style-type: none"> • bescherming gezinswoning • bijdragen in de lasten van de samenleving, elk naar hun mogelijkheid • verdere contractuele regeling mogelijk bij notaris 	<ul style="list-style-type: none"> • Geen • eventueel terug te vallen op regels van gemeen recht (onverdeeldheid, natuurlijke verbintenissen,...) • contractueel
Vermogen bij overlijden	<ul style="list-style-type: none"> • Uitgebreide rechten van de langstlevende • Reservatair • Eventueel bijkomende bepalingen bij huwelijkscontract 	<ul style="list-style-type: none"> • ENKEL vruchtgebruik op de gezinswoning • niet reservatair • contractueel te regelen : vb. beding van aanwas • testament (altijd herroepbaar) 	<ul style="list-style-type: none"> • Geen • contractueel te regelen : vb. beding van aanwas • testament (altijd herroepbaar)

Stelling I:
"Huwen is beter dan samenwonen"

Conclusie:

Gelet op

- de mogelijkheden om contractueel te regelen
- de quasi fiscale gelijkheid

hoeft u niet voor puur vermogensrechtelijke
argumenten te trouwen

Behalve : 'reservataire erfrechten'

Stelling II:

“Ik heb een huwelijkscontract, dus alles is geregeld”

Waarom een huwelijkscontract :

- Planning t.o.v. derden
- Verhoging solidariteit (vb. inbreng)
- Verminderen/uitsluiten solidariteit (vb. scheiding van goederen)

Stelling II:

“Ik heb een huwelijkscontract, dus alles is geregeld”

Echter :

- Feitelijke situatie wijzigt :
 - niet langer gelijk inkomen, kinderen en iemand die daar de zorg voor neemt, gezondheid
- Vermogenssituatie wijzigt :
 - vb. vermogen van de een evolueert onevenredig met dat van de ander, vermogen groeit, ...
- Wederzijdse verwachtingen en wensen wijzigen:
 - Behoeftes na overlijden, behoefte aan 'veiligstelling' t.o.v. kinderen
- Wetswijzigingen/nieuwe rechtspraak :
 - Vb. 'langst-leeft-al' vs 'keuzebeding'

Stelling II:

“Ik heb een huwelijkscontract, dus alles is geregeld”

Conclusie:

Durf regelmatig uw huwelijkscontract te herzien/toch te overwegen.

Dit kan u en uw echtgenoot veel zorgen én/of geld aan de fiscus besparen

Stelling III

“Niet al je kleren uitdoen voor het slapengaan”

Waarom “schenken” ?

- Kinderen reeds financiële draagkracht geven/laten delen in de luxe
- Opvolging verzekeren (gunsttarief 2% voor ondernemingen)
- Fiscale overwegingen (vooral roerende goederen):

Fiscale kost voor kind om roerend goed te erven		Fiscale kost roerend goed te schenken aan kind
Tot 50K	3%	3% Of Niets indien men na “schenking” nog 3 jaar leeft
Tss 50k en 250k	9%	
Boven 250k	27%	

Stelling III

“Niet al je kleren uitdoen voor het slapengaan”

Wat “schenken” ?

- Vooral roerend :

Geld, effectenportefeuilles, schilderijen...

let op: met schenking van aandelen of andere zaken die hoge meerwaarden kunnen bieden !

- Indien onroerend:

Progressieve tarieven, progressievoorbehoud

Stelling III

“Niet al je kleren uitdoen voor het slapengaan”

Hoe schenken ?

- **Roerend :**

- Echt schenken via notariële akte => registratierechten betalen (bevrijdend)
- Handgift => in eerste orde niets te betalen, maar wel successierechten indien overlijden binnen de 3 jaar
- Bankgift => idem handgift

- **Onroerend :**

- Notariële akte vereist => altijd registratierechten te betalen + progressievoorbehoud indien overlijden binnen de 3 jaar

In elk geval: goed doordacht en begeleid !

Stelling III

“Niet al je kleren uitdoen voor het slapengaan”

Modaliteiten

- Mechanismes van controlebehoud
 - Maatschap, stak, ...
- Vruchtgebruik
- Bedingen van terugkeer
- Lasten
-

Maar: moeilijk/niet mogelijk bij handgift
=> Nederlandse notaris

Stelling III

“Niet al je kleren uitdoen voor het slapengaan”

Conclusie

Gelet op de **belangrijke fiscale voordelen** en de **diverse modaliteiten** waarmee men kan schenken is schenken een zeer valabele optie in de mate dit goed begeleid gebeurt !

Stelling IV

“Ik heb goed verdiend, dus mijn broodje is gebakken”

Vaststelling

Tijdens beroepsloopbaan:

Levensstandaard evolueert mee met inkomen

Op pensioen:

Levensstandaard blijft gelijk (of stijgt)

inkomen daalt drastisch

verschillende ‘voordelen’ vallen weg

Stelling IV

“Ik heb goed verdiend, dus mijn broodje is gebakken”

Uiteraard hebt u gespaard

maar genoeg ?



Stelling IV

“Ik heb goed verdiend, dus mijn broodje is gebakken”

Sterk vereenvoudigd cijfervoorbeeld :

Inkomen per jaar	100		
spaarvermogen per jaar	15		
U hebt dus jaarlijks nodig om te leven	85		
uw verwacht pensioen per jaar is	12		
u wil stoppen met werken aan	65		
u verwachte levensduur is	85		
u hebt dus nodig om te leven	20	keer 73 is	1.460,00
dit wil zeggen dat u (verdisconteerd) op 65 jaar een kapitaal nodig heeft van			1.253,31

Stelling IV

“Ik heb goed verdiend, dus mijn broodje is gebakken”

Wat zult u hebben op uw rustleeftijd ?

	effectenportefeuille	100	(reeds rekening houdende met geschatte opbrengst)		
	groepsverzekering	200			
	onroerend goed	600			
	bedrijf ??				
	totaal			900	
Tekort	1.253,31	-	900	=	353,31

Hoeveel jaar bent u nog verwijderd van uw rustleeftijd en hoeveel u moet sparen (verdisconteerd) om uw levensstandaard aan te houden ?

En dit houdt in dat bij uw overlijden alles opgesoupeerd is !!

Stelling IV

“Ik heb goed verdiend, dus mijn broodje is gebakken”

[Eenvoudig cijfervoorbeeld.xls](#)



Stelling IV

“Ik heb goed verdiend, dus mijn broodje is gebakken”

Conclusie

Op het einde van uw professionele loopbaan hebt u tussen de 20 en 25 keer uw gemiddelde jaaruitgaven nodig om verder te kunnen leven zoals u doet.

Ook al hebt u een mooi inkomen, blijf **kritisch** t.a.v. uw uitgaven nu in functie van uw wensen later en besteed **tijdig** aandacht aan **vermogensopbouw**

Onze vestigingen

Antwerpen

Herentalsebaan 71-75, B-2100 Deurne

Brugge

Koningin Astridlaan 29, B-8200 Brugge

Brussel

Jetsesteenweg 225, B-1080 Brussel

Deinze

Kastanjelaan 17 bus 2, B-9800 Deinze

Dendermonde

Grootzand 166, B-9200 Dendermonde

Doornik

rue de la Madeleine 84, B-7500 Doornik

Kortrijk

President Kennedypark 1a, B-8500 Kortrijk

Moeskroen

Victor Cornestraat 64, B-7700 Moeskroen



Vandelanotte

Dankt u voor uw aandacht

Bezoek onze site
en download deze presentatie op
www.vandelanotte.be