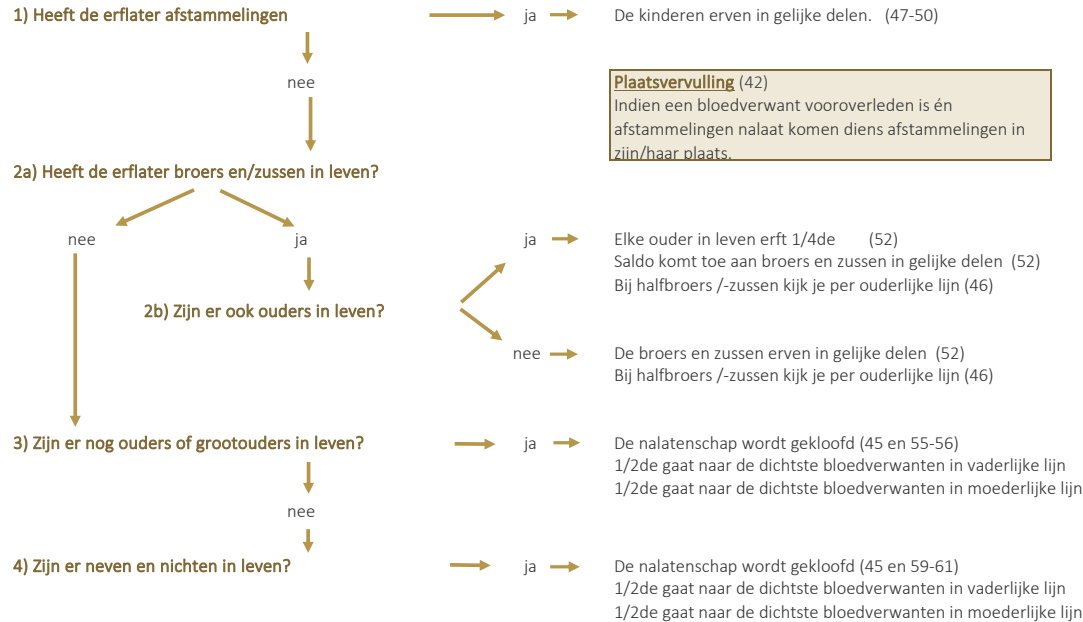


ERFRECHT



1) Bepaal welke bloedverwanten erven.

Stel opeenvolgend deze vragen tot je de bloedverwanten vindt die erven.



Plaatsvervulling (42)
Indien een bloedverwant vooroverleden is én afstammelingen nalaat komen diens afstammelingen in zijn/haar plaats.

2) Bepaal wat de partner erft.

Wat de partner erft, hangt af van de samenlevingsvorm en met welke bloedverwant deze in samenloop komt.

Het erfdeel van de partner vermindert het erfdeel van de bloedverwanten.

- 1) **Feitelijk samenwonend (98)** → De partner erft niets
 - 2) **Wettelijk samenwonend (99-101)** → De partner erft vruchtgebruik op gezinswoning en huisraad
 - 3) **Gehuwd**
 - en er zijn afstammelingen van de erflater (102-107) → De partner erft vruchtgebruik op de volledige nalatenschap
 - in samenloop met anderen (108-112) → De partner erft vruchtgebruik op de volledige nalatenschap én én de volle eigendom van: de gehele de huwgemeenschap en goederen in exclusieve onverdeeldheid
- De bloedverwant erft enkel blote eigendom van eigen goederen

3) Verzekeringspolissen keren uit aan de begunstigde.

Wie de uitkering ontvangt, hangt af van de begunstigingsclausule opgenomen in de verzekeringspolis.

- Aan kinderen als voorschot op erfenis
- Aan anderen (partner, echtgenote, vrienden) buiten erfdeel



versie 8/10/2024

(nummers) verwijzen naar randnummers in boek "Successieplanning in de praktijk" Intersentia.

ERFRECHT

% vruchtgebruik

(122-124)

% voor vruchtgebruiker (fiscaal)

< 20 jaar	72%
20 < 30 jaar	68%
30 < 40 jaar	64%
40 < 50 jaar	56%
50 < 55 jaar	52%
55 < 60 jaar	44%
60 < 65 jaar	38%
65 < 70 jaar	32%
70 < 75 jaar	24%
75 < 80 jaar	16%
vanaf 80 jaar	8%

Reserve

(127-129)

Afstammelingen

- en de langstlevende is een:
- echtgenoot 50% BE
 - partner 50% VE
 - andere 50% VE

Echtgenoot

minimum vruchtgebruik op:

- 1/2de nalatenschap of
- gezinswoning + huisraad

Ouders

enkel een onderhoudsplicht

SCHENKBELASTING (296)

Actieve fam. onderneming: 0%

Bankgift: 0% + > 3 jaar leven

Rechte lijn & partner

- roerend: 3% vlak tarief
- onroerend (*) tot € 150k: 3%, tot € 250k: 9%, < € 450k: 18%, >27%

Andere personen

- roerend: 7% vlak tarief
- onroerend (*) tot € 150k: 10%
- tot € 250k: 20%, < € 450k: 30%, >40%

(*) lager tarief indien energetische renovatie of verhuur

ERFBELASTING

Tarief

(143 e.v.)

Afstameling, echtgenoot of partner

Ouder of grootouder (143 e.v.)

€ 0	€ 50 000	3%
€ 50 000	€ 250 000	9%
> € 250.000	...	27%

Te berekenen per erfgenaam

Roerend en onroerend afzonderlijk

Feitelijk samenwonenden pas na 1 jaar

(Half-) broer of zus

(149 e.v.)

€ 0	€ 35 000	25%
€ 35 000	€ 75 000	30%
> € 75.000	...	55%

Te berekenen per erfgenaam

Roerend en onroerend samenvoegen!

Oom/tante, neef/nicht of andere

(150)

€ 0	€ 35 000	25%
€ 35 000	€ 75 000	45%
> € 75.000	...	55%

Te berekenen alsof er maar 1 erfgenaam is

Roerend en onroerend samenvoegen

Vriendenerfenis

(169)

Tot € 15.000 vrij te verdelen verdelen 3%

(niet aan afstammelingen, partner of ouders)

Gezinswoning

(146-147)

Géén erfbelasting voor de partner (*)

(*) feitelijk samenwonenden pas na 3 jaar

Actieve familiale onderneming

(152 e.v.)

- kinderen, ouders, partner (*) 3%

(*) feitelijk samenwonenden na 3 jaar

- alle anderen 7%

Voorwaarden:

1) Participatie: 50% of 30% +1=70% of +2=90%

2) Actief zijn

3) Niet teveel vastgoed

= code 22 < 50% balanstotaal

tenzij voldoende personeel

= code 62 > 1,5% balanstotaal

tenzij 100% gebruikt voor je activiteit

4) Blijven voldoen aan de voorwaarden gedurende 3

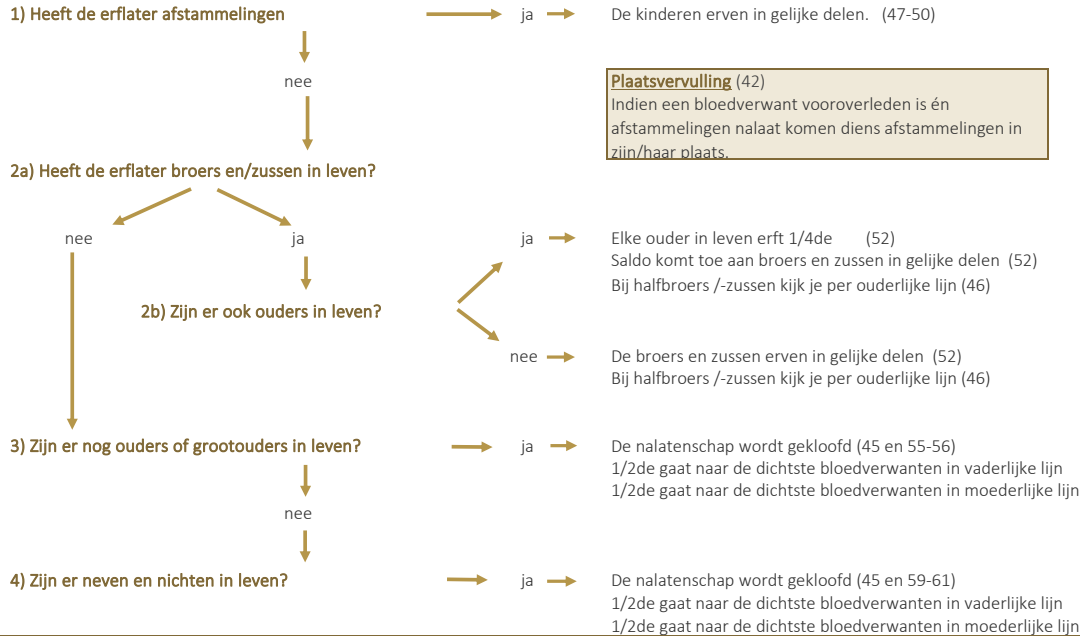
jaar voor én na de overdracht.

ERFRECHT



1) Bepaal welke bloedverwanten erven.

Stel opeenvolgend deze vragen tot je de bloedverwanten vindt die erven.



Plaatsvervulling (42)
Indien een bloedverwant vooroverleden is én afstammelingen nalaat komen diens afstammelingen in zijn/haar plaats.

2) Bepaal wat de partner erft.

Wat de partner erft, hangt af van de samenlevingsvorm en met welke bloedverwant deze in samenloop komt.

Het erfdeel van de partner vermindert het erfdeel van de bloedverwanten.

- 1) Feitelijk samenwonend (98) → De partner erft niets
- 2) Wettelijk samenwonend (99-101) → De partner erft vruchtgebruik op gezinswoning en huisraad
- 3) Gehuwd → en er zijn afstammelingen van de erflater (102-107) → De partner erft vruchtgebruik op de volledige nalatenschap
- in samenloop met anderen (108-112) → De partner erft vruchtgebruik op de volledige nalatenschap én de volle eigendom van: de gehele de huwgemeenschap en goederen in exclusieve onverdeeldheid
- De bloedverwant erft enkel blote eigendom van eigen goederen

3) Verzekeringspolissen keren uit aan de begunstigde.

Wie de uitkering ontvangt, hangt af van de begunstigingsclausule opgenomen in de verzekeringspolis.

- Aan kinderen als voorschot op erfenis
- Aan anderen (partner, echtgenote, vrienden) buiten erfdeel

versie 23/10/2024

(nummers) verwijzen naar randnummers in boek "Successieplanning in de praktijk" Intersentia.



ERFRECHT

% vruchtgebruik

(122-124)

% voor vruchtgebruiker (fiscaal)

< 20 jaar	72%
20 < 30 jaar	68%
30 < 40 jaar	64%
40 < 50 jaar	56%
50 < 55 jaar	52%
55 < 60 jaar	44%
60 < 65 jaar	38%
65 < 70 jaar	32%
70 < 75 jaar	24%
75 < 80 jaar	16%
vanaf 80 jaar	8%

Reserve

(127-129)

Afstammelingen

en de langstlevende is een:

- echtgenoot 50% BE
- partner 50% VE
- andere 50% VE

Echtgenoot

minimum vruchtgebruik op:

- 1/2de nalatenschap
- of
- gezinswoning + huisraad

Ouders

enkel een onderhoudsplicht

SCHENKBELASTING (296)

Actieve fam. onderneming: 0%

Bankgift: 0% + > 5 jaar leven

Rechte lijn & partner

- roerend: 3% vlak tarief
- onroerend (*) tot € 150k: 3%, tot € 250k: 9%, < € 450k: 18%, >27%

Andere personen

- roerend: 7% vlak tarief
- onroerend (*) tot € 150k: 10%
- tot € 250k: 20%, < € 450k: 30%, >40%
- (*) vastgoed schenken kan elke 5 jaar?
- (*) lager tarief indien energetische renovatie of verhuur

NIEUWE ERFBELASTING VANAF 2029?

nieuwe tarieven vanaf 2029?

(143 e.v.)

Afstammeling, echtgenoot of partner

Ouder of grootouder (143 e.v.)

€ 0	€ 50 000	0%
€ 50 000	€ 150 000	3%
€ 150 000	€ 250 000	9%
> € 250.000	...	27%

Te berekenen per erfgenaam

Roerend en onroerend afzonderlijk

Feitelijk samenwonenden pas na 1 jaar

(Half-) broer of zus (149 e.v.)

€ 0	€ 75 000	25%
€ 75 000	€ 150 000	30%
> € 150.000	...	55%

Te berekenen per erfgenaam

Roerend en onroerend samenvoegen!

Oom/tante, neef/nicht of andere (150)

€ 0	€ 75 000	25%
€ 75 000	€ 150 000	45%
> € 150.000	...	55%

Te berekenen alsof er maar 1 erfgenaam is

Roerend en onroerend samenvoegen

Vriendenerfenis (169)

Tot € ? vrij te verdelen verdelen progressief?

(niet aan afstammelingen, partner of ouders)

Vrijstellingen voor de partner

Géén erfbelasting voor de partner op:

- 1) de gezinswoning (bij feitelijk samenwonenden pas na 3 jaar)
- 2) op de eerste € 150.000 roerend vermogen

Actieve familiale onderneming (152 e.v.)

- kinderen, ouders, partner (*) 3%
- (*) feitelijk samenwonenden na 3 jaar

- alle anderen 7%

Voorwaarden:

- 1) Participatie: 50% of 30% +1=70% of +2=90%
- 2) Actief zijn

3) Niet teveel vastgoed:

= code 22 < 50% balanstotaal
GEEN vastgoed bestemd voor bewoning

tenzij voldoende personeel

= code 62 > 1,5% balanstotaal

tenzij 100% gebruikt voor je activiteit

4) Blijven voldoen aan de voorwaarden gedurende 5 jaar? voor én na de overdracht.