

Roerend goed schenken?

Denk aan een schenkingsverzekering!



Indien u wilt vermijden dat uw erfgenamen op zekere dag zware successierechten zouden moeten betalen, kunt u in België een deel van uw vermogen op voorhand overdragen, en wel door middel van een schenking. Om misbruik te voorkomen, bepaalt de wet wel dat er, behalve bij een notariële schenking, toch nog successierechten moeten worden betaald als de schenker overlijdt binnen de 3 jaar na de schenking. Hierdoor ontstaat een periode van onzekerheid. Er bestaan echter volledig legale manieren om deze situatie te omzeilen. Eén ervan is de tijdelijke schenkingsverzekering.

3 manieren van schenken

Als u van plan bent om roerende goederen (goud, zilver, juwelen, kasbons, obligaties, effecten enz.) te schenken, dan hebt u daarvoor verschillende mogelijkheden. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen:

- De **handgift**: een manuele overdracht van de schenker aan de begiftigde. Hierbij gaat een roerend goed dus letterlijk over van de ene hand in de andere.
- De **schenking via bankoverschrijving** van de rekening van de schenker naar die van de begiftigde, waarbij deze laatste de schenking via een aangetekende bedankbrief moet aanvaarden. Dit is de aangewezen methode wanneer de roerende goederen niet fysisch beschikbaar zijn (gedematerialiseerde effecten bijvoorbeeld) of voor grotere geldsommen.
- De **notariële schenking**. Met deze oplossing bent u verplicht om schenkingsrechten te betalen, omdat de goederen voor de notaris worden overgedragen. ►

Successie- of schenkingsrechten?

Indien u na een handgift of een schenking via bankoverschrijving door één of andere omstandigheid zou **overlijden binnen een termijn van 3 jaar**, zullen de geschonken goederen als een erfenis worden beschouwd en ook als dusdanig worden belast.

Om de onzekerheid gedurende deze periode weg te nemen, kunt u eventueel op de waarde van de geschonken goederen schenkingsrechten betalen. Hiervoor worden erg lage tarieven gehanteerd, namelijk:

- **3%** in rechte lijn, tussen echtgenoten / samenwonenden;
- **7%** voor schenkingen aan andere personen;
- **5%** enkel in het Waalse Gewest, voor schenkingen tussen broers of zussen, ooms of tantes en neven of nichten.

De schenkingsverzekering dekt niet de schenking zelf, maar wel het bedrag van de eventuele successierechten.

De schenkingsverzekering: een interessant alternatief!

Een andere manier om de onzekerheid met betrekking tot het risico op overlijden van de schenker in de periode van drie jaar volgend op de schenking uit te sluiten, is de schenkingsverzekering. Het is een oplossing die in elk geval een stuk **interessanter is dan de betaling van schenkingsrechten**.

U neemt bij deze optie in feite een **tijdelijke overlijdensverzekering** op 3 jaar met een constant kapitaal. Dat kapitaal moet gelijk zijn aan het bedrag van de successierechten dat uw erfgenamen als begiftigden zouden moeten betalen op de waarde van de schenking, indien u als schenker binnen een termijn van 3 jaar na de schenking zou overlijden.

De schenkingsverzekering dekt dus niet de schenking zelf, maar wel **het bedrag dat uw erfgenamen eventueel aan successierechten zouden moeten betalen**. Om daarvan een raming te maken, baseert u zich op een gemiddeld percentage, rekening houdend met uw volledige roerende boedel. ■

Schenkingsverzekering en schenkingsrechten: een vergelijking

We nemen als voorbeeld een handgift of een bankgift tussen erfgenamen in rechte lijn.

- De schenker is een **man van 60 jaar, niet-roker**.
- De schenking bedraagt **400.000 euro** en vertegenwoordigt de helft van de roerende bezittingen van de schenker.
- Het percentage van de heffing voor de successierechten dat zou worden toegepast op het geschonken bedrag is **27%**.
- De successierechten in geval van overlijden en het te verzekeren kapitaal zou **108.000 euro** (= 27% x 400.000 euro) bedragen. Dat is ook het te verzekeren kapitaal voor de schenkingsverzekering.

Enmalige verzekeringspremie (inclusief taksen):
3.610,12 euro

Schenkingsrechten (3% van 400.000 euro):
12.000 euro

Met de schenkingsverzekering zou u dus de volgende besparing realiseren:

12.000 euro – 3.610,12 euro = 8.389,88 euro.