



Wat verandert er aan de successierechten?

Brussels Gewest

Vanaf 1/1/2024

Generatiesprong: een kind kan weigeren van zijn ouder te erven ten voordele van zijn eigen kinderen. Er zijn dan successierechten verschuldigd op het aandeel van elk kleinkind en niet op het enkele aandeel van de ouder die dat van zijn of haar eigen ouder weigert.

Feitelijk samenwonende status (geen verklaring van wettelijke samenwoning of huwelijk)

Het hogere tarief voor deze categorie erfgenamen is niet langer van toepassing. Een feitelijk samenwonende kan op dezelfde manier worden behandeld als een echtgenoot of wettelijk samenwonende. De successierechten zijn dus die van de rechte lijn, mits er een bewijs is van een samenwoning van minstens 1 jaar.

Vriendenerfenis (al in gebruik in Vlaanderen)

Een erflater kan 1 of meer personen in een onrechtstreekse lijn aanwijzen voor een totaalbedrag van 15.000 euro. Op deze 15.000 euro is het verlaagde tarief van de successierechten van 3% van toepassing.

Ter informatie: het duo-legaat blijft aantrekkelijk in Brussel, maar er moet een minimumclausule worden opgenomen voor het goede doel om op een mogelijke wetswijziging te anticiperen: "Het goede doel ontvangt in elk geval een minimum nettobedrag dat overeenstemt met xxx% van de waarde van mijn nalatenschap, na betaling van eventuele successierechten en kosten".

Waals Gewest

Vanaf 1/1/2025

Generatiesprong: een kind kan weigeren te erven van zijn ouder ten voordele van zijn eigen kinderen. Successierechten zijn dan verschuldigd over het aandeel van elk kleinkind en niet over het enkele aandeel van de ouder die dat van zijn of haar eigen ouder weigert.

De preferentiële tarieven voor goede doelen blijven ongewijzigd.

Vanaf 1/1/2028 worden de successierechten verlaagd voor alle categorieën erfgenamen:

- Van 3% tot 15% in de rechte lijn, tussen echtgenoten en wettelijk samenwonenden;
- Van 10% tot 33% tussen broers en zussen;
- Van 13% tot 35% tussen ooms/tantes en neven/nichten;
- Van 15% tot 40% tussen andere personen.

Dit zal een impact hebben op het duo-legaat (aangezien de tarieven gunstiger zijn voor erfgenamen in de indirecte lijn), maar deze formule blijft interessant, vooral afhankelijk van de waarde van de nalatenschap.

Wat te doen als je vandaag je testament opstelt:

Optie 1: Stel een testament met hypothesen op

- a) Bij overlijden vóór 1/1/28
- b) Bij overlijden na 1/1/28

Nadeel van een testament met hypothesen: het is onmogelijk om op voorhand de waarde van het vermogen van de erflater op de dag van zijn overlijden te kennen. Het duo-legaat zal niet meer interessant zijn voor kleinere nalatenschappen na 1/1/2028. Door een testament op te stellen dat voorziet in twee hypothesen (overlijden voor of na 1/1/2028), kan het dus nodig zijn om "subhypothesen" op te stellen in geval van overlijden na die datum. Het zou dan nodig zijn om in een duo-legaat te voorzien in het geval van een grotere nalatenschap, en het uit te sluiten in het geval van een kleinere nalatenschap, wat het opstellen van het testament waarschijnlijk erg ingewikkeld maakt.

Optie 2: Testament dat voorziet in een omgekeerd duo-legaat.

Het goede doel wordt de bijzondere legataris. Bepaal dat zij een legaat ontvangt van een bedrag dat minstens gelijk is aan de som van xxx euro, vermeerderd met de waarde van haar eigen successierechten en die van de andere begunstigden.

Wat te doen als je testament al is opgemaakt:

In tegenstelling tot wat in Vlaanderen het geval is, brengen duo-legaten opgesteld onder het huidige fiscale regime het testament niet in gevaar omdat ze het goede doel niet verplichten om haar legaat te weigeren. Simpelweg zal de geplande verdeling niet de meest voordelige zijn onder de nieuwe tarieven, maar het is niet noodzakelijk om je testament te wijzigen. Erflaters moeten wel worden geïnformeerd.

Vlaams Gewest

Er is al een hervorming doorgevoerd sinds 1/7/2021 met de afschaffing van het belastingvoordeel van het duo-legaat, de invoering van de vriendenerfenis en 0% successierechten voor goede doelen.

Gepland (2026-2029) maar niet gestemd: verlaging van de successierechten niet door tariefverlaging maar door verbreding van de schijven (belastbare bedragen).



Schenken bij leven

~~Waals Gewest~~

~~Vanaf 1/1/2028~~ worden de tarieven van de rechten op schenkingen van onroerende goederen ook aanzienlijk verlaagd voor alle categorieën van begiftigden:

- ~~• Van 3% tot 14% in de rechte lijn en tussen echtgenoten en wettelijk samenwonenden;~~
- ~~• Van 9% tot 20% tussen andere personen.~~

De tarieven voor schenkingen van roerende goederen blijven ongewijzigd:

- ~~• 3,3% in rechte lijn, tussen echtgenoten en wettelijk samenwonenden;~~
- ~~• 5,5% tussen andere personen.~~

De verdachte periode voor onrechtstreekse schenkingen (niet geregistreerde roerende schenkingen) werd al verlengd van 3 naar 5 jaar sinds 1/1/2022.

~~Brussels Gewest~~

~~Overwogen maar niet gestemd:~~ verlenging van de verdachte periode voor onrechtstreekse schenkingen (niet geregistreerde roerende schenkingen) van 3 tot 5 jaar.

~~Vlaanderen~~

~~Voor schenkingen vanaf 1/1/2025:~~

~~Verlenging verdachte periode voor onrechtstreekse schenkingen (niet geregistreerde roerende schenkingen) van 3 jaar naar 5 jaar~~

~~Geen verandering gepland voor schenkingsrechten~~

~~Schenkingsrechten voor goede doelen: 0%.~~