



B&A | ADVIES



**B&A Advies**  
Accountant  
Belastingconsulent

**Wouter Devloo**  
IAB nr. 9893 2N 70

**Hoofdkantoor :**  
Halsesteenweg 42  
9402 Meerbeke  
Tel. 054/24 75 15  
Fax. 054/24 75 16

Gsm: 0484 187434  
[www.boekhouder.be](http://www.boekhouder.be)  
wouter@ba-advies.be

**Bijkantoor :**  
*Op afspraak*  
Brabantdam 150  
9000 Gent  
Tel :0484 187434  
wouter@ba-advies.be

**Postbusadres:**  
*Tijdens de openingsuren*  
Apotheek Stalpaert  
Sint Jobstraat 144  
9300 Aalst

**B&A Advies**



**Een klare kijk op je boekhouding**

## 1. **Schenk tijdens leven**

### Via een spaarboekje

- **Wat?** U kunt een deel van uw vermogen nog tijdens uw leven schenken aan de kleinkinderen, bijvoorbeeld door een spaarboekje te openen op hun naam. Op een bankgift of handgift zijn geen schenkingsrechten verschuldigd.
- **Erfbelasting?** Als u nog drie jaar blijft leven nadat u de schenking heeft gedaan, zullen de kleinkinderen ook geen erfbelasting moeten betalen.
- **Beperking?** U moet rekening houden met het feit dat uw kinderen recht hebben op een voorbehouden deel van uw nalatenschap. Heeft u bijvoorbeeld 2 dochters, dan moeten zij elk 1/3 van de erfenis krijgen. Dat betekent dat u over 1/3 van uw vermogen vrij kunt beschikken.
- **Nadeel?** Toch zijn schenkingen niet altijd de beste optie. Deels wegens het principe 'gegeven is gegeven': een schenking is in principe onherroepelijk. Zeker als de kleinkinderen nog naar de lagere school gaan en dus nog niet in staat zijn om een groot bedrag te beheren. En het risico bestaat dat ze als puber op het verkeerde pad terecht komen.

Denk vroeger aan later.

### Via een beleggingsverzekering

- **Wat?** U kunt ook een beleggingsverzekering afsluiten, bijvoorbeeld een tak21-levensverzekering, en uw kleinkinderen aanduiden als begunstigten. Ook dat kan voor zover het bedrag dat ze in zo'n verzekering investeert, geen afbreuk doet aan de wettelijke reserve van uw kinderen.
- **Flexibel?** Als een van de kleinkinderen later toch op een dwaalspoor zou raken, kunt u de begunstiging altijd nog kosteloos schrappen. Bovendien kunt u stipuleren dat het kapitaal maar zal vrijkomen als de kleinkinderen een bepaalde leeftijd bereiken of dat het bedrag zal worden uitgekeerd in schijven. Met een beleggingsverzekering houdt u de touwtjes dus steviger in handen dan wanneer ze een spaarboekje opent op naam van de kleinkinderen.
- **Erfbelasting?** Voorts is zo'n beleggingsverzekering fiscaal interessant. In Vlaanderen zijn de kleinkinderen 3 procent erfbelasting verschuldigd op de schijf tot 50.000 euro. Maar door een wettelijk voorziene vermindering voor kleine erfdelen betalen de kleinkinderen eigenlijk niets op de schijf tot 12.500 euro en 4 procent op de schijf tussen 12.500 en 50.000 euro.



B&A | ADVIES



**B&A Advies**  
Accountant  
Belastingconsulent

**Wouter Devloo**  
IAB nr. 9893 2N 70

**Hoofdkantoor :**  
Halsesteenweg 42  
9402 Meerbeke  
Tel. 054/24 75 15  
Fax. 054/24 75 16

Gsm: 0484 187434  
[www.boekhouder.be](http://www.boekhouder.be)  
[wouter@ba-advies.be](mailto:wouter@ba-advies.be)

**Bijkantoor :**  
*Op afspraak*  
Brabantdam 150  
9000 Gent  
Tel :0484 187434  
[wouter@ba-advies.be](mailto:wouter@ba-advies.be)

**Postbusadres:**  
*Tijdens de openingsuren*  
Apotheek Stalpaert  
Sint Jobstraat 144  
9300 Aalst

**B&A Advies**



**Een klare kijk op je  
boekhouding**

## 2. Splits de erfenis op

Bent u niet helemaal overtuigd van de voordelen van zo'n tak21- beleggingsverzekering? Per slot van rekening is het doorsnee rendement op die verzekeringsproducten de jongste jaren aan de magere kant.

### • **Wat?**

De notaris stelt voor om de erfenis op te splitsen en zoveel mogelijk kinderen en kleinkinderen via testament te begunstigen.

### • **Erfbelasting?**

Hoe meer erfgenamen, hoe kleiner elk erfdeel en hoe minder erfbelasting de erfgenamen moeten betalen. De progressiviteit van de successietarieven (hoe groter de erfenis, hoe meer erfbelasting u moet betalen) wordt daardoor afgevlakt. Bovendien zal het bedrag dat rechtstreeks aan de kleinkinderen wordt nagelaten niet in het vermogen van de kinderen terechtkomen, waardoor erfbelasting wordt vermeden bij het overlijden van de kinderen. Als de kleinkinderen elk niet meer erven dan 50.000 euro zullen zij in Vlaanderen weinig erfbelasting betalen. De erfbelasting is dezelfde tussen grootouders en kleinkinderen als tussen ouders en hun kinderen: het gaat om de directe lijn.

### • **Flexibel?**

En wat dan met het euvel dat de kleinkinderen nog te jong zijn om een groot vermogen te ontvangen? Daar kan een mouw aan worden gepast. U kunt stipuleren dat de kleinkinderen pas op een bepaalde leeftijd over de erfenis kunnen beschikken of die zullen ontvangen in schijven. Tot slot kan ze een testament - in tegenstelling tot een schenking - ook altijd herzien.

## 3. Stel een ik-omatestament op

Een ik-omatestament is een variant op de hierboven beschreven techniek.

### • **Wat?**

Bij een ik-omatestament erven de kinderen uw hebben en houden, maar er wordt een last gekoppeld aan dat legaat, namelijk de verplichting voor de kinderen om op hun beurt bij hun overlijden een bepaald bedrag, bijvoorbeeld 50.000 euro, uit te keren aan de twee eigen kinderen (of de vier kleinkinderen). Bij een ik-omatestament erven de kleinkinderen dan een schuldvordering van 50.000 euro op hun eigen ouders. De kleinkinderen kunnen die schuldvordering pas innen op het ogenblik dat hun eigen ouder overlijdt.



**B&A | ADVIES**

*Wij zorgen dat je klare  
kijk hebt op je  
administratie*



**B&A Advies**  
**Accountants**  
**Belastingconsulenten**

**Wouter Devloo**  
IAB nr. 9893 2N 70

**Hoofdkantoor :**  
**Hogeweg 1**  
**9320 Erembodegem**  
**Tel :0484 187434**  
**Tel :053 /39.53.13**  
**Fax: 053/39.53.07**

[www.boekhouder.be](http://www.boekhouder.be)  
[wouter@ba-advies.be](mailto:wouter@ba-advies.be)

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**  
**Tel :0484 187434**  
**wouter@ba-advies.be**

• **Erfbelasting?** Ook dan moet er minder erfbelasting betaald worden. De dochters betalen erfbelasting op het bedrag van de nalatenschap, verminderd met de schuldvordering van de kleinkinderen. Veronderstel dat elke dochter 450.000 euro erft. En dat elke dochter een schuld erkent van 100.000 euro jegens de twee eigen kinderen. Dan betaalt elke dochter slechts erfbelasting op 350.000 euro. De vier kleinkinderen betalen elk erfbelasting op 50.000 euro. Als de dochters van Sofie overlijden, moeten hun kinderen niet nog eens erfbelasting betalen op 50.000 euro.

• **Beperking?** Ook hier geldt als beperking dat Sofie rekening moet houden met de wettelijke reserve van haar twee dochters. De schuldvorderingen van alle kleinkinderen samen mogen niet meer bedragen dan 300.000 euro.

U moet ook schikkingen treffen voor het geval er nog kleinkinderen geboren zouden worden ná uw overlijden. Anders vallen die kleinkinderen uit de boot. Dat kan door in het testament een clause op te nemen voor eventuele nakomertjes.

### **Wat als u niets doet?**

• Als Sofie, een weduwe, niets onderneemt of geen testament opmaakt, gaat de erfenis naar haar kinderen. Heeft ze twee kinderen, dan krijgen die elk de helft van haar vermogen. Heeft ze drie kinderen, dan erft elk kind een derde. Heeft ze vier kinderen, dan ontvangen ze elk een vierde.

• Ook de dochters van Sofie kunnen, na haar overlijden, een erfennsprong realiseren. Zij kunnen de nalatenschap van hun moeder Sofie verwerpen in het voordeel van hun eigen kinderen. Ook dan wordt er een generatiesprong gerealiseerd.



**B&A | ADVIES**

***Wij zorgen dat je klare  
kijk hebt op je  
administratie***



ONDERNEEM  
NIET BLINDELINGS

***B&A Advies***  
**Accountants**  
**Belastingconsulenten**

***Wouter Devloo***  
IAB nr. 9893 2N 70

**Hoofdkantoor :**  
**Hogeweg 1**  
**9320 Erembodegem**  
**Tel :0484 187434**  
**Tel :053 /39.53.13**  
**Fax: 053/39.53.07**

**[www.boekhouder.be](http://www.boekhouder.be)**  
**[wouter@ba-advies.be](mailto:wouter@ba-advies.be)**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**  
**Tel :0484 187434**  
**[wouter@ba-advies.be](mailto:wouter@ba-advies.be)**



**B&A | ADVIES**

***Wij zorgen dat je klare  
kijk hebt op je  
administratie***



ONDERNEEM  
NIET BLINDELINGS

***B&A Advies***  
**Accountants**  
**Belastingconsulenten**

***Wouter Devloo***  
IAB nr. 9893 2N 70

**Hoofdkantoor :**  
**Hogeweg 1**  
**9320 Erembodegem**  
**Tel :0484 187434**  
**Tel :053 /39.53.13**  
**Fax: 053/39.53.07**

**[www.boekhouder.be](http://www.boekhouder.be)**  
**[wouter@ba-advies.be](mailto:wouter@ba-advies.be)**

**Bijkantoren :**  
*Op afspraak*

**Brabantdam 150**  
**9000 Gent**  
**Tel :0484 187434**  
**[wouter@ba-advies.be](mailto:wouter@ba-advies.be)**