

Een jaar tijd om uw erfenisplanning onder de loep te nemen



De Tijd - 01 Jul. 2017
Pagina 43

Hebt u al een schenking gedaan of een testament opgesteld? Dan hebt u een jaar de tijd om in te grijpen als het nieuwe erfrecht uw erfenisplanning in de war zou sturen.

'Eindelijk baas over je eigen erfenis.' Zo revolutionair is het nieuwe erfrecht dat momenteel in wetteksten wordt gegoten volgens initiatiefneemster Carina Van Cauter (Open VLD). De ambitie is die teksten in de zomer in het Belgisch Staatsblad te publiceren, zodat de nieuwe regels een jaar later in werking treden.

'Het nieuwe erfrecht (lees kader) brengt veel goeds, in het bijzonder voor nieuw samengestelde gezinnen. De extra flexibiliteit zal de familievrede bevorderen', vindt Renate Barbaix, partner bij GB Advocaten en hoogleraar familiaal vermogensrecht. 'Maar er zijn ook aandachtspunten', waarschuwt ze. 'De nieuwe regels gelden ook voor wie al schenkingen gedaan heeft of een testament heeft opgesteld, maar overlijdt nadat de nieuwe regels van kracht zijn geworden.'

Om te voorkomen dat de nieuwe regels 'oude plannings' in de war sturen, is er een overgangsregeling uitgewerkt. 'Iedereen die al een planning heeft uitgewerkt kan ervoor kiezen zijn 'oude' schenkingen en testaments alsnog onder de oude regels van inbreng en inkorting te laten vallen', legt Barbaix uit.

Alles of niets

'Als u effectief onder de oude regels wilt blijven vallen, hebt u een jaar de tijd zodra de wet in het Staatsblad verschenen is om een verklaring bij de notaris af te leggen. Hij zal die verklaring in een authentieke akte gieten en registreren in een centraal register', zegt Katrijn Boone, juriste van de Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat. Let wel: het is een alles-of-nietsverhaal. 'Het is niet mogelijk voor de ene schenking de oude regels te handhaven en een andere schenking toch onder de nieuwe regels te laten vallen.'

'Het wordt met andere woorden belangrijk uw al uitgevoerde planning van onder het stof vandaan te halen en na te gaan welk recht, het oude of het nieuwe, de interessantste opportuniteiten biedt', adviseert Peter Meeuwssen van Sherpa Law. 'Die beoordeling is steeds maatwerk. Het hangt af van wat uw filosofie was toen u uw planning uitwerkte. Die moet u afzetten tegen de nieuwe regels en uw huidige wensen en familiesituatie.'

Deze grondige check-up kunt u trouwens ook benutten om na te gaan of een familiepact in uw geval uw (bestaande) planning kan vervolledigen.

De nieuwe wet wijzigt het erfrecht fundamenteel. 'Het gaat om de grootste hervorming sinds de invoering in 1804', zegt Peter Meeuwssen van Sherpa Law. Dit zijn de hoofdlijnen van het nieuwe erfrecht:

-U kunt de helft van uw vermogen nalaten aan wie u wilt, ongeacht hoeveel kinderen u hebt. De andere helft, de reserve van de kinderen, wordt in gelijke delen over uw kinderen verdeeld.

-Hebt u geen kinderen? Dan kunt u uw ouders volledig onterven. Al komt er wel een onderhoudsplicht als uw ouders behoeftig zouden zijn.

-Schenkt u tijdens uw leven aan een van uw kinderen? Dan blijft de basisveronderstelling dat u aan het einde van de rit toch al uw kinderen gelijk wilt behandelen. Wilt u het betrokken kind toch meer geven, dan moet u uitdrukkelijk vermelden dat het gaat om een schenking buiten erfdeel.

-Schenkt u tijdens uw leven aan een andere erfgenaam, dan gaat de wet er voortaan van uit dat u die erfgenaam wel degelijk wilt bevoordelen. Is dat niet het geval, dan zult u expliciet moeten melden dat het gaat om een schenking als voorschot op de erfenis.

-Om te beoordelen of u tijdens uw leven niet te veel hebt weggeschonken, moeten erfgenamen gedane schenkingen 'inbrengen'. Daarvoor geldt voortaan voor roerende én onroerende goederen de waarde op de dag van de schenking, geïndexeerd tot aan de dag van uw overlijden.

-Hebt u te veel geschonken waardoor de reserve is aangetast, dan gebeurt de inkorting voortaan eveneens in waarde. Daardoor moet de begiftigde niet langer het geschonken goed afstaan, maar moet hij de erfgenaam een vergoeding betalen ter waarde van het bedrag dat de erfgenaam te weinig gekregen heeft.

-Ouders kunnen met hun kinderen bindende afspraken over de latere erfenis op papier zetten in een familiepact.

NADINE BOLLEN

Copyright © 2017 Mediafin. Alle rechten voorbehouden