



Vlaams  
Parlement

stuk **2330** (2013-2014) – Nr. 1  
ingediend op 23 december 2013 (2013-2014)

## Voorstel van decreet

van de heren Felix Strackx, Erik Tack en Christian Verougstraete

houdende wijziging van artikel 8  
van het Wetboek der Successierechten

## TOELICHTING

Artikel 8 van het Wetboek der Successierechten was een van de bijzondere aandachtspunten van de studiegcommissie Gewestbelastingen. Het artikel bevat inderdaad tal van ongerijmdheden, discriminaties en onrechtvaardigheden. Met dit voorstel van decreet willen de indieners alvast de naar hun mening grootste onrechtvaardigheid wegwerken.

Wegens de tot dusver interessante fiscale behandeling hebben tak 21- of tak 23-beleggingen de laatste jaren fors aan populariteit gewonnen. Hoewel het beleggingsproducten zijn, vertonen ze gelijkenissen met een levensverzekering. Zo kan men een begunstigde of verschillende begunstigten van het belegde kapitaal aanwijzen wanneer de spaarder overlijdt voordat de normale looptijd van acht jaar voorbij is. Meestal is dat de langstlevende partner of zijn dat de wettige erfgenamen.

Wanneer bij een overlijden het belegde geld wordt uitgekeerd aan de begunstigten, dan wordt door de fiscus artikel 8 van het Wetboek der Successierechten toegepast. Dat houdt in dat de door de begunstigde(n) ontvangen bedragen volledig worden belast. Enkel wanneer de overledene gehuwd was onder een stelsel van gemeenschap van goederen en de begunstigde de langstlevende echtgenoot is, worden ze slechts voor de helft belast.

Wanneer na een overlijden de langstlevende echtgenoot een dergelijke geldbelegging lopende heeft, moet in de aangifte van de successierechten de reserve ervan bij de huwelijksgemeenschap worden gevoegd en wordt die dus voor de helft belast, hetgeen logisch is. De wettige erfgenamen zijn dus blote eigenaar van de helft van de reserve terwijl de langstlevende het vruchtgebruik ervan heeft.

Wanneer de langstlevende echter op zijn of haar beurt komt te overlijden en het kapitaal wordt uitgekeerd aan de wettige erfgenamen, dan wordt artikel 8 van het Wetboek der Successierechten toegepast en wordt het uitgekeerde spaargeld opnieuw volledig door de fiscus belast. De wettige erfgenamen betalen op die manier nogmaals successierechten op het kapitaal dat hun al voor de helft in blote eigendom toebehoort.

In zijn antwoord op een schriftelijke vraag hieromtrent stelde de minister nogal laconiek: “Indien diezelfde kinderen bij het overlijden van de langstlevende echtgenoot de begunstigten zijn van diezelfde tak 21- of tak 23-verzekering, worden zij, naar aanleiding van dat overlijden, overeenkomstig artikel 8 W.Succ. belast op de uitkering die hen op dat moment toekomt. Deze belasting is inherent aan de keuze voor sparen en beleggen van gemeenschappelijke gelden via verzekeringsproducten.”.

Met andere woorden: als een gehuwd koppel kiest voor dergelijke beleggingsproducten, moeten zij er maar bijnemen dat hun erfgenamen het risico lopen dubbele successierechten te betalen. Er is trouwens geen enkele bank die haar klanten daarover informeert. Met de voorgestelde wijziging aan artikel 8 van het Wetboek der Successierechten willen de indieners alvast die grove onrechtvaardigheid uit de wereld helpen.

Felix STRACKX

Erik TACK

Christian VEROUGSTRAETE

## VOORSTEL VAN DECREET

**Artikel 1.** Dit decreet regelt een gewestaangelegenheid.

**Art. 2.** Aan artikel 8, derde lid, van het Wetboek der Successierechten wordt de volgende zin toegevoegd: “De sommen of waarden waarvan de verkrijger al blote eigenaar is, worden hierop in mindering gebracht.”.

**Art. 3.** Dit decreet treedt in werking op 1 juli 2014.

Felix STRACKX

Erik TACK

Christian VEROUGSTRAETE