



BESLUIT AANGENOMEN HOUDENDE FISCALE BEPALINGEN INZAKE SUCCESSIERECHTEN

Geachte Partner,

Op 22 december heeft de Waalse regering een Besluit aangenomen houdende fiscale bepalingen inzake successierechten.

WAT ZIJN DE BELANGRIJKSTE VOORZIENE MAATREGELEN ?

De belangrijkste maatregel is dat de termijn wordt verlengd waarbinnen roerende goederen die het voorwerp zijn geweest van een niet-geregistreerde schenking, opnieuw worden toegevoegd aan de nalatenschap van de overledene.

Ter herinnering, wanneer een (rechtstreekse) schenking vrijwillig wordt aangeboden aan de administratie in het Waalse Gewest, is er schenkbelasting verschuldigd van 3,3% of 5,5%. Wanneer daarentegen de (onrechtstreekse) schenking niet wordt geregistreerd, wordt ze niet belast zolang de schenker drie jaar na de schenking blijft leven. Voortaan wordt de periode dat de schenker nog in leven moet blijven na de schenking verlengd tot vijf jaar en geldt ze voor alle onrechtstreekse schenkingen die vanaf 1 januari 2022 worden gedaan. We herinneren er aan dat deze belangrijke maatregel het principe van een gedane onrechtstreekse schenking geenszins op de helling zet, die gebeurt zonder tussenkomst van een notaris, via "handgift" of een eenvoudige bankoverschrijving.

De belastingregels voor levensverzekeringscontracten in het Waals Gewest worden eveneens verduidelijkt om een einde te maken aan de huidige rechtsonzekerheid in bepaalde situaties:

MEDE-INSCHRIJVING MET ONTBINDING BIJ HET TWEDE OVERLIJDEN

Wat de contracten betreft die door twee personen worden onderschreven die ontbonden worden bij het tweede overlijden en die verder lopen na het overlijden van de eerststervende echtgenoot, bepaalt het besluit dat de langstlevende echtgenoot wordt belast op de helft van de afkoopwaarde van het contract, maar enkel als de langstlevende echtgenoot het contract daadwerkelijk afkoopt. Als er geen afkoop gebeurt, kan er dus geen sprake van zijn dat de langstlevende echtgenoot wordt belast op de helft van de afkoopwaarde van het bestaande contract bij het eerste overlijden.

SCHENKING VAN LEVENSVZERKERINGEN

In het Waalse Gewest is het nog steeds mogelijk om de rechten op een levensverzekering te schenken om successierechten te vermijden, maar voortaan is deze mogelijkheid, zoals in het Vlaamse Gewest, beperkt tot de afkoopwaarde van het contract dat als basis diende voor de schenkbelasting. Als de levensverzekering in waarde stijgt tussen de dag waarop het contract werd geregistreerd en de dag van het overlijden van de schenker, moeten er successierechten worden betaald over de meerwaarden.

Indien u nog vragen heeft in verband met deze mededeling, gelieve contact op te nemen met uw gebruikelijke contactpersonen.

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 meegedeelde 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>.