



Nieuwsbrief

Een uitgave verzorgd door B & R

1. Kort
2. De Programmawet van 8 juni 2008
3. Een "feitelijk" bestuurder
4. Energiebesparende investeringen / een overzicht
5. Auteursrechten / een nieuw fiscaal statuut
6. Feitelijk of wettelijk samenwonen
7. Fiscale gelijkstelling tussen Belgische en buitenlandse sportbeoefenaars

Uit het Parlement / Rechtspraak

1. Belgische successiewet strijdig met EU-recht
2. Forfaitaire dagvergoedingen / ook voor "lange dienstreizen"
3. Tak 23 / successieplanning

1

Kort

De **forfaitaire kilometervergoeding** van toepassing voor ambtenaren is per 1 juli 2008 verhoogd van 0,2940 tot 0,3093 EUR. Het nieuwe forfait geldt tot 30 juni 2009.

De belastingdienst aanvaardt dat de forfaitaire vergoeding ook in de privé sector wordt toegepast voor de vergoeding van de zakelijke kilometers die een werknemer of bedrijfsleider met de privé auto maakt. Een werkgever kan het forfait per zakelijke kilometer belastingvrij vergoeden als terugbetaling van "kosten eigen aan de werkgever". Het aantal kilometer op jaarbasis is niet onbegrensd. Een werkgever kan forfaitair vergoeden tot +/- 24.000 km. Wordt dat totaal overschreden, verwacht de belastingdienst dat de werkelijke kostprijs per kilometer wordt aangetoond.

In een lijvig document van 74 pagina's heeft het **College voor de strijd tegen de fiscale en sociale fraude** haar actieprogramma 2008/2009 voorgesteld.

Het college doet een aantal opmerkelijke aankondigingen. Voor vruchtgebruikconstructies stelt ze in praktijk "problemen en misbruiken" vast zoals de overwaardering van vruchtgebruik, het dragen van investeringen en kosten door de vruchtgebruiker die eigenlijk deels of volledig ten laste dienen te komen van de blote eigenaar enz.

Een database is ontwikkeld voor vruchtgebruiken die nader moeten worden onderzocht. Die database is in een eindfase.

Een controle wordt aangekondigd op meerwaarden die natuurlijke personen realiseren op onroerend goed transacties.

Bedoeling is om belastingplichtigen te onderzoeken die in de jaren 2004, 2005 en 2006 meer dan één onroerend goed hebben verkocht onder de BTW en waarbij het BTW bedrag meer bedroeg dan 21.000 EUR.

In die gevallen zal getoetst worden of er geen sprake is van beroepsinkomen (met als gevolg progressieve belastingheffing en premieheffing).

De strijd tegen slapende vennootschappen wordt opgevoerd. Vaak worden die immers ingezet voor allerhande fraudeconstructies (BTW carrouzels) enz.

3 initiatieven wat dit betreft;

Een wetgevend initiatief om vennootschappen die gedurende geruime tijd niet actief zijn, of activiteiten ontwikkelen die "niet in verhouding staan tot een economische realiteit", van rechtswege te ontbinden.

De oprichtersaansprakelijkheid van toepassing in de eerste 3 levensjaren van nieuw opgerichte vennootschappen zou worden verlengd indien de aandelen van de vennootschap in die periode worden overgedragen.

Personen die misbruikstructuren organiseren en hun professionele adviseurs zullen burgerrechtelijk aansprakelijk kunnen worden gesteld...

KMO's en vrije beroepers die werknemers aanwerven met een laag salaris kunnen genieten van een **fiscale vrijstelling**.

De maatregel werd ingevoerd in een programmawet van '98 "tot bevordering van het zelfstandig ondernemerschap".

De maatregel was destijds als tijdelijk bedoeld en werd verschillende malen verlengd.

Nu is hij permanent ingeschreven in het wetboek inkomstenbelasting.

De fiscale vrijstelling bedraagt 4.930 EUR (geïndexeerd) per bijkomend tewerkgestelde werknemer in België.

KMO's zijn de nijverheids-, handels- of landbouwondernemingen die minder dan 11 werknemers tewerkstellen.

De fiscale vrijstelling is beperkt tot nieuw aangeworven werknemers met een salaris niet hoger dan 90,32 EUR per dag of 11,88 EUR per uur.



Bonné - Raeijmaekers

Bedrijfsadministraties - Belastingadviseurs - Juristen

De Caterslei 5 - 2930 Brasschaat - Tel. 03 605 36 78 - Fax 03 605 32 48
mail@bnr.be - www.bnr.be - BTW: BE 0457 385 385 - RPR Antwerpen

2

De Programmawet van 8 juni 2008

In alle tumult is de Federale regering er toch in geslaagd een programmawet uit te werken die inmiddels gepubliceerd is in het Belgisch Staatsblad.

De nieuwe wet bevat een aantal fiscale nieuwigheden.

We bespreken er twee voor u /

Een verhoogde belastingvermindering voor beveiligingsuitgaven aan een privé woning

Vanaf het inkomstenjaar 2009 zal het bedrag dat in aanmerking komt voor belastingvermindering worden opgetrokken van 170 EUR (geïndexeerd) tot 660 EUR (geïndexeerd).

De uitgaven die in aanmerking komen voor de vermindering blijven ongewijzigd. Het gaat dan onder meer om de plaatsing van inbraakwerend glas, beveiligingssysteem, gepantserde deuren, alarm- en camerasystemen en bijhorende componenten.

Voor brandbeveiliging denkt u aan blusapparaten en de plaatsing van brandwerende deuren.

Een verhoogde belastingaftrek voor diensten van beveiligingsfirma's

Ook met ingang van 1 januari 2009 zijn de kosten voor de diensten van beveiligingsfirma's voor 120% aftrekbaar.

Het gaat bv. om de abonnementskosten voor de aansluiting op een vergunde alarmcentrale en kosten voor het beroep doen op een vergunde bewakingsonderneming.

Nog melden dat dezelfde Programmawet voorziet dat de belastingvrije som voor lage inkomens vanaf dit inkomstenjaar wordt verhoogd met 250 EUR.

3

Een "feitelijk" bestuurder

Bestuurders van een vennootschap kunnen in principe niet persoonlijk aansprakelijk worden gesteld voor haar verbintenissen.

Dat neemt niet weg dat het wetboek van vennootschappen in verschillende situaties in de aansprakelijkheid van bestuurders voorziet.



Een opsomming /

- Bestuurders kunnen hoofdelijk aansprakelijk worden gesteld bij overtreding van de statuten van de vennootschap of schending van bepalingen voorzien in de vennootschaps- en boekhoudwetgeving.
- Individueel kan een bestuurder aansprakelijk worden gesteld voor "kennelijke" bestuursfouten. Zeg maar al hetgeen een zorgvuldig en redelijk bestuurder niet zou uitvoeren.
- Voor kennelijk grove fouten die bijdragen tot een faillissement geldt een persoonlijke en hoofdelijke aansprakelijkheid voor alle of een deel van de vennootschapsschulden.
- Persoonlijk is een bestuurder ook aansprakelijk voor elke onrechtmatige daad.
- Een specifieke aansprakelijkheid geldt t.o.v. de Belastingdienst en Rijksdienst voor Sociale Zekerheid. Blijft een vennootschap in gebreke om de verschuldigde bedrijfsvoorheffing en BTW te betalen kunnen bestuurders daarvoor hoofdelijk aansprakelijk worden gesteld op voorwaarde dat zij een fout hebben begaan. Die fout wordt zelfs vermoed bij herhaalde niet-betaling...
- Een zelfde persoonlijke aansprakelijkheid geldt voor de niet-betaling van sociale premieheffing bij grove fout die leidt tot faillissement.
- Dan zijn er nog de strafrechtelijke aansprakelijkheid en een aantal aansprakelijkheidsgronden opgenomen in het wetboek vennootschappen zoals bij niet-tijdige neerlegging van de jaarrekening, de niet-bijeenroeping van een algemene vergadering, indien het eigen vermogen van de vennootschap ernstig gedaald is (alarmbelprocedure), enz.

Niet enkel formeel benoemde bestuurders kunnen aansprakelijk worden gesteld.

Dat geldt ook voor feitelijke bestuurders.

In de wetgeving vindt u geen definitie terug van een feitelijke bestuurder. Wel in de rechtspraak.

Algemeen wordt aanvaard dat daarvoor 3 voorwaarden vervuld moeten zijn.

Als eerste geldt dat een feitelijk bestuurder werkelijk beslissingen moet treffen net zoals een formeel bestuurder dat doet.

Enkel adviseren is dus niet voldoende.

Hij of zij dient ook bestuursbeslissingen of handelingen te stellen.

Denk aan de aan- of verkoop van onroerend goed, het afsluiten van overeenkomsten of financieringen,...

Tot slot moet hij of zij dat doen in volledige onafhankelijkheid en vrijheid.

Duidelijk een feitenkwestie dus.

Eens vastgesteld dat een persoon optreedt als feitelijk bestuurder loopt hij of zij het risico op dezelfde aansprakelijkheden als van toepassing voor de formeel bestuurder.

4

Energiebesparende investeringen / een overzicht

Energiebesparende investeringen zitten in de lift. Voor de inkomstenbelasting kan u beroep doen op verschillende belastingverminderingen of een investeringsaftrek. We overlopen graag voor u de verschillende mogelijkheden.

In de tabel vindt u voor de personenbelasting om welke investeringen het gaat en hoeveel de belastingvermindering bedraagt. De maximumbedragen gelden voor het inkomstenjaar 2008.

Type investering	Belastingvoordeel in % v/d investering	Van toep. voor nieuwbouw met een max. van 2.650 EUR	Van toep. voor renovatie met een max. van 2.650 EUR
Vervanging en onderhoud van een stookketel	40%	Neen	Ja
Zonneboiler	40%	Ja	Ja
Fotovoltaïsche zonnepanelen	40%	Ja, met een max. van 3.440 EUR	Ja, met een max. van 3.440 EUR
Warmtepomp	40%	Ja	Ja
Hoogrendementsglas	40%	Ja	Ja
Dakisolatie	40%	Ja	Ja
Thermostatische kranen en kamerthermostaat met tijdsinschakeling	40%	Ja	Ja
Energie-audit	40%	Neen	Ja

In de vennootschapsbelasting kan u beroep doen op een investeringsaftrek. Volgende investeringen komen in aanmerking;

- beperking van energieverlies in bestaande gebouwen of serres;
- beperking van energieverlies door isolatie van toestellen of leidingen, ...;
- beperking van energieverlies door ventilatie in bestaande gebouwen;
- het terugwinnen van residuele warmte;
- verbrandings-, verwarmings-, klimaatregelings- en verlichtings-toestellen;
- energieproductie uit hernieuwbare energiebronnen;
- ...

De aftrek bedraagt eenmalig 13,5 % op de aanschafwaarde.

5

Auteursrechten / een nieuw fiscaal statuut

Eind juni heeft het Parlement een wetsvoorstel goedgekeurd tot de invoering van een "forfaitaire belastingregeling inzake auteursrechten en naburige rechten".

Het wetsvoorstel gaat over rechten (vergoedingen dus) die kunstenaars ontvangen voor het gebruik van hun werken of vertolkingen. Het kan zowel over kunstwerken gaan als over letterkundige werken. Kortom, alles wat gecreëerd wordt op het vlak van de wetenschap, kunst en letterkunde, wat ook de expressiewijze ervan is. Dat gaat ver.

Denk aan een specialist die een artikel schrijft in een vakblad of een voordracht geeft.

De nieuwe regeling – die enkel van toepassing is voor natuurlijke personen – houdt in dat alle inkomsten uit auteursrechten tot ± 50.000 EUR in een belastingjaar worden gekwalificeerd als roerend inkomen en onderworpen worden aan een "bevrijdende" roerende voorheffing van 15%.

De 15% wordt ingehouden ofwel aan de bron door de schuldenaar van het inkomen die meteen ook instaat voor de aangifte in de roerende voorheffing.

Denk bijvoorbeeld aan de uitgeverij die auteursrechten betaalt. Of de 15% wordt betaald middels de aangifte inkomstenbelasting. Belangrijk is dat op de eerste schijf van 50.000 EUR ook een aanzienlijke forfaitaire kostenaftrek kan worden toegepast.

Die bedraagt;

- 50% op de eerste schijf van 10.000 EUR
- 25% op de schijf van 10 tot 20.000 EUR
- geen aftrek is voorzien boven de 20.000 EUR.

Voor het inkomen boven de 50.000 EUR geldt de nieuwe fiscale regeling niet.

Daar zal nog steeds in praktijk de discussie worden gevoerd of het gaat om beroeps- dan wel divers inkomen.

Het verschil is niet onbelangrijk.

Beroepsinkomen wordt progressief belast verhoogd met sociale bijdragen.

Divers inkomen wordt belast tegen een afzonderlijk tarief van 33%. Voor de belastingdienst zal vaak als criterium gelden of de auteursrechten nauw aanleunend bij de beroepsactiviteiten van de betrokkene. Ook de frequentie is van belang. Opnieuw dus veelal een feitenkwestie.



6

Feitelijk of wettelijk samenwonen

Partners die niet meteen in het huwelijksbootje stappen, kunnen uiteraard altijd samenwonen. Dat kan zowel feitelijk als wettelijk. Wat zijn zo de verschillen.

Wettelijk samenwonen houdt in dat 2 personen een verklaring van wettelijke samenwoning afleggen voor de ambtenaar van de burgerlijke stand.

Een (notarieel) samenlevingscontract kan, maar hoeft niet. Feitelijke samenwoners leggen een dergelijke verklaring niet af.

Wettelijke samenwoners hebben t.o.v. elkaar een aantal rechten en plichten.

Net als gehuwden zijn zij verplicht om in de lasten van de huishouding bij te dragen. Zij kunnen zonder instemming van de andere niet beslissen de gezinswoning te verkopen. Zij zijn hoofdelijk aansprakelijk voor bepaalde schulden.

Een wettelijke samenwoning kan vrij eenvoudig worden beëindigd. Elk van de partners kan door een eenzijdige verklaring op de diensten van de burgerlijke stand de samenwoning met onmiddellijke ingang beëindigen.

Na beëindiging kan alimentatieplicht ontstaan.

Feitelijke samenwoners hebben ten opzichte van elkaar geen enkele onderhoudsbijdrage of onderhoudsplicht, noch gedurende, noch bij beëindiging van de samenleving.

Fiscaal worden feitelijke samenwoners behandeld als alleenstaanden. Zij ontvangen elk op eigen naam een aangifteformulier.

Wettelijke samenwoners worden belast als gehuwden en ontvangen één gezamenlijke aangifte.

Voor het jaar waarin de verklaring van samenleving wordt afgelegd, dienen er nog wel twee afzonderlijke aangiften te worden ingeleverd, en worden de partners nog als alleenstaanden belast.

De gelijkschakeling van wettelijke samenwoners met gehuwden heeft een aantal gevolgen op het vlak van de inkomstenbelasting.

- huwelijksquotiënt

Voor wettelijke samenwoners waarbij slechts één van beiden een (beperkt) beroepsinkomen heeft, wordt een deel gelijk aan 30% van het totale beroepsinkomen (met een maximum van 8.720 EUR) van de meestverdienende aan de andere toegerekend.

- aftrek enige woning

Wettelijke samenwoners die gezamenlijk financieren om samen de eigen en enige woning te verwerven, hebben beiden recht op een aftrek van 2.650 EUR nog extra verhoogd met 70 EUR indien 3 of meer kinderen ten laste. Zij kunnen de fiscale aftrek verder optimaliseren door de financieringslasten maximaal in mindering te brengen bij diegene met het hoogste beroepsinkomen.

- kinderen ten laste

Bij wettelijke samenwoners wordt de verhoging van de belastingvrije som voor de kinderen ten laste automatisch toegewezen aan diegene met het hoogst belastbaar inkomen.

- belastingschulden

Wettelijke samenwoners zijn in principe voor elkaars belastingsschulden aansprakelijk.

Op het vlak van het erfrecht erven enkel gehuwden en wettelijke samenwoners automatisch van elkaar.

Het wettelijk erfrecht voor wettelijke samenwoners is wel beperkt tot het vruchtgebruik over de gezinswoning.

Wensen zij meer toe te bedelen aan elkaar is nog steeds een testament nodig - net zoals voor feitelijke samenwoners - of bijvoorbeeld een beding van aanwas.

Op het vlak van het successierecht betalen wettelijke samenwoners dezelfde tarieven als gehuwden.

In Vlaanderen is de gezinswoning vrijgesteld van successie. Dat is ook van toepassing voor feitelijke samenwoners die minstens drie jaar samenwonen.

Na 1 jaar samenwonen genieten zij overigens over dezelfde successietarieven als gehuwden en wettelijke samenwoners.

7

Fiscale gelijkstelling tussen Belgische en buitenlandse sportbeoefenaars

Het gaat niet geweldig met de Belgische topsport.

Onze voetballers kunnen zich al jaren niet kwalificeren voor de eindronde van een EK of WK. In de ronde van Frankrijk is een ritzege voor onze wielrenners het hoogst haalbare.

Onze toptennisters zijn vervroegd met pensioen gegaan.

Op de Olympische Spelen behaalden we ... 2 medailles.

Er is dringend nood aan een nieuw topsportbeleid. In elk geval heeft de fiscale wetgever reeds zijn bijdrage geleverd met de wet van 4 mei 2007 betreffende het nieuw fiscaal



statuut van de bezoldigde sportbeoefenaar. De wet beoogt de ongelijke fiscale behandeling tussen in België wonende en in het buitenland wonende sportbeoefenaars die in ons land actief zijn uit de wereld te helpen. De nieuwe wet is in werking getreden op 1 januari van dit jaar.

De buitenlandse sportbeoefenaars voor 01/01/2008

Buitenlandse sportbeoefenaars die in België inkomsten behalen uit hun sportactiviteit zijn daarover belastbaar in België. Tot eind 2007 werden de inkomsten belast tegen een bijzonder tarief van 18%. De belasting werd meteen ingehouden als bedrijfsvoorheffing door de organisator van de sportmanifestatie of de sportclub.

De bedrijfsvoorheffing vormde de finale belasting. De sporter hoefde geen verdere aangifte in te dienen.

Via een aantal administratieve circulaires werd deze gunstregeling ook van toepassing verklaard op de buitenlandse spelers van de Belgische voetbal-, basket- en volleybalclubs uit de hoogste afdeling. Ook al woonden de spelers in België, fiscaal werden zij beschouwd als niet-inwoner en konden het belastingvoordeel van de 18% eindheffing genieten gedurende maximaal 4 jaar.

Het spreekt voor zich dat deze regeling het voor clubs vaak aantrekkelijker maakte om buitenlandse spelers aan te werven.

De inkomsten van Belgische spelers worden immers progressief belast (50% vanaf 32.860 EUR...)

Precies om het 18% tarief te kunnen genieten gingen de afgelopen jaren trouwens heel wat Belgische spelers net over de grens wonen in Nederland, Frankrijk of Duitsland. Zij bleven wel voetballen bij Genk, Moeskroen of Charleroi...

De buitenlandse sportbeoefenaars na 01/01/2008

Het bijzonder belastingtarief van 18% geldt voortaan enkel nog voor sporters die niet meer dan 30 dagen per jaar in België actief zijn.

De 30 dagen worden berekend per schuldenaar van de inkomsten (organisator of sportclub). Bedoeling is het voordeeltarief nog uitsluitend toe te kennen aan buitenlandse sportbeoefenaars die incidenteel in België actief zijn voor een wielervedstrijd, atletiekmeeting of tennisturnooi, ...).

Buitenlandse sportbeoefenaars die op regelmatige basis in België actief zijn worden voortaan op eenzelfde manier belast als hun Belgische collega's.

De discriminatie van Belgische spelers lijkt hiermee voorbij.

Het is verder ook zinloos om als speler van een Belgische club aan de andere zijde van de grens te wonen.

Nog dit;

Om clubs aan te zetten te investeren in de opleiding van jonge spelers is voorzien in een gedeeltelijke vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing.

Uit het Parlement / Rechtspraak

1

Belgische successiewet strijdig met EU-recht

De afgelopen jaren zijn reeds diverse bepalingen uit het wetboek inkomstenbelastingen strijdig bevonden met het vrij verkeer van kapitalen en personen voorzien in het EU-Verdrag. Meestal gaat het om fiscale voordelen in een puur Belgische situatie die niet gelden in een grensoverschrijdende situatie. Zo diende bijvoorbeeld een hypotheeklening of een individuele levensverzekering in het verleden bij een Belgische bank of verzekeringsmaatschappij te worden afgesloten om fiscale voordelen te genieten. Onder druk van Europa heeft België de voordelen ook uitgebreid naar leningen of verzekeringscontracten bij instellingen gevestigd in de Europese Economische Ruimte (EU + Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Waarover gaat het in het successierecht.

Wanneer een inwoner van België overlijdt, zijn successierechten verschuldigd over de totale waarde van al zijn bezittingen minus alle schulden. Bij het overlijden van een niet-inwoner zijn uitsluitend successierechten – recht van overgang - verschuldigd over de waarde van het in België gelegen onroerend goed evenwel zonder aftrek van schulden.

Zelfs hypothecaire schulden die specifiek werden aangegaan voor de verwerving of instandhouding van het in België gelegen onroerend goed komen niet voor aftrek in aanmerking.

De advocaat-generaal heeft op 13 maart 2008 het EU Hof van Justitie geadviseerd - in de zaak Eckelkamp/Belgische Staat - om de Belgische regeling strijdig te verklaren met het vrij verkeer van kapitaal. De niet-aftrekbaarheid van de schulden vormt immers een belemmering voor inwoners van andere lidstaten om te investeren in Belgisch onroerend goed.

Het is de absolute verwachting dat het Hof van Justitie de advocaat-generaal zal volgen. In een enigszins vergelijkbare zaak werd de Nederlandse wetgeving in 2003 immers reeds strijdig bevonden met het EU-recht.

2

Forfaitaire dagvergoedingen / ook voor "lange dienstreizen"

Voor dienstreizen buiten België kan aan een werknemer of bedrijfsleider een forfaitaire dagvergoeding worden betaald die onbelast is voor de werknemer – als vergoeding van kosten eigen aan de werkgever – en aftrekbaar is voor de inkomstenbelasting bij de werkgever.

Voor de forfaitaire terugbetaling kan een werkgever beroep doen op de vergoedingen die de Federale Overheidsdienst Buitenlandse Zaken hanteert voor haar "personeelsleden Hoofdbestuur" die met een opdracht naar het buitenland worden uitgezonden.

Het gaat vaak om forse bedragen die variëren van land tot land en zelfs van stad tot stad.

Ze zijn bedoeld voor de betaling van de kleinere uitgaven onderweg waarvan men redelijkerwijs niet kan verwachten dat daar telkens een factuur of bon wordt van voorgelegd (maaltijden, taxikosten, enz.).

Een aantal voorbeelden /	
voor een dag Frankrijk kan onbelast worden vergoed	113 EUR
voor een dag Duitsland	97 EUR
voor een dag Engeland	voor Londen 125 EUR
	buiten Londen 88 EUR
voor een dag Nederland	120 EUR
...	

De belastingdienst aanvaardt de toepassing van de forfaitaire dagvergoedingen ook in de privésector in zoverre het gaat om "dienstreizen van korte duur".

Met kort wordt dan bedoeld maximaal 30 kalenderdagen.

Eens daarboven moeten de werkelijke kosten worden bewezen.

Een werkgever die op zeer regelmatige basis werknemers uitzendt naar landen in Zuid-Amerika, Azië, enz. waar ze in bepaalde gevallen tot 6 maanden verblijven, vindt dat onderscheid tussen korte en lange dienstreizen niet kunnen.

Reden waarom de werkgever naar de rulingdienst van Financiën stapte met de vraag of toch ook niet voor lange reizen de forfaitaire vergoedingen kunnen worden betaald. Het blijkt immers in praktijk dat het in vele gevallen moeilijk is om in de voormelde landen "voor elke uitgave een bewijs te krijgen dat gebruikt kan worden tot staving van de terugbetaling van de kosten".

Financiën beslist op de aanvraag positief zij het dat niet de dagvergoedingen van de personeelsleden Hoofdbestuur mogen worden

Verantwoordelijke uitgever / B&R / Jan Bonn e & Ad Raaijmaekers. Er wordt gestreefd naar een maximale betrouwbaarheid van verstrekte informatie waarvoor wij evenwel niet aansprakelijk kunnen worden gesteld.

betaald, wel die van "agenten op post". En die vergoedingen zijn – u raadt het al – een pak lager en bedragen +/- 60% van de eerste. Financi en verbindt er nog een voorwaarde aan. De uitbetaling van de forfaitaire vergoedingen moet alleszins beperkt worden tot maximaal 24 maanden voor een zelfde dienstreis, of moet worden stopgezet op het ogenblik van een eventuele definitieve vestiging van de medewerker in het buitenland.

3

Tak 23 / successieplanning

Met regelmaat worden tak 23 (beleggings)verzekeringsproducten gepromoot in successieplanning. Bedoeling is vaak om de reservataire aanspraken van bepaalde erfgenamen uit te hollen. Kinderen zijn reservataire erfgenamen en hebben recht op een voorbehouden deel van de nalatenschap. Voor een echtpaar met twee kinderen is dat bijvoorbeeld 2/3 van de nalatenschap, bij drie kinderen 3/4. Ter bescherming van dit voorbehouden gelden regels van inbreng en inkorting op schenkingen die de overledene gedurende zijn of haar leven heeft gedaan.

Algemeen wordt aangenomen dat een tak 23-product dient gelijkgesteld met een levensverzekeringsproduct waardoor op grond van artikel 124 van de Wet op de landverzekeringsovereenkomst de betaalde premies niet onderworpen zijn aan die erfrechtelijke regels van inbreng en inkorting. Bijgevolg kan de erfgenaam die zich via deze techniek van een erfenis ziet uitgesloten of benadeeld, zijn voorbehouden deel niet inroepen m.b.t. de premies gestort in het verzekeringproduct.

Het Grondwettelijk Hof werd recent geraadpleegd over deze problematiek. Het betreft een zaak waarin twee kinderen na overlijden van moeder de opbrengst van een Tak 23 module uitgekeerd krijgen. Het derde kind krijgt niets... Het Hof oordeelt dat er "geen objectieve verantwoording bestaat om in ons rechtssysteem een verschillende behandeling te dulden tussen reservataire erfgenamen die een schenking ontvangen en onderworpen zijn aan de regels van inbreng en inkorting, en reservataire erfgenamen die begunstigen zijn van een verzekeringproduct en niet aan deze regels zouden onderworpen zijn".

Het Hof komt tot het besluit dat artikel 124 van de Wet op de landverzekeringsovereenkomst strijdig is met het grondwettelijk gelijkheidsbeginsel.



Bonn e - Raaijmaekers

Bedrijfsadministraties - Belastingadviseurs - Juristen

De Caterslei 5 - 2930 Brasschaat - Tel. 03 605 36 78 - Fax 03 605 32 48
mail@bnr.be - www.bnr.be - BTW: BE 0457 385 385 - RPR Antwerpen