

SUCCESSIEVERZEKERING — EEN BESCHERMING TEGEN ERFBELASTING TIJDENS DE “VERDACHTE PERIODE” VAN EEN BANKGIFT

Tekst **Yves Goubert**

De bankgift is een populaire techniek om vermogen over te dragen zonder directe belastingheffing. Omdat een niet-geregistreerde schenking geen schenkingsrechten met zich meebrengt, lijkt dit op het eerste gezicht een fiscaal voordelige oplossing. Wanneer de schenker echter binnen de verdachte periode (van 5 jaar) onvoorzien en plots overlijdt, wordt het geschonken bedrag alsnog bij de nalatenschap gevoegd en onderworpen aan successierechten. Dit kan erfgenamen opzadelen met een onverwachte en vaak hoge fiscale last. Waar vroeger de verdachte periode 3 jaar bedroeg, is deze recent verlengd naar 5 jaar, waardoor de kans dat erfgenamen successierechten moeten betalen aanzienlijk toeneemt.



Praktijkvoorbeeld: Bescherming van een bankgift

Hoe een successieverzekering een bankgift veiligstelt tegen erfbelasting?



Situatie

Erik, een 57-jarig directielid bij een multinational en woonachtig in Vlaanderen, schenkt via een bankgift nu al 1 miljoen EUR aan zijn zoon Piet. Omdat hij ervoor kiest deze bankgift niet te registreren, geldt een verdachte periode van 5 jaar. Als hij binnen deze termijn overlijdt, zal zijn zoon Piet op dit bedrag alsnog 27% erfbelasting verschuldigd zijn, wat neerkomt op een totale belasting van 270.000 EUR.

Oplossing

Piet kan een successieverzekering afsluiten. Hierbij neemt hij een overlijdensverzekering op het hoofd van zijn vader, met zichzelf als begunstigde (de ABA-constructie). Het verzekerde kapitaal bij overlijden bedraagt 270.000 EUR, zodat de (extra) erfbelasting bij overlijden van vader volledig gedekt is.

Financieel voordeel

De opgetelde premies over de verdachte periode van 5 jaar bedragen 6.540,22 EUR. (Bron: voorstel Concordia dd. 01/07/2025). Dit is een stuk voordeliger dan een registratie, die 30.000 EUR aan schenkingsrechten zou kosten.

Om dit risico te vermijden, kan een successieverzekering een strategische en betaalbare oplossing zijn.

Wat is een successieverzekering bij een bankgift?

Een successieverzekering, ook wel schenkingsverzekering, is een overlijdensverzekering die het bedrag van de erfbelasting dekt. Hierdoor kan de begunstigde bij overlijden van de schenker binnen 5 jaar dit verzekerde kapitaal ontvangen en hiermee de (extra verschuldigde) erfbelasting betalen.

Bij deze techniek sluiten de begunstigten zelf een overlijdensverzekering af op het leven van de schenker, zodat het uitgekeerde kapitaal buiten de nalatenschap blijft.

Voor wie is een successieverzekering tijdens de verdachte periode interessant?

Deze verzekering kan o.m. relevant zijn bij grote roerende schenkingen, van geld, effecten en kunst. Voor erfgenamen die geen directe liquide middelen hebben om eventuele erfbelasting te betalen kan de successieverzekering ook interessant zijn. Daarenboven is het ook van belang voor schenkers die een bankgift verkiezen boven een officiële registratie, maar toch fiscale risico's willen vermijden.

Hoe wordt de premie berekend?

De hoogte van de premie wordt bepaald door ten eerste het **verzekerde bedrag**. Hoe groter het bedrag, hoe hoger de premie.

Ten tweede is de **leeftijd** van de schenker ook van belang, want oudere verzekerden betalen doorgaans een hogere premie. Ten derde is ook de **medische toestand** van de schenker bepalend, aangezien gezondheid invloed kan hebben op de polisvoorwaarden. De meest fiscaalvriendelijke structuur is de ABA-constructie, waarbij de premiebetaler zowel verzekeringnemer als begunstigde is. Hierdoor valt het uitgekeerde kapitaal buiten de nalatenschap, waardoor er geen erfbelasting op wordt geheven.

Tijdens de **verdachte periode** geniet men van **enkele voordelen** van een successieverzekering. Men is beschermd tegen onverwachte erfbelasting bij een niet-geregistreerde bankgift en **dure** registratierechten worden voorkomen, terwijl het fiscale risico toch gedekt wordt. Zo biedt het **financiële zekerheid** aan begunstigten, zodat deze niet voor onaangename verrassingen komen te staan.

Door de recente verlenging van de verdachte periode naar 5 jaar, is een successieverzekering een nog belangrijkere strategie geworden om een bankgift te beschermen tegen erfbelasting. Wie een grote schenking doet en zijn erfgenamen wil behoeden voor onverwachte fiscale lasten, kan deze verzekering gebruiken als een betaalbare en efficiënte oplossing.

Het is echter cruciaal dat elke situatie apart wordt geanalyseerd en berekend. Factoren zoals het te verzekeren bedrag, de leeftijd, de gezondheid van de schenker en de fiscale regelgeving kunnen een impact hebben op de optimale verzekeringsstrategie. Uw private banker kan helpen om de meest voordelige en gepaste oplossing te vinden. •

Disclaimer

Dit is een publicatie van Leo Stevens & Cie, een beursvennootschap vergund door de NBB (Nationale Bank van België).

Deze publicatie mag niet beschouwd worden als 'onderzoek op beleggingsgebied' zoals bedoeld in het koninklijk besluit van 3 juni 2007. Het is een publicitaire mededeling. De wettelijke voorschriften ter bevordering van de onafhankelijkheid van onderzoek op beleggingsgebieden zijn hierop niet van toepassing. Eventuele aanbevelingen zijn niet onderworpen aan een verbod om al voor de verspreiding van onderzoek op beleggingsgebied te onderhandelen.

Deze publicatie mag niet als persoonlijk beleggingsadvies beschouwd worden. Leo Stevens & Cie kan niet garanderen dat de in de publicatie behandelde financiële instrumenten voor u geschikt zijn. Mocht u op basis van deze publicatie overgaan tot een financiële transactie, dan draagt u hier zelf de volledige verantwoordelijkheid voor. Beleggen in financiële instrumenten (zoals aandelen) kan grote risico's inhouden. Alvorens tot een transactie over te gaan, moet een belegger beschikken over de nodige ervaring en kennis om de eventuele risico's die gepaard gaan met de transactie ten volle in te schatten, in staat zijn om deze risico's te dragen waarbij beseft moet worden dat het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verloren kan gaan.

Medewerkers van Leo Stevens & Cie kunnen vóór de verspreiding van deze aanbevelingen handelen in het financieel instrument.

Eventuele rendementen die in deze publicatie vermeld werden, zijn gerealiseerd geworden in het verleden. Er is geen garantie dat zij ook in de toekomst behaald zullen worden. Men kan evenmin zeker zijn dat de beschreven scenario's, verwachtingen en risico's zullen uitkomen in de realiteit. Zij dienen als indicatief beschouwd te worden. De gegevens die in de publicatie vermeld worden, zijn louter informatief en kunnen aan veranderingen onderhevig zijn. Wisselkoersschommelingen kunnen vooropgestelde resultaten en rendementen beïnvloeden.

De publicatie geeft de analyse weer van de auteur op de vermelde datum. Hoewel de analyse gebaseerd is op volgens de auteur betrouwbare bronnen, kan de correctheid, volledigheid en actualiteit van de gebruikte informatie niet gegarandeerd worden.

Niets in deze publicatie mag gereproduceerd worden zonder de voorafgaande uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Leo Stevens & Cie. Deze publicatie is onderworpen aan het Belgisch recht en aan de uitsluitende rechtsmacht van de Belgische rechtbanken.

Leo Stevens

PUUR & PERSOONLIJK VERMOGENSBEHEER

Leo Stevens
Vermogensbeheer met een pure & persoonlijke missie

Leo Stevens begeleidt u in het beheer van uw vermogen als geen andere financiële instelling in België: puur en persoonlijk.

Schildersstraat 33
2000 Antwerpen
T +32 3 242 03 70

info@leostevens.com
www.leostevens.com

