

	Toelichting civiel	Vraag fiscaal	Mogelijke oplossing	
Waardering vruchtgebruik LLE				
	Waardering VG/ BE civiel gebeurt volgens jaarlijkse tabellen FOD Justitie – elk jaar aanpassing aan rentevoet en levensverwachting, M/V Bijv. LLE is 72 jaar bij overlijden van haar man VG= 14,95% BE= 85,15%	Waardering VG fiscaal gebeurt volgens oude regels – fictief rendement altijd 4% en levensverwachtingen per schijven van 5 of 10 jaar, geen onderscheid M/V Bijv. LLE is 72 jaar bij overlijden van haar man VG = 24% BE = 76%	Fiscale waardering VG in VCF volgens zelfde regel als voor civiele waardering	
‘Voortgezet’ vruchtgebruik LLE				
	Hypothese: schenking door gehuwde persoon aan kinderen, met voorbehoud van vruchtgebruik voor zichzelf Bij overlijden van schenker, heeft de LLE recht op ‘voortgezet’ VG (komt in de plaats van ‘inbreng van VG’, maar met beperkter toepassingsgebied). Wordt niet uit nalatenschap verkregen (er is geen VG meer in de nalatenschap), maar wel onderworpen aan regels van erfrechtelijk VG	Volgens actuele decretale en wettelijke bepalingen, geen grondslag tot heffing Moet LLE erfbelasting betalen op dat VG?	Zelfde regel toepassen als voor een inbreng: geen erfbelasting tenzij schenking niet geregistreerd en minder dan 3 jaar voor overlijden gedaan Gewestelijke bevoegdheid? Opmerking: coherentie vereist met lot van een terugvallend conventioneel vruchtgebruik	
Schenking met generatiesprong				
	Hypothese: Opa geeft aan 3 kinderen een gelijk bedrag, maar kind A staat zijn plaats aan zijn kinderen af. Rechtstreekse schenking aan de kleinkinderen dus. Maar bij overlijden Opa wordt dit behandeld als schenking aan A (om de gelijkheid tussen de 3 kinderen te behouden) en bij overlijden van A als een schenking door A aan zijn kinderen	Schenkelasting louter op schenking van Opa naar kleinkinderen? Of tweemaal schenkelasting volgens civiele fictie?	Schenkelasting louter op schenking van Opa naar kleinkinderen	

Globale erfovereenkomst			
	Hypothese: familiaal pact tussen vader en al zijn kinderen. Vermelding van reeds gedane schenkingen, en toevoeging van bijkomende in het pact gedane schenkingen Akkoord van iedereen over de waardering van alle schenkingen en bevestiging van het evenwicht dat daarbij tussen alle kinderen is bereikt Over deze schenkingen: geen inbreng, geen inkorting, en geen benadeling nog in te roepen	Niet alle reeds gedane schenkingen werden al belast (bijv. bankgifter of schenkingen in Nederland, dit niet verplicht registreerbaar zijn) Is vermelding ervan in familiaal pact (of in een andere erfovereenkomst) aanleiding tot heffing van schenkbelasting op die eerdere nog niet belaste schenkingen? Ook als ze al meer dan 3 of 7 jaar voordien zijn gedaan?	Schenkingen die in het familiaal pact worden gedaan, wordt uiteraard belast. Schenkingen evenwel die eerder plaats vonden, zouden vrijgesteld kunnen worden, maar met behoud van risico van heffing van erfbelasting als termijn van 3 of 7 jaar bij overlijden niet verstreken is. Eventueel toevoegen dat partijen kunnen opteren voor onmiddellijke heffing schenkbelasting op eerdere schenkingen, naar analogie met de spontante aanbieding ter registratie van een schenking die niet verplicht registreerbaar was.
Voordelen voor de langstlevende			
	Hypothese: koppel bouwt vermogen samen op en wil dit in VE aan de LL van hen beiden laten in VE Civiel bestaan volgende mogelijkheden (1) Gehuwd met gemeenschap: verblijvingsbeding (alles in VE aan de LLE, eventueel onder last om 50% aan kinderen uit te betalen) (2) Gehuwd met scheiding van goederen: finaal verrekenbeding tot max. 0/100 (het gezamenlijk spaarvermogen volledig in VE aan de LLE via een verrekenvordering) (3) Niet gehuwd: beding van aanwas (alles in VE aan de LLE) In sommige gevallen kunnen deze voordelen worden ingekort, bijv. omdat er stiefkinderen in samenloop zijn met een stiefouder	Fiscale behandeling is in elk van deze drie gevallen totaal verschillend, hoewel doelstellingen helemaal vergelijkbaar zijn (1) LLE is belast op wat ze boven 50% van de gemeenschap verkrijgt. Als ze 100% krijgt met de om kinderen 50% uit te betalen, worden de kinderen daar niet op belast terwijl ze het wel erven (2) LLE is niet belast op wat ze van de erflater verkrijgt, zelfs al is het voordeel 100%, maar kinderen worden belast op iets wat ze niet erven (3) LLE betaalt niets voor het verkrijgen van 100% van roerende goederen; ze betaalt verkooprecht op 50% voor het verkrijgen van een onroerend goed waar ze oorspronkelijk slechts de helft van had.	Aanbeveling: vertrekken van analyse van civiele situatie en dan beleidsmatig bepalen wanneer verkrijging door LLE belast wordt. Dit dan coherent toepassen, ongeacht het daarvoor gekozen 'instrument': (1) voor alle gehuwden ongeacht huwelijksstelsel (2) ook voor samenwonende partners (3) ook voor anderen (beding van aanwas wordt niet exclusief tussen partners gesloten)