

Successieplanning

Wanneer begin ik er aan?

Prof. dr. Renate Barbaix

Advocaat – Hoogleraar Universiteit Antwerpen

Mr. Kim Raets

Advocaat

1. Wat is successieplanning?

1. Civiel = wie krijgt wat bij een onverhoopt overlijden?

- afhankelijk van de concrete familiale situatie, bv
 - overledene heeft geen kinderen en geen partner;
 - overledene heeft geen kinderen, maar wel een partner;
 - overledene heeft kinderen, maar geen partner;
 - overledene heeft kinderen en een partner.
- volgens de wet vallen bepaalde personen uit de boot, bv. stiefkinderen of een feitelijk samenwonende partner

1. Wat is successieplanning?

2. Fiscaal = wat is de fiscale kost van het overlijden?

Erfbelasting

- afhankelijk van de verwantschap van de erfgenaam met de overledene
- progressief (belastingtarief is hoger naarmate omvang verkrijging toeneemt), bv
 - rechte lijn en tussen partners: van 3% tot 27% (vanaf 250.000 euro roerend of onroerend goed, bekeken per erfgenaam);
 - zijlijn en anderen: tot 55 % (vanaf 75.000 euro, berekend voor alle erfgenamen samen).

1. Wat is successieplanning?

Waarom nadenken over successieplanning?

- Overdracht van vermogen is onvermijdelijk
- Zonder ingrepen bepaalt de wet (of het decreet) aan wie de nalatenschap toekomt en tegen welke prijs
 - Nalatenschap komt vaak niet toe aan “juiste persoon”
 - Doorgaans aan veel te hoge kostprijs

2. Hoe begin ik aan mijn successieplanning?

Successieplanning vertrekt vanuit vier pijlers

1. Familie
2. Vermogen
3. Wensen
4. Juridisch kader: instrumenten van successieplanning

2. Hoe begin ik aan mijn successieplanning?

Meest voorkomende instrumenten:

1. Huwelijkscontract
2. Schenking
3. Testament
4. Zorgvolmacht

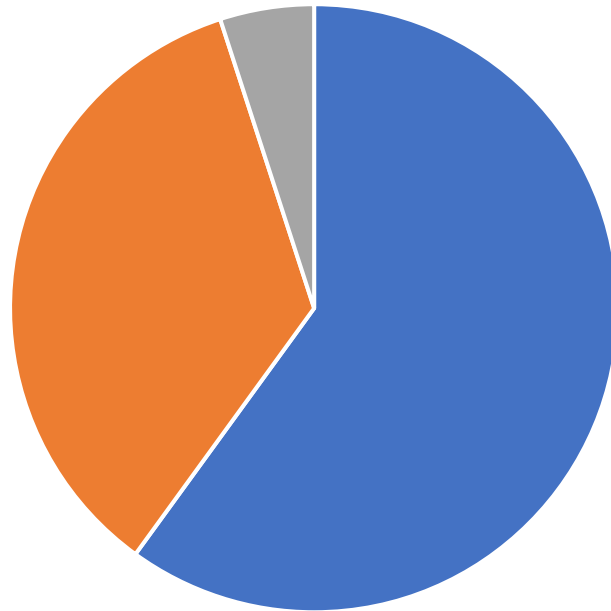
3. Wanneer begin ik aan successieplanning?

Successieplanning is

- Voor iedereen
- Levend/fluctuerend: doorheen de verschillende fases van het leven verandert de nood aan successieplanning
- Flexibel: idealiter blijft de doorgevoerde planning zo lang mogelijk (eenzijdig) wijzigbaar

3. Wanneer begin ik aan successieplanning?

Dertiger, met partner en jonge kinderen



■ Must have ■ Nice to have ■ Not to have

3. Wanneer begin ik aan successieplanning?

Bekommernissen:

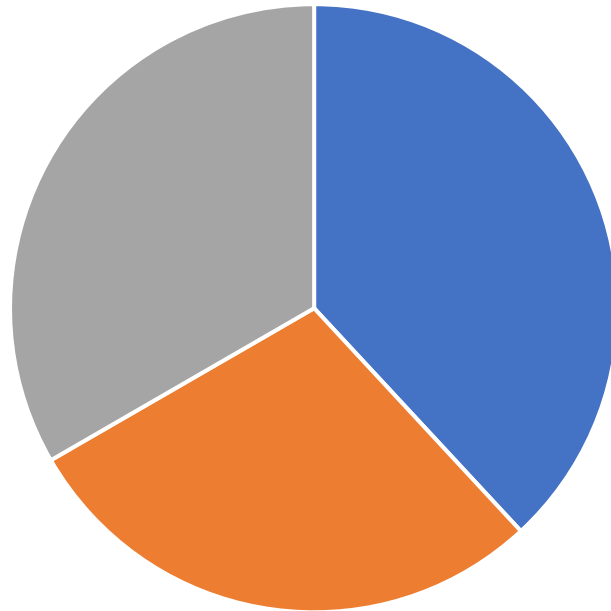
- Kinderen zijn nog jong
- Successieplanning eerder in het voordeel van de partner
- Te vroeg om al te schenken

Instrumenten:

- Huwelijkscontract (indien gehuwd)
- Testament (indien ongehuwd)
- Zorgvolmacht

3. Wanneer begin ik aan successieplanning?

Vijftiger, met partner en jongvolwassen kinderen



■ Must have ■ Nice to have ■ Not to have

3. Wanneer begin ik aan successieplanning?

Bekommernissen:

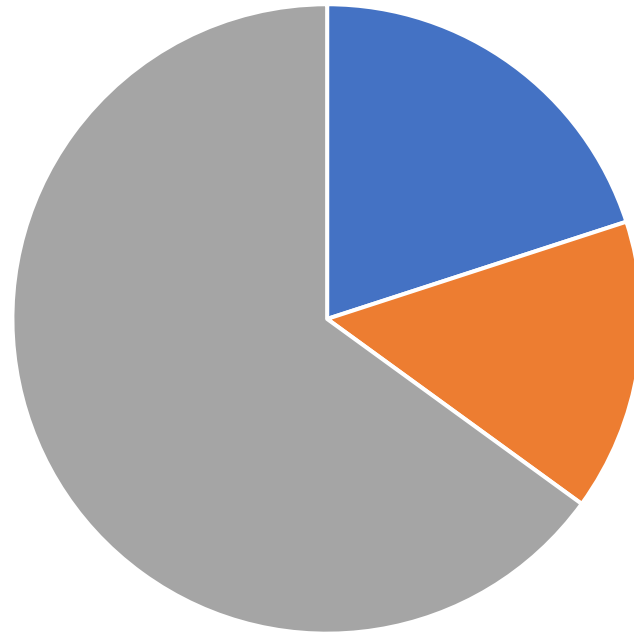
- Kinderen financieel steunen maar schoonkinderen uitsluiten
- Partner verzorgd achterlaten (gezinswoning + €)
- Successieplanning in het voordeel van partner en kinderen

Instrumenten:

- Huwelijkscontract (indien gehuwd)
- Testament
- Zorgvolmacht
- Schenking met 'toeters en bellen'

3. Wanneer begin ik aan successieplanning?

Zeventiger, met partner en volwassen kinderen



■ Must have ■ Nice to have ■ Not to have

3. Wanneer begin ik aan successieplanning?

Bekommernissen:

- Partner verzorgd achterlaten (gezinswoning)
- Successieplanning voornamelijk in het voordeel van de kinderen
- Kleinkinderen eventueel al betrekken

Instrumenten:

- Huwelijkscontract (indien gehuwd)
- Testament
- Zorgvolmacht
- Schenking met 'toeters en bellen'

Conclusie

De vier pijlers (familie-vermogen-wensen-juridisch kader) evolueren constant.

Successieplanning nakijken bij wijziging van één van deze pijlers.

Contact

ECGB Advocaten

Amerikalei 215

2000 Antwerpen

T: +32 3 259.09.59

www.ecgb-advocaten.be

r.barbaix@ecgb-advocaten.be

k.raets@ecgb-advocaten.be