

OVER SUCCESSIERECHTEN

Vroeg of laat (liever laat...) komen jullie voor het probleem "successierechten" te staan.

Wanneer men inderdaad van de ene of de andere kant een erfenis krijgt toegewezen, moeten hierop ook erfenisrechten betaald worden.

Sinds 1997 zijn deze rechten in België, wat de tarieven betreft, geregeld per Gewest. Wij beperken ons in dit kort overzicht tot volgende gevallen:

- erfenis openvallen door een overlijden van een Rijksinwoner, in het Vlaamse Gewest

- erfopvolging in rechte lijn, t.t.z. kinderen, of echtgenoten of samenwonenden.

- voor beperkte bedragen

Welke regels gelden er in dit geval ?

1. Aangifte: De erfgenamen moeten een aangifte indienen, bij voorkeur één enkele aangifte, ondertekend door alle erfgenamen. De Ontvanger van registratie stuurt hiervoor een formulier aan de erfgenamen, voor zover deze gekend zijn. Zo niet dient men het formulier zelf aan te vragen.

De tussenkomst van een specialist (advocaat of notaris) is niet vereist. De aangifte bestaat echter niet uit een vragenlijst maar moet tekstueel zelf opgesteld worden.

Termijn: binnen de vijf maanden na het overlijden.

2. Wat moet worden aangegeven ?

- *Gegevens over de betrokkenen* en de erfopvolging: naam, voornamen, beroep, woonplaats, datum van geboorte van de overledene en eventueel echtgenoot van de overledene en datum en plaats van overlijden.

- *volledige persoonsgegevens van de erfgenamen*, graad van verwantschap

- *woonstkeuze* op één enkel adres binnen het ambtsgebied van het registratiekantoor.

- *Opsomming van alle activa* (bezittingen):

. Onroerende goederen: gemeente, kadastrale ligging, oppervlakte, geschatte waarde.

-Roerende: effecten, bankrekeningen, spaarrekeningen, liggend geld, meubilair, klederen, auto, etc...

. Goederen of waarden die de overledene binnen drie jaar voor zijn overlijden heeft geschonken (deze worden geacht nog deel uit te maken van de nalatenschap).

. *Opsomming van alle passiva* (schulden):

. Alle schulden op het ogenblik van overlijden, inbegrepen de uitvaartkosten

. Indien na het overlijden nog belastingen toekomen, kan een aanvullende aangifte worden gedaan.

3. Berekening van de successierechten. (Tarieven Vlaamse Gemeenschap):

Deze tarieven gelden per erfgenaam.

Nieuw is dat de nalatenschap per erfgenaam gesplitst wordt in een roerend en een onroerend gedeelte. Het tarief wordt dan afzonderlijk toegepast op zowel het netto aandeel in de onroerende goederen als op het netto aandeel in de roerende goederen. De schulden en de kosten van de begrafenis of crematie worden bij voorrang toegerekend aan de roerende goederen, tenzij het schulden betreft die specifiek zijn aangegaan om het onroerend goed te verwerven of te behouden.

De tarieven voor echtgenoten en kinderen bedragen:

| | |
|--|------|
| Op de eerste 50.000 €: | 3 % |
| Op de schijf tussen 50.000 en 250.000 €: | 9 % |
| Boven 250.000 € | 27 % |

Verminderingen: Voor het Vlaamse Gewest zijn de vroegere forfaitaire vrijstellingen (vroeger op de eerste 500.000 frank) thans vervangen door een vermindering als volgt: het totaal van het te betalen recht op een legaat van niet meer dan 50.000 € wordt verminderd met 500. Voor legaten onder de 50.000 gaat men als volgt te werk:

1- deel het netto aandeel door 50.000. B.v. voor 37.500 is dit: 0,75

2- trek deze uitkomst af van 1. Dit geeft $1 - 0,75 = 0,25$

3- vermenigvuldig dit met 500. Dit geeft een vermindering van $500 \times 0,25 = 125 \text{ €}$

4. Voorbeeld van berekening

Een nalatenschap van 42.000 netto onroerend en 102.000 netto roerend, te verdelen onder zes gelijke erfdelen, wordt als volgt belast, per erfgenaam:

Op onroerend: $42.000 : 6 = 7.000 \times 3 \% = 210 \text{ €}$

Op roerend: $102.000 : 6 = 17.000 \times 3 \% = 510$

Totaal 24.000 720 €

Vermindering: 1- $24.000 : 50.000 = 0,48$

2- $1 - 0,48 = 0,52$

3- $500 \times 0,52 = -260$

Blijft te betalen: $720 - 260 = 460 \text{ €}$

Zo zie je maar: bij een beperkte nalatenschap, van hooguit 50.000 € per erfgenaam, lopen de successierechten niet eens zo hoog op. Ingewikkelde constructies om ze te omzeilen lonen dan ook meestal niet de moeite...