



## FLASHNEWS

### DE HERVORMING VAN ARTIKEL 8 W. SUCC IN HET WAALS EN BRUSSELS HOOFDSTEDELIJK GEWEST. HAAR IMPACT OP BEPAALDE LEVENSVZERKERINGEN.

Geachte Partner,

Op 7 januari 2021 publiceerde de fiscale administratie de Circulaire 2021/C/2 (hierna verkort weergegeven als de 'Circulaire') betreffende art. 8 van het Wetboek der successierechten en de te hanteren belastingheffing voor diverse types van levensverzekeringsovereenkomsten. Deze Circulaire is enkel van toepassing in het Waals Gewest en het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en dit voor alle overlijdens die plaatsvinden vanaf 1 september 2018.

Deze Circulaire werd uitgevaardigd naar aanleiding van de hervorming van het huwelijksvermogensrecht die is doorgevoerd door de wet van 22 juli 2018, die in werking is getreden op 1 september 2018; en, die een wijziging inhoudt van de belastingheffing op levensverzekeringsovereenkomsten die worden afgesloten door personen die gehuwd zijn onder een stelsel van gemeenschap van goederen.

#### 1. LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST

De fiscale administratie maakt het onderscheid tussen

- de zuivere levensverzekeringsovereenkomsten : verzekering bij overlijden
- de gemengde levensverzekeringsovereenkomsten : zowel voor het risico leven als het risico overlijden
- de levensverzekeringsovereenkomsten waarop werd ingetekend door twee verzekeringnemers en/of twee verzekerden: mede-inschrijving en/of twee verzekerden met uitbetaling van de prestatie bij overlijden van de langstlevende verzekerde
- de overdracht van rechten overeenkomstig artikelen 183 – 184 van de wet van 4 april 2014

#### 2. VOORWERP VAN ARTIKEL 8 VAN HET WETBOEK SUCCESSIERECHTENE

De fiscale administratie benadrukt het feit dat ' het voorwerp van de belastingheffing van het fictief legaat bedoeld bij de leden 1, 2 en 4 van artikel 8 W.Succ. "de sommen, renten of waarden" zijn die een persoon geroepen is te ontvangen Het is dus van weinig belang dat de afkoopwaarde van een levensverzekeringsovereenkomst door het Burgerlijk Wetboek als eigen goed van de ene of de andere echtgenoot wordt beschouwd aangezien deze afkoopwaarde niet het voorwerp uitmaakt van het fictief legaat. ' (paragraaf 3.1. leden 1 en 2 van de Circulaire).

#### 3. PRAKTISCHE TOEPASSINGSGEVALLEN

##### 3.1. INTEKENING OP EEN LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST DOOR EEN PERSOON OP ZIJN HOOFD TEN BEHOEVE VAN ZICHZELF EN VAN ZIJN ECHTGENOTE

	LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST I	LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST II
Verzekeringnemer	De heer X	De heer X
Verzekerde	De heer X	De heer X
Begunstigde	niet van toepassing	de echtgenote van de heer X

**Levensverzekeringsovereenkomst I:** er is geen beding ten behoeve van een derde, dus geen toepassing van artikel 8 W.Succ. Dat neemt niet weg dat het uitgekeerde kapitaal belastbaar is in hoofde van de nalatenschap van de overledene op basis van artikel 1 W.Succ.

**Levensverzekeringsovereenkomst II:** het kapitaal is onderworpen aan successierechten ; maar de belastbare basis zal afhankelijk zijn van het stelsel waaronder de echtgenoten gehuwd zijn:

- stelsel van scheiding van goederen : het volledige kapitaal dat wordt uitgekeerd aan de echtgenote van de heer X zal onderhevig zijn aan successierechten ■■■➔ de heer X wordt verondersteld om de verzekeringspremies te hebben betaald met eigen middelen. Mevrouw X heeft steeds de mogelijkheid om aan te tonen dat dit niet het geval was.
- stelsel van gemeenschap van goederen : de successierechten zullen verschuldigd zijn op de helft van het kapitaal dat werd uitgekeerd aan de echtgenote van de heer X in toepassing van artikel 8 al. 4 W.Succ.
  - men zal ervan uitgaan dat de premies werden betaald met gemeenschappelijk vermogen ;
  - als de echtgenote van meneer X kan aantonen dat de premies betaald zijn met eigen middelen (d.w.z. eigen vermogen), dan zal de uitkering bij overlijden niet aan successierechten worden onderworpen.

### 3.2. INTEKENING OP EEN GEMENGDE LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST

	LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST
Verzekeringnemer	De heer X
Verzekerde	De heer X
Begunstigde	Mevrouw X

- indien de heer X overlijdt meer dan drie jaar na afloop van de verzekeringsovereenkomst : zullen er geen successierechten verschuldigd zijn. Indien zij gehuwd zijn onder het stelsel van de gemeenschap van goederen : toepassing van artikel 1405, § 1, 8 Burgerlijk Wetboek.
- indien de heer X overlijdt binnen de 3 jaar na afloop van de levensverzekeringsovereenkomst : er zullen successierechten verschuldigd in toepassing van artikel 108 W.Succ.
- indien de heer X overlijdt voor afloop van de levensverzekeringsovereenkomst is het kapitaal onderworpen aan successierechten ; maar de belastbare basis zal afhankelijk zijn van het stelsel waaronder de echtgenoten gehuwd zijn:
  - stelsel van scheiding van goederen : het volledige kapitaal dat wordt uitgekeerd aan de echtgenote van de heer X zal onderhevig zijn aan successierechten ■■■➔ de heer X wordt verondersteld de verzekeringspremies te hebben betaald met eigen middelen. Mevrouw X heeft steeds de mogelijkheid om aan te tonen dat dit niet het geval was
  - stelsel van gemeenschap van goederen : er zullen successierechten verschuldigd zijn op de helft van het kapitaal dat werd uitgekeerd aan de echtgenote van de heer X in toepassing van artikel 8 al. 4 W.Succ.:
    - men zal ervan uitgaan dat de premies werden betaald met gemeenschappelijk vermogen ;
    - als de echtgenote van de heer X kan aantonen dat de premies betaald zijn met eigen middelen (d.w.z. eigen vermogen), dan zal de uitkering bij overlijden niet aan successierechten worden onderworpen.

### 3.3. INTEKENING OP EEN LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST DOOR ÉÉN (TWEË) PERSONEN TEN GUNSTE VAN EEN DERDE - VEREFFENING BIJ OVERLIJDEN VAN DE LANGSTLEVENDE

	LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST I	LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST II	LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST III
Verzekeringnemer	De heer X	De heer X	De heer en mevrouw X
Verzekerde	De heer en mevrouw X	De heer en mevrouw X	De heer en mevrouw X
Begunstigde	er werd voorzien in een overdracht van rechten ten gunste van mevrouw X	de zoon van de heer en mevrouw X	de zoon van de heer en mevrouw X

**Levensverzekeringsovereenkomst I:** het kapitaal is onderworpen aan successierechten ; maar de belastbare basis zal afhankelijk zijn van het stelsel waaronder de echtgenoten gehuwd zijn:

- stelsel van scheiding van goederen : het volledige kapitaal dat wordt uitgekeerd aan de echtgenote van de heer X zal onderhevig zijn aan successierechten ■■■➔ de heer X wordt verondersteld om de verzekeringspremies te hebben betaald met eigen middelen. Mevrouw X heeft steeds de mogelijkheid om aan te tonen dat dit niet het geval was.
- stelsel van gemeenschap van goederen : er zullen successierechten verschuldigd zijn op de helft van het kapitaal dat werd uitgekeerd aan de echtgenote van de heer X in toepassing van artikel 8 al. 4 W.Succ.:
  - men zal ervan uitgaan dat de premies werden betaald met gemeenschappelijk vermogen ;
  - als de echtgenote van de heer X kan aantonen dat de premies betaald zijn met eigen middelen (d.w.z. eigen vermogen), dan zal de uitkering bij overlijden niet aan successierechten worden onderworpen.

**Levensverzekeringsovereenkomst II:** de afkoopwaarde is belastbaar in hoofde van de zoon van de heer en mevrouw X in toepassing van artikel 8, al. 2 W.Succ.

**Levensverzekeringsovereenkomst III:**

- overlijden van de heer X : de successierechten zullen verschuldigd zijn in hoofde van de zoon van de heer en mevrouw X over het gedeelte van de premies dat betaald werd door de heer X (artikel 8, al. 2 W.Succ.)
- overlijden van mevrouw X : de successierechten zullen verschuldigd zijn in hoofde van de zoon van de heer en mevrouw X over het gedeelte van de premies dat betaald werd door mevrouw X (artikel 8, al. 1 W.Succ.).

### 3.4. OVERDRACHT VAN RECHTEN

LEVENSVZERKERINGSOVEREENKOMST	
Verzekeringnemer	De heer X
Verzekerde	Mevrouw X
Begunstigde	er werd voorzien in een overdracht van rechten ten gunste van mevrouw X

Op het moment van overlijden van de heer X – zelfs indien de levensverzekeringsovereenkomst niet vereffend werd – is de afkoopwaarde onderworpen aan successierechten in toepassing van artikel 4, 3° W.Succ.

Indien u vragen heeft over dit bericht, kunt u steeds contact opnemen met uw gebruikelijke gesprekspartners.

Dit document werd opgesteld rekening houdend met de wettelijke en reglementaire bepalingen en met de rechtspraak zoals gekend of in project op datum van de redactie. Op geen enkele wijze kan dit document beschouwd worden als juridisch, financieel of fiscaal advies aan de lezer verstrekt, noch als een aansporing om een financieel-of verzekeringsproduct te kopen of te verkopen. Dit document beoogt enkel informatie te verschaffen waarvoor zijn auteur geen verantwoordelijkheid kan dragen. De meegeede informatie kan de kennis en vaardigheden van de lezer niet vervangen. Een onafhankelijke en bevoegde professioneel raadplegen blijft een sterke aanrader. In het kader van deze verzending is Cardif Lux Vie, in zijn hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke, verplicht om uw persoonsgegevens te verwerken die worden beschermd door de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) nr. 2016-679. De verwerking van deze persoonsgegevens gebeurt in overeenstemming met de Kennisgeving 'bescherming van persoonsgegevens' die alle informatie bevat die Cardif Lux Vie moet leveren en die u terugvindt via deze link: <http://corporate.cardifluxvie.lu/en/pid1877/legal-information.html>