

**Erfrechtelijke behandeling van tweehoofdige levensverzekeringscontracten;
Bevestiging van ons kantoorstandpunt door Vlaams decreet.**

Met betrekking tot levensverzekeringscontracten die op naam van de overlevende echtgenoot blijven doorlopen, en waarvan de premies met gemeenschappelijke gelden betaald werden, was de federale administratie en nadien ook Vlabel, van oordeel dat er erfbelasting verschuldigd is op de helft van de afkoopwaarde van de levensverzekeringpolis, ook al komt die polis op dat moment niet tot uitkering. Ons kantoor heeft dit administratief standpunt in haar dossiers steeds betwist.

De Vlaamse decreetgever heeft nu eveneens komaf gemaakt met het administratief standpunt. Bij Artikel 34 van het decreet dd. 23 december 2016 *houdende diverse fiscale bepalingen en bepalingen omtrent de invordering van niet-fiscale schuldvorderingen* werd een nieuw artikel 2.7.1.0.6., §1, derde en vierde lid VCF ingevoerd.

Overeenkomstig deze nieuwe regeling, zal een polis die verder loopt op naam van de overlevende echtgenoot, in zijne hoofd slechts aan erfbelasting onderworpen zijn indien hij ook effectief een verzekeringsuitkering krijgt of de polis afkoopt. De effectieve uitkering bepaalt ook het belastbaar moment. Uitgaande van de veronderstelling dat het echtpaar gehuwd was met gemeenschap van goederen en de premies betaald werden met gemeenschapsgelden, zal er erfbelasting verschuldigd zijn op de helft van de uitkering of afkoopwaarde. De overlevende echtgenoot zal op het moment van uitkering of afkoop van de polis een nieuwe aangifte in de erfbelasting moeten indienen overeenkomstig artikel 3.3.1.0.6, eerste lid, 6° en 7° lid VCF.

Deze bepaling is van toepassing voor overlijdens vanaf 1 januari 2017.

Deze bepaling viseert enerzijds polissen die afgesloten zijn door de ene echtgenoot, op diens hoofd, maar waarbij de andere echtgenoot de begunstigde is en waarbij de begunstigde echtgenoot eerst overlijdt (zodat de polis niet tot uitkering komt). Deze bepaling kan ook worden toegepast op tweehoofdige polissen die blijven doorlopen bij het overlijden van één echtgenoot.

Contractschema 1 : Man en vrouw zijn gehuwd in gemeenschap van goederen (wettelijk stelsel of algehele gemeenschap) en premies werden betaald met gemeenschapsgelden

Verzekeringnemers :	Man + Vrouw
Verzekerden :	Man + Vrouw
Begunstigden :	Man / Vrouw

*Stel dat Man eerst overlijdt. De polis komt niet tot uitkering. Er is géén erfbelasting verschuldigd over $\frac{1}{2}$ van de afkoopwaarde. Het verdient aanbeveling in de aangifte in de erfbelasting van de man dit enkel *pro memorie* te vermelden. Pas bij effectieve afkoop (bij leven) of uitkering (bij overlijden) van de polis zal een aanvullende aangifte in de erfbelasting moeten worden ingediend.

Contractschema 2 : Man en vrouw zijn gehuwd in gemeenschap van goederen (wettelijk stelsel of algehele gemeenschap) en premies werden betaald met gemeenschapsgelden

Verzekeringsnemer : Man

Verzekerde : Man

Begunstigde : Vrouw

*Bij overlijden van de vrouw : komt de polis niet tot uitkering. Er is géén erfbelasting verschuldigd over $\frac{1}{2}$ van de afkoopwaarde. Het verdient aanbeveling in de aangifte in de erfbelasting van de vrouw dit enkel *pro memorie* te vermelden. Pas bij effectieve afkoop (bij leven) of uitkering (bij overlijden) van de polis zal een aanvullende aangifte in de erfbelasting moeten worden ingediend.

Deze regeling ligt volkomen in de lijn van het standpunt dat ons kantoor steeds heeft verdedigd in haar dossiers. Wij kunnen de regeling dan ook helemaal onderschrijven.

Deze nieuwe bepalingen bieden, ons inziens, in principe de mogelijkheid om de polis aan de kinderen te schenken zonder dat er erfbelasting verschuldigd is. Indien gewenst, kunnen wij u hierover verder adviseren.

Aan dit schrijven, dat een algemeen karakter heeft, kunnen dan ook geen rechten worden ontleend. Wij zijn steeds bereid u in een concreet dossier te adviseren.

Marc Vandendijk
Chantal Hendrickx

Brussel, maart 2017