

Hoe financiële activa schenken zonder er afstand van te doen?



Grégory Homans
dekeyser-associes.com

Door *Grégory Homans*¹, managing partner van het fiscaal advocatenkantoor Dekeyser & Associés en docent aan UCLouvain (UDA)

Wanneer een Belgische ingezetene overlijdt, is zijn of haar vermogen onderworpen aan successierechten. Deze rechten zijn progressief. Ze kunnen oplopen tot 30% wanneer de kinderen, de echtgenoot of echtgenote en, in sommige gevallen, de samenwonende partner erven. En tot 80% in de andere gevallen. Om deze belasting te vermijden, anticiperen veel mensen op de overdracht van hun vermogen en schenken ze financiële activa terwijl ze nog in leven zijn. Er zijn echter maar weinig mensen die echt afstand willen doen van hun activa. Veel van onze klanten vragen ons hoe ze kunnen "schenken zonder er afstand van te doen".

Inkomsten, vermogenswinsten & kapitaal

Een goed gestructureerde schenking van financiële activa kan ervoor zorgen dat de schenker de geschonken activa vrij kan blijven beheren en de inkomsten eruit (rente en dividenden) kan ontvangen zonder dat de begunstigten er zich tegen kunnen verzetten.

Door de hervorming van het goederenrecht wordt de schenker nog beter beschermd. Een van de nieuwigheden is de mogelijkheid voor de schenker om, onder bepaalde voorwaarden, begunstigde te zijn van de meerwaarden die werden gerealiseerd op de effectenportefeuille. Een andere verandering is de mogelijkheid voor de schenker om in bepaalde gevallen over de geschonken activa te blijven beschikken en ze ten gunste van zichzelf te gebruiken.

Om het de schenker gemakkelijker te maken zijn of haar rechten uit te oefenen, kan het behoud van het familiale karakter van de geschonken financiële activa gegarandeerd worden (verbod voor de begunstigten om deze als onderpand te geven, enz.).

Het is raadzaam de schenkingsakte met grote zorg op te stellen om elk risico te vermijden dat deze wordt aangevochten door de belastingautoriteiten (o.a. op basis van fiscaal misbruik).

Bescherming van de langstlevende echtgenoot

De schenker doet vaak een schenking aan zijn kinderen of een derde partij om bij zijn overlijden de levenslijn van zijn echtgenoot/echtgenote veilig te stellen. Als de schenker bepaalde rechten op de geschonken activa heeft behouden, kan de schenking in principe zo worden georganiseerd dat de langstlevende echtgenoot er ook van kan profiteren na het overlijden van de schenker. Er bestaan verschillende instrumenten (voortgezet vruchtgebruik, wettelijke aanwas van vruchtgebruik, enz.) Elk heeft zijn eigen burgerlijke en fiscale specificiteiten. Op basis van de overwogen situatie moet het gepaste hulpmiddel worden gedefinieerd.

Samenwerking met de bankier

In het kader van een schenking van financiële activa is het raadzaam om vooraf bij de deponerende bank te controleren of de verschillende clausules van de schenking effectief in de praktijk zijn gebracht. Een succesvolle vermogensplanning begint met een efficiënte samenwerking tussen de vermogensadvocaat en de bankier.

Fiscale evolutie

Een schenking van financiële activa kan, naar keuze van de partijen, al dan niet worden geregistreerd bij de belastingautoriteiten. Het tarief van de registratierechten ligt tussen 3% en 7% (afhankelijk van het gewest en de relatie tussen de partijen).

Deze registratie wordt verplicht wanneer de schenking wordt gedaan voor een (Belgische of buitenlandse) notaris. Tal van schenkingen kunnen echter zonder tussenkomst van een notaris worden gedaan: handgift, bankoverschrijving, enz. Hierdoor wordt elke belasting vermeden als de schenking niet wordt geregistreerd en als de schenker niet binnen de drie maanden overlijdt. Als de schenker in de tussentijd overlijdt, is de ontvanger successierechten verschuldigd op de ontvangen activa.

¹ De auteur kan worden gecontacteerd op het volgende adres: office@dekeyser-associes.com



Het is raadzaam de schenkingsakte met grote zorg op te stellen om elk risico te vermijden dat deze wordt aangevochten door de belastingautoriteiten

Het belastingrisico van het overlijden van de schenker tijdens deze periode kan op verschillende manieren worden gedekt. Zo kan er een specifiek levensverzekeringsproduct worden afgesloten (*donation care-verzekering*).

In Wallonië werd deze periode van drie jaar verlengd tot vijf jaar voor alle schenkingen die vanaf 1 januari 2022 worden gedaan. Het Brussels Hoofdstedelijk Gewest zou deze termijn in 2024 in principe ook verlengen tot 5 jaar. Vlaanderen heeft in dat opzicht geen aankondigingen gedaan. We herinneren er echter aan dat Vlaanderen al in 2020 had overwogen om deze periode te verlengen tot 4 jaar. *Wait and see*.

Overlijden van de begunstigde

De belastingvoordelen van een schenking verdwijnen als de begunstigde eerder overlijdt dan

de schenker. In dit geval worden de geschonken activa onderdeel van de nalatenschap van de overleden begunstigde. Zijn erfgenamen (mogelijk de schenker) moeten in dat geval successierechten betalen op de geschonken activa. Deze valkuil kan worden vermeden door de schenker toe te staan het geschonken vermogen belastingvrij op te nemen als de begunstigde vóór hem overlijdt.

Uiteindelijk zorgt een goed gestructureerde schenking ervoor dat de schenker en, in voorkomend geval, zijn langstlevende echtgenoot/echtgenote de gewenste rechten en garanties op de geschonken financiële activa kunnen behouden zolang zij in leven zijn.

Op die manier betekent een schenking doen niet meer 'afstand doen van'! •



SECURITIES
DE MUNTER

LUXEMBURG
120, Boulevard de la Pétrusse
L-2330 Luxembourg
Tel (+352) 453929-1

BELGIË
Franklin Rooseveltlaan 142
B-1050 Brussel
Tel (+32) 2 230 32 27

Jan Van Rijswijcklaan 200
B-2020 Antwerpen
Tel (+32) 3 220 00 60

BTW LU18162363 - BE0861.975.652
R.C. Luxembourg B 56002
info@sdm.lu www.sdm-privatebanking.com

Disclaimer. Dit magazine is een publicatie van Securities De Munter, gereguleerd door het CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) in het Groothertogdom Luxemburg. Deze uitgave mag niet worden gezien als een beleggingsvoorstel. Dit is een informatief document dat de vennootschap in geen geval bindt. De vennootschap Securities De Munter garandeert niet dat de financiële instrumenten die in dit document gebruikt worden geschikt zijn voor u. Alle financiële transacties die u verricht, rekening houdend met de financiële informatie in deze brochure, worden uitgevoerd met uw volle verantwoordelijkheid. Beleggen in bepaalde financiële instrumenten (zoals aandelen) kan een aantal grote risico's met zich meebrengen. Vóór de uitvoering van alle transacties moet de belegger over een kennis- en ervaringsniveau beschikken dat nodig is om de risico's verbonden aan het gebruik van bepaalde financiële instrumenten te begrijpen. In sommige gevallen kunnen deze risico's leiden tot een tijdelijke vermindering of zelfs verlies van een deel of het geheel van het belegde kapitaal. Medewerkers van Securities De Munter kunnen vóór de verspreiding van deze aanbevelingen handelen in het financieel instrument. Eventuele rendementen die in deze publicatie vermeld werden, zijn gerealiseerd in het verleden. Er is geen garantie dat zij ook in de toekomst behaald zullen worden. Men kan evenmin zeker zijn dat de beschreven scenario's, verwachtingen en risico's zullen uitkomen in de realiteit. Zij dienen als indicatief beschouwd te worden. De gegevens die in de publicatie vermeld worden, zijn louter informatief en kunnen aan veranderingen onderhevig zijn. Wisselkoersschommelingen kunnen vooropgestelde resultaten en rendementen beïnvloeden. De publicatie geeft de analyse weer van de auteur op de vermelde datum. Hoewel de analyse gebaseerd is op volgens de auteur betrouwbare bronnen, kan de correctheid, volledigheid en actualiteit van de gebruikte informatie niet gegarandeerd worden. Securities De Munter kan nooit aansprakelijk gesteld worden voor de eventuele onjuistheid of onvolledigheid van bepaalde gegevens in deze publicaties. Niets in deze publicatie mag gereproduceerd worden zonder de voorafgaande uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Securities De Munter. Deze publicatie is onderworpen aan het Luxemburgs recht en aan de uitsluitende rechtsmacht van de Luxemburgse rechtbanken.

DESIGN & PRODUCTION vinix.agency

LE POINT FINANCIER
Copyright © 2024 Securities De Munter.
Alle rechten voorbehouden.