philippe muyters

vlaams minister van financiën, begroting, werk, ruimtelijke ordening en sport

antwoord

op vraag nr. 202 van 17

van felix strackx

1. Artikel 8 van het wetboek der successierechten is een zogenaamd ‘fictieartikel’: dit betekent dat een bepaalde verkrijging die burgerrechtelijk gezien geen overdracht door overlijden is van goederen die deel uitmaken van de nalatenschap, door dit artikel met overdrachten door overlijden worden gelijkgesteld met de bedoeling ze te onderwerpen aan het successierecht.

In casu heeft het artikel 8 W.Succ. tot gevolg dat wanneer een ‘levensverzekering’ wordt afgesloten door de erflater-verzekeringnemer het voordeel dat toekomt aan de begunstigde naar aanleiding van het overlijden van de erflater-verzekernemer gelijkgesteld dient te worden met een bijzonder legaat en aldus moet worden belast in de nalatenschap van de erflater-verzekernemer.

De reden waarom de begunstigde langstlevende echtgenoot slechts belast wordt op de helft van de toegekende uitkering is omdat deze zelf voor de helft heeft ingestaan voor de betaalde premies. Wanneer echtgenoten gehuwd zijn met gemeenschap van goederen, gaat men er immers van uit dat de premies betaald zijn met de gemeenschappelijke gelden.

Dit is uiteraard niet zo wanneer de begunstigde een derde is. Deze zal dan ook integraal worden belast op de uitkering ingevolge artikel 8 W.Succ. Het feit of de premies al dan niet met gemeenschappelijke gelden werden betaald, kan enkel gevolgen hebben voor de vereffening van het huwelijksvermogensstelsel, waarbij er al dan niet een verrekening zal moeten plaatsvinden tussen de vermogens van de echtgenoten zelf. Hiermee heeft de begunstigde derde uiteraard geen uitstaans.

1. De bedoelde tak 21 en 23 producten hebben een belangrijke spaar- of beleggingsdimensie, maar zijn nog steeds verzekeringscontracten. Uitgekeerde bedragen ingevolge de door de overledene afgesloten zogenaamde ‘spaar- of beleggingsverzekeringen’ vallen derhalve eveneens onder de toepassing van artikel 8 W.Succ.
2. Bij het vereffenen van beide nalatenschappen speelt in eerste instantie de burgerrechtelijke afwikkeling (enerzijds vereffening en verdeling van de huwelijksgemeenschap, anderzijds begunstigde van het contract en devolutie).

Naar aanleiding van het overlijden van de eerststervende echtgenoot wordt, na vereffening van de huwelijksgemeenschap, het deel van die gemeenschap dat toekomt aan de nalatenschap belast krachtens artikel 15 W.Succ., in hoofde van de langstlevende echtgenoot in principe als vruchtgebruiker, in hoofde van de kinderen als blote eigenaars. Dit is tevens het geval voor de tak 21- of tak 23 spaar- of beleggingsverzekering waarvoor nog geen uitkering gebeurde en waarvan de vermogenswaarde deel uitmaakt van het gemeenschappelijk vermogen.

Indien diezelfde kinderen bij het overlijden van de langstlevende echtgenoot de begunstigden 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.

Gelet op de complexe materie, zal dit artikel en de huidige invulling ook verder worden besproken met de FOD Financiën die momenteel nog steeds instaat voor de invulling van het dienstaspect van de successierechten.