

# LAURIUS

---

## NIEUWSBRIEF JANUARI 2018 – HERVORMING ERFRECHT

---

Vooreerst onze beste wensen voor een voorspoedig, succesvol en gezond 2018.

Per 1 september 2018 treden de nieuwe regels inzake erfrecht, die goedgekeurd zijn bij Wet van 31 juli 2017, in werking. Zij zullen in principe van toepassing zijn op alle nalatenschappen die openvallen vanaf die datum. Zij zullen dan ook een impact hebben op schenkingen die in het verleden gebeurd zijn door de overledene.

Eén van de belangrijke pijlers van het nieuwe erfrecht betreft de reserve. Indien de erflater kinderen heeft, zal de reserve (voorbehouden deel) van de kinderen voortaan gelijk zijn aan de helft van de fictieve massa en niet meer afhankelijk zijn van het aantal kinderen. Dit betekent in de meeste gevallen een grotere beschikkingsvrijheid over het vermogen.

Verder wordt ook de reserve van de ouders afgeschaft indien men overlijdt zonder kinderen na te laten. In geval zij behoeftig zijn, kunnen de ouders wel een vordering tot levensonderhoud instellen tegen de nalatenschap van hun kind, dat overleden is zonder zelf kinderen na te laten.

Om na te gaan of de reserve van een erfgenaam geschonden is, dient de “fictieve massa” van de overledene samengesteld te worden. Die bestaat niet enkel uit het vermogen dat overblijft bij zijn overlijden, doch ook uit de schenkingen die hij gedaan heeft tijdens zijn leven. Die schenkingen worden momenteel gewaardeerd op het ogenblik van het overlijden, met uitzondering van schenkingen van familiebedrijven waarbij toepassing is gemaakt van de gunstregeling (en die gewaardeerd worden op de dag van schenking).

Onder het nieuwe erfrecht wordt de waardering op het ogenblik van schenking nu de algemene regel, doch wordt die waarde geïndexeerd overeenkomstig de evolutie van de index van de consumptieprijzen tot op het ogenblik van het overlijden van de schenker. Daarenboven geldt er een uitzondering voor schenkingen die gebeuren met inperking van de beschikkingsvrijheid van de begiftigde over het geschonken vermogen. Die schenkingen worden gewaardeerd op het ogenblik dat de begiftigde vrij kan beschikken over het geschonken vermogen. Zo zal een schenking die gebeurt onder voorbehoud van vruchtgebruik in hoofde van de schenker, pas gewaardeerd worden op het ogenblik van het overlijden van de schenker.

Er zal voortaan dan ook rekening gehouden moeten worden met deze nieuwe regels bij het doen van nieuwe schenkingen. Echter ook de schenkingen die in het verleden gebeurd zijn door iemand die komt te overlijden na 1 september 2018 zullen onderworpen zijn aan de nieuwe regels.

Indien u dat wenst te vermijden, kan u een formele verklaring afleggen voor notaris tot behoud van de oude regels tot uiterlijk 31 augustus 2018. Daartoe dient dan wel voorafgaandelijk nagegaan te worden of het behoud van de oude regels aangewezen is. Dit veronderstelt dat alle schenkingen en, desgevallend, ook het testament opnieuw onder de loep genomen worden. Al naar gelang het geval, kan dit wel wat opzoekingswerk vergen zodat hiervoor best niet gewacht wordt tot het laatste ogenblik. Zeker voor diegenen die geschonken hebben aan hun kinderen op verschillende tijdstippen en/of vermogensbestanddelen van een verschillende aard (bijv. onroerend goed aan de ene en aandelen in het familiebedrijf aan de andere) kan dit de moeite waard zijn.

Vanaf 1 september 2018 is het mogelijk om zogenaamde ‘erfvereenkomsten’ af te sluiten. Dit betreft een overeenkomst in de vorm van een notariële akte waarbij u (en eventueel uw partner) afspraken kan maken met uw kinderen omtrent een evenwichtige verdeling van uw nalatenschap, die ook rekening houdt met de reeds gedane schenkingen (inclusief bepaalde voordelen die toegekend werden aan een kind (bijv. studiekosten of tussenkomst in de bouwkost van een woning)). Dit maakt het ook mogelijk om rekening te houden met eventuele nieuwe ontwikkelingen

# LAURIUS

---

## NIEUWSBRIEF JANUARI 2018 – HERVORMING ERFRECHT

---

en verstandhoudingen binnen de familie (bijv. gezinsuitbreiding of nieuw samengestelde gezinnen) en de afspraken dienaangaande op juridisch sluitende wijze te verankeren. Dit vereist dan wel de instemming van alle erfgenamen.

Vermits vermogens- en familiale situaties zeer verschillend zijn vereist de studie van de precieze impact van het nieuwe erfrecht op de huidige planning, in de aanloop naar de inwerkingtreding ervan, maatwerk.

Indien u dit wenst, is het team vermogensplanning van Laurius beschikbaar om u met raad en daad bij te staan hierbij. U kan hiervoor altijd contact opnemen met ons kantoor.

Dirk Wellens en Philippe Hinnekens

---

LAURIUS

Kunstlaan / Avenue des Arts 56, B-1000 Brussels, T [+32 2 313 87 87](tel:+3223138787) - F [+32 2 313 87 88](tel:+3223138788)

Werf & Vlasnatie, Oudeleeuwenrui 19, B-2000 Antwerp, T [+32 3 260 88 00](tel:+3232608800) - F [+32 3 260 88 10](tel:+3232608810)

---

[www.laurius.be](http://www.laurius.be)