

Belgium | 15 December 2017



Laga Newsflash

Exit finaal verrekenbeding?

Het Vlaams Parlement heeft in een recent decreet dan toch de fiscale behandeling van het finaal verrekenbeding (en de Casman-clausule) gewijzigd. Dat decreet treedt op 24 december 2017 in werking.

Hierdoor vervalt vanaf 24 december 2017 de mogelijkheid om vermogens tussen echtgenoten extreem gunstig door te geven. De nulheffing op de finale verrekening na overlijden van één echtgenoot valt inderdaad weg, terwijl het Hof van Cassatie de nulheffing nochtans had goedgekeurd. Voorziet het huwelijkscontract van een echtpaar in zo'n finaal verrekenbeding, dan zal het voordeel ervan worden belast, net zoals elke andere verkrijging door de langstlevende. En dat aan dezelfde tarieven, d.w.z. een toptarief van 27%.

In een vorige newsflash ([13 oktober 2017](#)) hebben we uitgelegd wat een verrekenbeding juist is. We schreven ook waarom de decreetgever met deze wijziging een regeling invoert die wellicht de toets van het Grondwettelijk Hof niet zou doorstaan. We begrijpen ook niet goed waarom het Vlaams Parlement dit net nu heeft goedgekeurd, zonder te wachten op de hervorming van het huwelijksvermogensrecht. Met het nieuw huwelijksvermogensrecht promoot de federale regering net de gelijke verrekening van opgespaard vermogen tussen echtgenoten die getrouwd zijn met scheiding van goederen. Waarom wil de Vlaamse decreetgever dit dan te allen prijzen belasten, terwijl hij dat niet doet voor hen die getrouwd zijn met een gemeenschap die gelijk tussen de echtgenoten wordt verdeeld? Of gaat de Vlaamse regering haar standpunt herzien als het huwelijksvermogensrecht hervormd is – wat in de komende maanden zou moeten gebeuren?

Waar staan we nu, met de goedgekeurde decreetwijziging die voorligt, en op 24 december 2017 in werking treedt?

Wie gehuwd is met scheiding van goederen en aan die scheiding van goederen een finaal verrekenbeding heeft toegevoegd, koos meestal voor een 'optioneel finaal verrekenbeding'. Door die optie heeft de langstlevende (na overlijden van de eerste echtgenoot) de keuze. Zij bepaalt op dat moment niet alleen of zij die optie wil lichten. Zij bepaalt ook wat de toepasselijke verrekensleutel zal zijn. Het is dus niet zo dat er automatisch erfbelastingen verschuldigd zijn op het verrekenbeding.

Stel A heeft een vermogen van 600 en zijn vrouw B heeft een vermogen van 400. A overlijdt. B heeft een optie: verrekenen of niet, en indien wordt verrekend, voor hoeveel. We illustreren met een voorbeeld van maximale verrekening, van gelijke verrekening, of van geen verrekening.

Maximale verrekening betekent dat B die 600 van A verkrijgt via het huwelijkscontract en – vandaag - in principe zonder erfbelasting te betalen. Dat zal dus vanaf de Kerst niet meer mogelijk zijn. In dit voorbeeld zal B erfbelasting betalen alsof ze 600 van A erft.

Gelijke verrekening betekent dat B opteert om tot gelijkheid te komen, en dus genoeg neemt met 100 uit het vermogen van A, want ze had al 400. Ze zal dan in totaal 500 hebben. Op die 100 zal ze voortaan erfbelasting moeten betalen.

Geen verrekening betekent dat B geen aanspraak maakt op het vermogen van A en ervoor opteert dat het finaal verrekenbeding niet wordt toegepast. Op het vermogen van A zullen zijn erfgenamen erfbelastingen betalen aan de gewone tarieven 3, 9 of 27%. Niet méér, maar ook niet minder.

De nieuwe decretale regel is erop gericht de extreme fiscale voordelen van het finaal verrekenbeding af te schaffen, en iedereen bij scheiding van goederen aan dezelfde erfbelasting te onderwerpen, ongeacht hoe voordelen aan de langstlevende zijn toegekend. De nulheffing voor het voordeel van een finaal verrekenbeding is afgeschaft. Iedereen betaalt op hetgeen hij of zij bij overlijden verkrijgt.

Voor vele echtparen is het verlies van het fiscaal gunstig regime van het finaal verrekenbeding uiteraard bijzonder jammer. Maar daarom is dit nog niet catastrofaal.

Vaak vormt het finaal verrekenbeding slechts een onderdeel van een ruimere planning. Wellicht zijn reeds veel erfbelastingen bespaard via schenkingen. Het gaat dan om schenkingen aan de echtgenoot of echtgenote, of aan de kinderen, die reeds aan schenkbelastingen zijn onderworpen, of die onbelast zijn omdat de fiscale risicotermin van 3 of 7 jaar is verstreken.

Wie nog geen schenkingen heeft gedaan, kan dat uiteraard overwegen. Of een verzekeringscontract afsluiten om de erfgenamen voldoende gelden toe te kennen om de erfbelasting te kunnen voldoen. Ook aanpassing van het huwelijkscontract kan soms nuttig zijn, met andere bedingen die wel een besparing van erfbelastingen kunnen opleveren.

Conclusie

Het extreem fiscale voordeel van het finaal verrekenbeding is afgeschaft, maar ook niet meer dan dat. In vele gevallen is de verrekening optioneel, zodat men kan ontsnappen aan de hoge(re) heffing in de hoofde van de langstlevende (en mogelijk nog eens een heffing bij het overlijden van deze). Evenmin leidt het tot verlies van enig effect van andere maatregelen van successieplanning die reeds genomen zijn, of nog kunnen worden genomen.

Alain Laurent Verbeke, Advocaat-vennoot/Avocat associé, Tel: + 32 2 738 06 50, Email: alaverbeke@laga.be

Bart Verdickt, Advocaat-vennoot/Avocat associé, Tel: + 32 2 738 06 50, Email: bverdickt@laga.be

Hélène Casman, Of Counsel, Tel: + 32 3 260 46 60, Email: hcasman@laga.be



Laga
Gateway building
Luchthaven Nationaal 1J
1930 Zaventem
Belgium

A top legal practice in Belgium, Laga is a full service business law firm, highly recommended by the most authoritative legal guides. Laga comprises approximately 140 qualified lawyers, based in Brussels (Zaventem and Woluwé), Antwerp, Ghent and Kortrijk. Laga offers expert advice in the fields of banking & finance, commercial, corporate/M&A, employment, IT/IP, public/administrative, insolvency and reorganisations, real estate, tax law, tax and legal services for high-net-worth families and individuals (Greenille by Laga), and litigation. Where appropriate to ensure a seamless and comprehensive high-quality service, Laga lawyers work closely with financial, assurance and advisory, tax and consulting specialists, and with select EU and US law firms.

Laga provides thorough and practical solutions tailored to the needs of clients ranging from multinational companies, national large and medium-sized enterprises, financial institutions, and private clients to government bodies.

More information: www.laga.be

© 2017, Laga, Belgium - The content and layout of this communication are the copyright of the law firm Laga or its contributors, and are protected under copyright and other relevant and intellectual property rights laws and regulations. No reproduction in any form or through any medium is allowed without the explicit consent of Laga or its contributors.

[Subscribe](#) | [Unsubscribe](#)