



DOCUMENT MET DIDACTISCHE DOELEINDEN

# Beleggings- verzekering en vermogensplanning

De gegeven informatie in deze brochure is van algemene aard. Deze informatie is op geen enkele manier bedoeld om de klant een "kant-en-klare" oplossing te bieden. Het wordt aanbevolen dat de klant een notaris, zijn makelaar of een andere persoon die gespecialiseerd is in deze materie raadpleegt om ervoor te zorgen dat de beoogde verrichting aan zijn verwachtingen en aan de wettelijke en fiscale verplichtingen voldoet.

# Uw beleggingsverzekering biedt mogelijkheden bij vermogensplanning

Vermogensplanning is een zeer persoonlijke aangelegenheid waarmee **voorzichtig** moet worden omgegaan.

Hoe op een doeltreffende manier kinderen of kleinkinderen helpen bij hun bouwplannen? Hoe ervoor zorgen dat aan de specifieke noden van een kind of kleinkind voldaan wordt? Hoe verder zicht behouden op het toekomstig gebruik van overgedragen bedragen? Hoe voorwaarden, zoals het betalen van een onderhoudsgeld, verbinden aan de overdracht?

En hoe kan dit alles op een fiscaal-vriendelijke maar juridisch correcte manier?

Het antwoord op deze en andere vragen verschilt in functie van de **omvang en de aard van het vermogen**, de erfgenamen, het huwelijksstelsel, de woonplaats, de nationaliteit, ...

Uw makelaar en uw notaris zijn ook in deze materie uw beste verzekering voor een goed advies.

Deze brochure geeft uiteraard geen antwoord op alle vragen maar biedt u een kort overzicht van enkele mogelijkheden om met een beleggingsverzekering oplossingen te bieden in het kader van een onrechtstreekse schenking. Het betreft alle beleggingsverzekeringsproducten, ongeacht of zij door Allianz worden aangeboden of niet.

In de praktijk stort de **schenker** (diegene die geeft) de som die hij wenst toe te voegen aan een levensverzekeringscontract onderschreven door de **begiftigde** (diegene die ontvangt).



# Hoe werkt het Belgisch wettelijk stelsel?

## HET HUWELIJSVERMOGENSTELSEL

### Het regime van gemeenschap van goederen (wettelijk regime)

Het wettelijk stelsel is van toepassing als de echtgenoten niets anders voorzien hebben in hun huwelijkscontract. Dit stelsel van (gemeenschap van goederen) is gebaseerd op het principe dat er 3 vermogens zijn: het eigen vermogen van elk van de echtgenoten met daarin de goederen die zij hadden voor het huwelijk, evenals de ontvangen of de geërfde goederen, en het gemeenschappelijk vermogen samengesteld met de aanwinsten na het huwelijk (gemeenschap van goederen).

### Het stelsel van scheiding van goederen

Het stelsel van scheiding van goederen verdeelt de bezittingen van de echtgenoten in twee afzonderlijke vermogens. Onder dit stelsel blijven de echtgenoten financieel volledig onafhankelijk. Inkomen en vermogen zijn eigendom van een van beide echtgenoten. Dat wil niet zeggen dat echtgenoten niets samen kunnen bezitten als ze trouwen onder het stelsel van scheiding van goederen. De goederen die ze samen hebben, zijn niet gemeenschappelijk (wettelijk stelsel) maar "onverdeeld".

### Tussenliggende stelsels

Naast deze twee stelsels zijn er ook tussenliggende stelsels. Bij wijze van huwelijkscontract is het immers mogelijk om clausules op te stellen die de aspecten van het stelsel van scheiding van goederen aanpassen. Clausules maken het ook mogelijk om het zogenaamde "gemeenschap van goederen" regime aan te passen.

### Hervorming van het huwelijksvermogensrecht

In het bijzonder heeft een wet van 2018 bepaalde wijzigingen aangebracht in de huwelijksvermogensstelsels:

- een verduidelijking van de regels van het wettelijk stelsel,
- een betere wettelijke omkadering van het stelsel van scheiding van goederen en van de bedingen die de echtgenoten daaraan kunnen toevoegen,
- nieuwe evenwichten over de positie van de langstlevende echtgenoot in het huwelijksvermogensrecht en het erfrecht. **Aarzel niet om het te bespreken met uw makelaar of notaris.**

De rangorde binnen de wettelijke erfopvolging: wat men erft hangt af van de plaats die men heeft in de erfopvolging. De eerste orde sluit de volgende uit en zo verder.

#### EERSTE ORDE

- de nakomelingen (kinderen, bij gebrek de kleinkinderen)

#### TWEEDE ORDE

- de ouders
- de broers en de zussen en bij gebrek daaraan, hun nakomelingen (via het vervangingsmechanisme).

#### DERDE ORDE

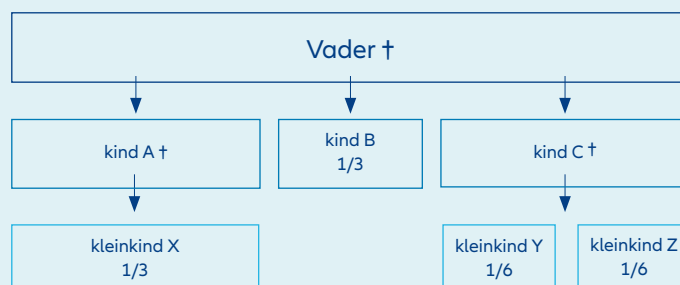
- andere bloedverwanten in opklimmende lijn dan ouders (grootouders)

#### VIERDE ORDE

- de ooms, tantes, neven, nichten, grootooms en groottantes

#### De overlevende echtgenoot

De overlevende echtgenoot hoort niet bij een "orde". Als gevolg hiervan sluit de overlevende echtgenoot bij de erfenis niemand uit en niemand sluit ze uit. Het feit dat hij/zij erft, wijzigt echter de aard van de rechten die door de erfgenamen worden verkregen, aangezien zij de naakte eigendom en de overlevende echtgenoot het vruchtgebruik zullen erven.



#### Voorbeeld

De overledene heeft erfgenamen die behoren tot de eerste orde en heeft geen overlevende echtgenoot.



# Kan u vrij beschikken over uw goederen via een testament?<sup>1</sup>

Neen wat de wettelijke reserve betreft die van rechtswege aan de reservataire erfgenamen toekomt.  
Ja wat de beschikbare quotiteit betreft.

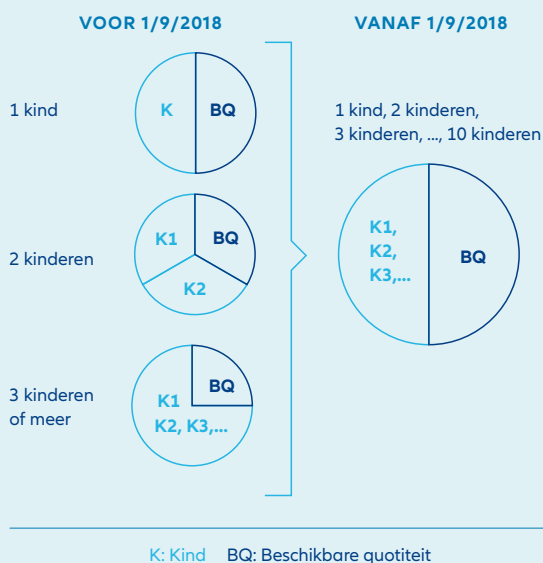
## WIE ZIJN DE RESERVATAIRE ERFGENAMEN?

- De kinderen van de overledene en hun nakomelingen
- De overlevende echtgenoot

Vanaf 1 september 2018 zijn de ascendenten geen reservataire erfgenamen meer. Hun reserve wordt vervangen door een recht op levensonderhoud ten laste van de nalatenschap als ze behoeftig zijn.

Door de hervorming ingevoerd met de wet van 31 juli 2017<sup>1</sup>, zullen de nakomelingen altijd samen genieten van een reserve van 1/2<sup>e</sup> van de erfenis van de overledene, die onder hen verdeeld moet worden op basis van hun aantal. De individuele reserve van elk kind zal 1/2<sup>e</sup> zijn als er maar één kind is, 1/4<sup>e</sup> als er twee zijn, 1/6<sup>e</sup> als er drie zijn, 1/8<sup>e</sup> als er vier zijn, enz. We zien dus dat de beschikbare quotiteit van de erfenis door de hervorming groter is geworden vanaf twee kinderen.

## RESERVE EN BESCHIKBARE QUOTITEIT



De reserve van de overlevende echtgenoot omvat het vruchtgebruik van de helft van de successie van de overleden echtgenoot. In die reserve zit ten minste altijd het vruchtgebruik van de gezinswoning en de inhoud ervan.

### Kunt u uw erfgenamen onterven?

Er dient rekening te worden gehouden met het arrest van 26 juni 2008 van het Grondwettelijk Hof dat stelt dat het discriminerend is om erfgenamen te onterven die een reserve genieten (bijvoorbeeld kinderen) via levensverzekeringen van tak 21 of 23. Het vonnis, dat in de wet werd opgenomen, maakt dus een einde aan de populairste ontervingstechniek.

<sup>1</sup> De wet van 31 juli 2017, die werd gewijzigd door de hierboven vermelde wet van 22 juli 2018 en die van toepassing is op alle nalatenschappen geopend vanaf 1 september 2018, met inbegrip van schenkingen die vóór 1 september 2018 door de overledene zouden zijn gedaan - hervorming van het erfrecht om het in overeenstemming te brengen met nieuwe familiemodellen en om rekening te houden met veranderingen in de elementen waaruit een familiepatrimonium bestaat.

# Hoe afwijken van het wettelijk stelsel van erfrecht?

## OVERDRACHT VIA HUWELIJKSCONTRACT

- hetzij in gemeenschap van goederen
- hetzij in scheiding van goederen
- of in een ander tussenliggend regime

Advies: raadpleeg uw notaris

## OVERDRACHT VIA TESTAMENT

Advies: raadpleeg uw notaris

## DE ERFOVEREENKOMST

Een belangrijke nieuwigheid bij de hervorming is de mogelijkheid om "erfovereenkomsten" op te stellen. Vóór 1 september 2018 was het niet mogelijk om binnen het gezin een akkoord te maken over de toekomstige erfenis (dus over de erfenis van iemand die nog leeft). Dergelijke overeenkomst werd als nietig beschouwd. Families willen echter vaak op voorhand de nalatenschap onder elkaar regelen. De wet van 31 juli 2017 biedt hierop een antwoord. Sinds 1 september 2018 hebben ouders en kinderen meer flexibiliteit om bij een notaris een overeenkomst te bereiken over de (toekomstige) nalatenschap.

## OVERDRACHT VIA ROERENDE SCHENKING

### De handgift: 2 voorwaarden

- De schenking moet worden voorafgegaan door een intentiebrief, waarin eventuele voorwaarden zijn vermeld. Deze brief moet zowel per gewone post als per aangetekende brief aan de begiftigde worden verzonden. De begiftigde kan de intentiebrief per gewone post openen, maar moet de aangetekende brief ongeopend bewaren. Vervolgens gaat de schenker over tot

het overhandigen van het te geven voorwerp. En ten slotte zullen de partijen een 'Pacte adjoint' (Erkenning van een schenking, zie pagina 9) moeten ondertekenen dat zij elkaar per aangetekende brief zullen toesturen. Het is belangrijk dat alles in het 'Pacte adjoint' in de verleden tijd wordt geschreven.

- Geen successierechten op de gift als de schenker meer dan 5 jaar na de gift overlijdt. (3 jaar als het Brussels Hoofdstedelijk Gewest bevoegd is om de belasting te heffen)

### De onrechtstreekse schenking door overschrijving

Overdracht van een aandelenportefeuille of van een som geld door een eenvoudige overschrijving. De overschrijving mag in geen geval doen uitschijnen dat het gaat om een vrijgevigheid of een gift. Er mogen dus geen specifieke boodschappen in de mededeling worden opgenomen. De onrechtstreekse schenking via overschrijving (of bankgift) moet voorafgegaan worden door een intentiebrief en daarna gevolgd door de ondertekening van een 'Pacte adjoint' (lees hierboven).

### Fiscaliteit

In directe lijn bedragen de schenkingsrechten in principe<sup>1</sup> 3% (3,3% als de schenker in het Waals Gewest verblijft). Bij een handgift of onrechtstreekse schenking zijn in beginsel geen schenkingsrechten verschuldigd (tenzij partijen besluiten de schenking te registreren). Nochtans moet er wel erfbelasting betaald worden bij overlijden binnen de 5 jaar na de schenking (3 jaar als het Brussels Hoofdstedelijk Gewest bevoegd is om de belasting te heffen).

Op de volgende pagina's stellen we de verschillende mogelijkheden voor die een grootvader heeft om via een beleggingsverzekering een kapitaal over te dragen aan zijn kleinzoon.

<sup>1</sup> We raden u aan om bij uw notaris na te vragen of de betreffende verrichting aan schenkingsrechten is onderworpen.

# Een schenking uitvoeren door middel van een levensverzekeringscontract

## Methode

- Stap 1** Invullen van het beleggingsverzekeringsvoorstel van Allianz
- Stap 2** De kleinzoon (of, in het geval van een minderjarige, één of beide ouders) tekent het verzekeringsvoorstel. Lees voor minderjarigen aandachtig de opmerkingen op pagina 14.
- Stap 3** De grootvader stuurt per aangetekende brief en per gewone post een intentiebrief naar zijn kleinzoon waarin de mogelijke voorwaarden van de schenking worden uiteengezet. Deze brief moet ook de geboortedatum en -plaats van de schenker vermelden, zijn fiscale woonplaats gedurende minstens 5 jaar voorafgaand aan de schenking en of er al dan niet een familierelatie is met de begiftigde. De begiftigde kan de intentiebrief per gewone post openen, maar moet de aangetekende brief ongeopend bewaren.
- Stap 4** De grootvader stort het bedrag van de gift op het verzekeringscontract met de gestructureerde mededeling die Allianz hem heeft bezorgd. De storting mag geen enkele andere mededeling bevatten.
- Stap 5** De grootvader en de kleinzoon tekenen samen een document waarin de schenking en de voorwaarden of de lasten worden bevestigd (een voorbeeld van een 'Pacte adjoint' of 'Erkenning van een schenking' vindt u op de pagina 9). Dit 'Pacte adjoint' dient eveneens (wederzijds) aangetekend te worden verzonden.

## Opvolging

De wijze waarop de schenker dit mechanisme kan controleren, wordt verderop uitgelegd.

## Fiscaliteit

Het betreft hier in principe een bankgift (onrechtstreekse schenking) die is vrijgesteld van schenkingsrechten.

Als de grootvader sterft binnen de 5 jaar volgend op de gift is de gebruikelijke erfbelasting verschuldigd op het initieel geschonken bedrag. (3 jaar als het Brussels Hoofdstedelijk Gewest bevoegd is om de belasting te heffen)

Er moet ook rekening worden gehouden met de specifieke omstandigheden van de schenking en de wijze waarop deze betaald wordt. Deze moeten besproken worden met de notaris of de verzekeringstussenpersoon. Een risico van herindeling als directe donatie kan niet worden uitgesloten.

## Structuur van het verzekeringscontract

Verzekeringnemer	Kleinzoon (begiftigde)
Verzekerde	Kleinzoon (begiftigde)
Begunstigde (bij leven)	Kleinzoon (begiftigde)
Begunstigde (bij overlijden)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Bij minderjarige verzekeringnemer:</b> de nalatenschap</li> <li>• <b>Bij meerderjarige verzekeringnemer:</b> vrije keuze van de verzekeringnemer</li> </ul>



## Voorbeeld van document

Bankgift via overschrijving van de bankrekening van de schenker naar de bankrekening van Allianz

Dit document ('Pacte adjoint' of 'Erkenning van een schenking') moet worden voorafgegaan door een intentiebrief waarin de verschillende voorwaarden van de schenking worden vastgelegd (lees de stappen van de bankgift op pagina 8).

Het voorbeelddocument moet aan iedere situatie worden aangepast. We raden de klanten aan zich te laten bijstaan door een notaris of een andere gespecialiseerde adviseur.

Voorbeeld van document aan te passen indien meerdere schenkers bij de verrichting zijn betrokken.

### Erkenning van een schenking gekoppeld aan een levensverzekering

#### Tussen de ondergetekenden:

mijnheer/mevrouw   
 geboren op  te  wonende fiscaal voor minimaal 5 jaar te   
 wiens familierelatie met de begiftigde is (vul aan of vermeld 'geen familierelatie')   
 hierna genoemd "**de schenker**"

en

mijnheer/mevrouw   
 geboren op  te  fiscaal wonende te   
 hierna genoemd "**de begiftigde**"

#### werd het volgende afgesproken:

##### 1. Overschrijving

op  heeft de schenker de som van  euro  
 overgeschreven van zijn rekeningnummer   
 naar Allianz Benelux nv om dit toe te wijzen aan contract nummer   
 onderschreven door de begiftigde.

##### 2. Bevestiging van de schenking

De schenker bevestigt dat hij deze bankgift met zijn eigen middelen heeft gedaan. Deze gift werd met dank aanvaard door de begiftigde. De partijen gaan akkoord met de voorwaarden voor deze schenking, die zij formeel herhalen en schriftelijk bevestigen. Deze schenking werd gedaan als voorschot op erfdeel. De inbreng van de geschonken goederen zal gebeuren "door minder ontvangst".

Variante: deze gift is gedaan en buiten erfdeel.

##### 3. Beding van conventionele terugkeer<sup>1</sup>

De schenker behoudt zich het recht van conventionele terugkeer voor, zoals voorzien in de artikelen 951 en 952 van het Burgerlijk Wetboek, op de geschonken goederen en op alle lichamelijke goederen die in de plaats zullen komen van de geschonken goederen door subrogatie, belegging of herbelegging, in geval van overlijden van de begiftigde met of zonder afstammelingen.

##### 4. Last

De schenking vond plaats onder last aan de begiftigde om aan de schenker, rechtstreeks of onrechtstreeks, een jaarlijks forfaitair bedrag te betalen van  euro, wat overeenstemt met  %  
 van het geschonken kapitaal. Bij het overlijden van de schenker zal de bovenvermelde last niet meer verschuldigd zijn.

##### 5. Niet respecteren van de voorwaarden

Als de ontvanger deze voorwaarden en de daarin voorziene verplichting niet naleeft, kan de schenker voor de rechtbank de vernietiging van de schenking vragen. Deze aanvraag tot vernietiging dient te worden voorafgegaan door een ingebrekestelling via aangetekende brief.

##### 6. Tussenkost<sup>2</sup>

Is tussengekomen:  
 mijnheer/mevrouw   
 echtgeno(o)t(e) van de schenker,  
 geboren op  te  wonende te

die uitdrukkelijk verklaart:

- dat de goederen die werden geschonken door de schenker en die het voorwerp uitmaken van deze erkenning van schenking behoorden tot het eigen vermogen van zijn/haar echtgeno(o)t(e) en niet van een eventuele gemeenschap die tussen hen zou bestaan,
- dat hij/zij volledig op de hoogte is van de hoger vermelde clausules en voorwaarden,
- dat de schenking op geen enkele wijze de belangen van het gezin in gevaar brengt, en dat hij/zij hierdoor afstand doet van de mogelijkheid om de nietigheid van de schenking te vragen, zoals voorzien in artikel 224 van het Burgerlijk Wetboek.

Opgemaakt te  op   
 in zoveel exemplaren als er partijen zijn, waarbij elke partij bevestigt haar exemplaar ontvangen te hebben.

Naam   
 Handtekening   
 schenker

Naam   
 Handtekening   
 eventuele  
 echtgeno(o)t(e)  
 van de schenker

Naam   
 Handtekening   
 begiftigde

<sup>1</sup> Dit beding is facultatief: schrappen (+ paraaf naast de schrapping) als ze niet van toepassing is. De clause van conventionele terugkeer kan ook bepalen dat de terugkeer betrekking heeft op het geschonken bedrag en de interesten/meerwaarden die uit deze som voortvloeiden. Let op: op dit overschot kunnen erfbelastingen verschuldigd zijn.

<sup>2</sup> Dit beding moet enkel ingevuld worden als de schenker gehuwd is.

# Hoe controle behouden over het geschonken bedrag?

## Methode

- Stap 1** Invullen van het beleggingsverzekeringsvoorstel van Allianz, zoals aangegeven in de structuur hiernaast, met aanvraag van een "Bijvoegsel van aanvaarding van de begunstiging".
- Stap 2** De kleinzoon (of, in geval van een minderjarige, één of beide ouders) tekent het verzekeringsvoorstel. Lees voor minderjarigen aandachtig de opmerkingen op pagina 14.
- Stap 3** Het bij het verzekeringsvoorstel gevoegde "Bijvoegsel van aanvaarding van de begunstiging" door de partijen laten invullen en ondertekenen. Op die manier aanvaardt de grootvader de begunstiging van het verzekeringscontract.
- Stap 4** De grootvader voert een schenking uit via bankgift zoals hiervoor beschreven.

## Opvolging

De clausule van "aanvaardende begunstigde" voorzien in het verzekeringscontract belet de kleinzoon om onder andere een opname uit te voeren zonder de schriftelijke toestemming van de grootvader.

## Fiscaliteit

De voorwaarden zijn dezelfde als bij een gewone schenking zonder controle.

## Structuur van het verzekeringscontract

Verzekeringnemer	Kleinzoon (begiftigde)
Verzekerde	Kleinzoon (begiftigde)
Begunstigde (bij leven)	Kleinzoon (begiftigde)
Begunstigde (bij overlijden)	<p><b>Bij minderjarige verzekeringnemer:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>de nalatenschap van de verzekeringnemer.</li> <li>Met de speciale toestemming van de Vrederechter kan de grootvader het voordeel van het contract aanvaarden in geval van overlijden</li> </ul> <p><b>Bij meerderjarige verzekeringnemer:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>in eerste rang: vrije keuze van de onderschrijver</li> <li>in tweede rang: de grootvader (schenker)</li> </ul>

## Voorbeeld van bijvoegsel

### Aanvaarding van de begunstiging

## Bijvoegsel van aanvaarding van de begunstiging

Door dit bijvoegsel aanvaardt de heer/mevrouw

begunstigde van levensverzekeringscontract nummer

onderschreven door de heer/mevrouw

de begunstiging van dit contract.

De aanwijzing van voornoemde begunstigde wordt onherroepelijk door de ondertekening van dit bijvoegsel door de verzekeringnemer, de begunstigde en Allianz Benelux n.v. zonder afbreuk te doen aan de herroeping van de schenkingen voorzien in artikels 4.173 tot 4.177 en artikel 4.240 van het Burgerlijk Wetboek. De uitoefening van de rechten van afkoop, voorschot op de in de overeenkomst verzekerde prestaties en de inspanning van de rechten uit de overeenkomst, is afhankelijk van de toestemming van de aanvaardende begunstigde.

Opgemaakt in drie exemplaren

te

op

#### De verzekeringnemer

Naam

Handtekening

(Indien de verzekeringnemer een minderjarige is, handtekening van de wettelijke vertegenwoordiger nodig.)

#### De aanvaardende begunstigde

Naam

Handtekening

(Indien de verzekeringnemer een minderjarige is, moet de begunstigde de uitdrukkelijke toelating van de vrederechter verkregen hebben om de begunstiging van het contract te aanvaarden. Deze machtiging moet toegevoegd worden aan het dossier.)

#### Allianz Benelux n.v.

Naam

Handtekening

Dit bijvoegsel wordt opgesteld door Allianz Benelux n.v.

# Hoe het geschonken bedrag teruggeven aan de grootvader als de kleinzoon vóór hem sterft?

## Methode

- Stap 1** Invullen en ondertekenen van een beleggingsverzekeringsvoorstel en "Bijvoegsel van aanvaarding van de begunstiging" zoals hiervoor beschreven.
- Stap 2** De kleinzoon (of, in het geval van een minderjarige, één of beide ouders) tekent het verzekeringsvoorstel. Lees voor minderjarigen aandachtig de opmerkingen op pagina 14.
- Stap 3** De grootvader (met akkoord van zijn echtgenote) voert een schenking uit via bankgift.
- Stap 4** Aanvullend op de schenking door bankgift wordt een erkenning van een schenking opgesteld tussen de grootvader en de kleinzoon en door beiden ondertekend. Een voorbeeld hiervan vindt u op pagina 9. Deze erkenning van een schenking voorziet in een "clausule van conventionele terugkeer" die de grootvader in staat stelt om het bedrag terug te vorderen in geval van vooroverlijden van de kleinzoon. De clausule van conventionele terugkeer voorziet in de annulering van de schenking wanneer de begiftigde sterft vóór de schenker. Deze laatste kan op dat moment zijn goederen bijvoorbeeld aan één van zijn andere kleinkinderen geven.

## In geval van overlijden van de begiftigde vóór de schenker

De fiscale administratie beschouwt de conventionele terugkeer als een beding ten bezwarende titel - waardoor geen successierechten verschuldigd zijn - voor zover in het levensverzekeringscontract uitdrukkelijke bepaald is dat het contract afgesloten is ten gevolge van een schenking om de betaling te waarborgen van bedragen die aan de schenker zouden verschuldigd zijn bij het vooroverlijden van de begiftigde in uitvoering van het beding van conventionele terugkeer.

## Structuur van het verzekeringscontract

Verzekeringnemer	Kleinzoon (begiftigde)
Verzekerde	Kleinzoon (begiftigde)
Begunstigde (bij leven)	Kleinzoon (begiftigde)
Begunstigde (bij overlijden)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• de schenker ten belope van het geschonken bedrag in uitvoering van de clausule van conventionele terugkeer (voor zover dat mogelijk is)</li> <li>• de successie van de begiftigde voor het bedrag dat het geschonken bedrag overschrijdt</li> </ul>

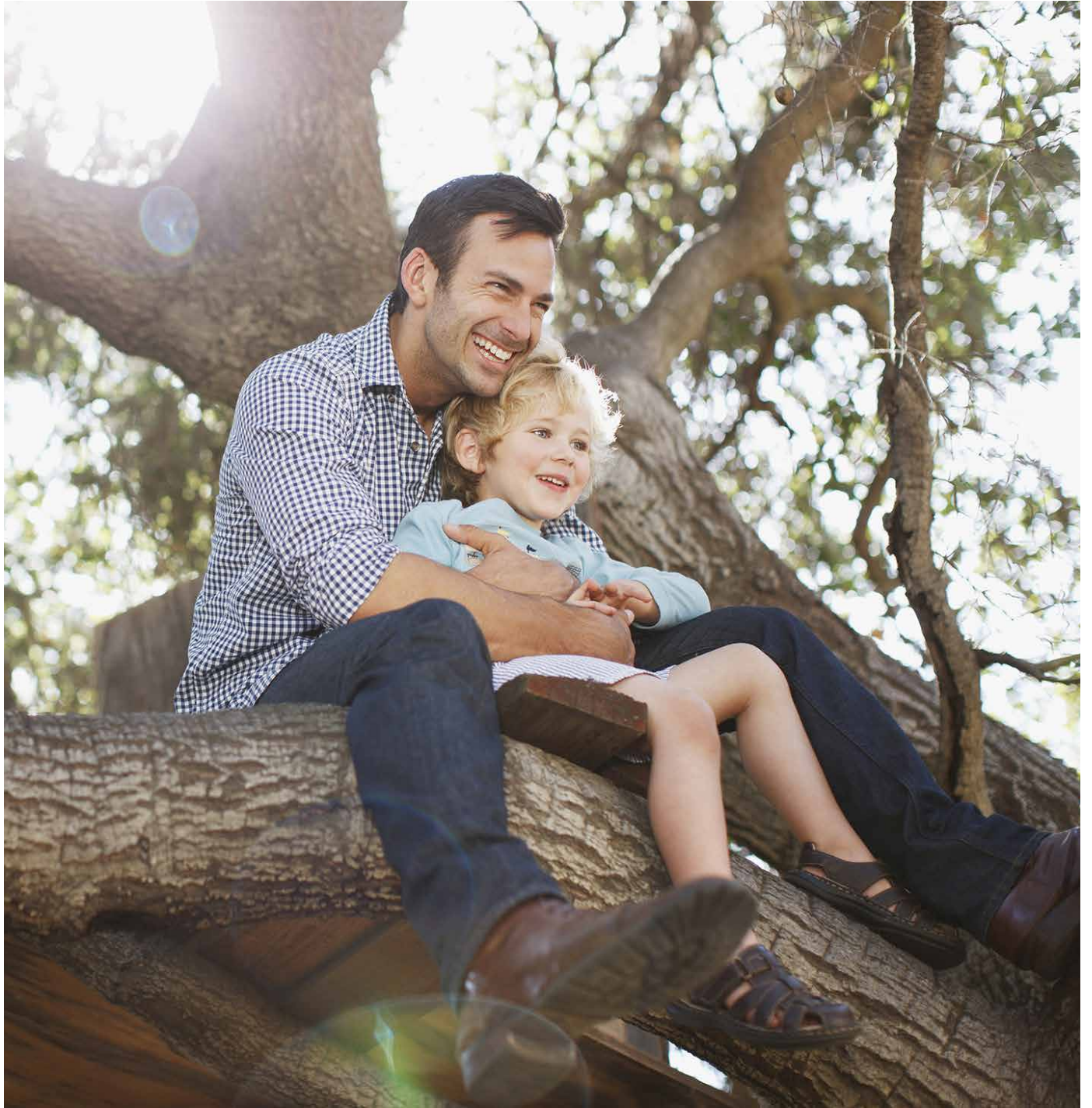






# Hou in geval van een **schenking** rekening met de volgende punten

- 1** Zoals hierboven vermeld, zijn er bij handgift of onrechtstreekse schenking in beginsel geen schenkingsrechten verschuldigd (tenzij partijen besluiten de schenking te registreren). Merk op dat **als de gezondheidstoestand van de schenker** binnen 5 jaar (3 jaar als het Brussels Hoofdstedelijk Gewest bevoegd is om belastingen te heffen) snel verslechtert, het de moeite waard is om de schenking te registreren. Bij overlijden zonder registratie is immers erfbelasting verschuldigd. Als de schenking vóór het overlijden wordt geregistreerd, is er in principe geen erfbelasting verschuldigd.
- 2** Het is mogelijk om af te wijken van de wettelijke erfopvolgingsorde, alsook van de wettelijke verdeling van de nalatenschap volgens het burgerlijk wetboek, maar slechts ten belope van het maximum van de beschikbare quotiteit. De regels met betrekking tot de **reservataire erfdelen** van de nakomelingen en de overlevende echtgenoot moeten in ieder geval gerespecteerd worden. Zij hebben recht op een minimumdeel van de nalatenschap (de reserve). Alleen het beschikbare deel kan worden geschonken en elke hogere schenking moet bij het overlijden van de schenker worden teruggegeven aan de nalatenschap.
- 3** Het is niet langer nodig om in de erkenning van schenking te verduidelijken dat **het niet gaat om een voorschot op erfenis**. In principe moet de schenking van een ouder aan zijn kind aangegeven worden zodat het kind de geschonken goederen moet inbrengen in de nalatenschap en een kleiner deel van de nalatenschap krijgt. Anderzijds, als het bijvoorbeeld gaat om de schenking van een grootvader aan zijn kleinkind, deze zal normaal gezien geschonken worden met vrijstelling van inbreng en buiten erfdeel. Het kleinkind hoeft de geschonken goederen dan niet terug te geven aan de nalatenschap van zijn grootvader.
- 4** Als **wettelijke vertegenwoordigers** van hun minderjarige kinderen mogen de ouders niet vrij beschikken over het vermogen van hun kinderen. De toestemming van de Vrederechter is nodig voor een schenking van een geldsom met de last die het geschonken kapitaal zou verminderen. Als de minderjarige de verzekeringnemer is, moet bovendien de Vrederechter instemmen met een aanvaarding van het voordeel van het verzekeringscontract door de schenker. Hetzelfde geldt wanneer een minderjarige de verzekeringnemer wenst te worden van een levensverzekeringscontract van het type tak 23.
- 5** Hou rekening met de **fiscale reglementering** die constructies en oplossingen die uitsluitend ingegeven zijn door fiscale overwegingen penaliseert!



Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met 125 miljoen\* particuliere en zakelijke klanten in bijna 70 landen en meer dan 157.000 medewerkers. Allianz is het nummer 1-verzekeringsmerk in de Interbrand Global Brands Ranking 2024 en is erkend als duurzame verzekeraar door de Dow Jones Sustainability Index 2023. In de Benelux biedt Allianz, via vakkundige verzekeringsmakelaars, een brede waaier aan verzekeringsproducten en -diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen. Van beleggen tot sparen voor je pensioen, van autoverzekering tot brandverzekering en van cyberverzekering tot groepsverzekering. In België en Luxemburg heeft Allianz meer dan 950.000 klanten, ruim 740 medewerkers en een omzet van meer dan 1,5 miljard euro. In Nederland bedient Allianz meer dan 910.000 klanten met behulp van distributiepartners. Allianz heeft in Nederland circa 770 medewerkers en een omzet van meer dan 1,9 miljard euro. Wil je graag meer informatie? Bekijk dan [www.allianz.be](http://www.allianz.be).

De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.  
Deze brochure werd gemaakt op 20 januari 2025.

U kan elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux: Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel. 02/214.77.36, fax 02/214.61.71, [klachten@allianz.be](mailto:klachten@allianz.be), [www.allianz.be](http://www.allianz.be). Indien u niet tevreden bent na het antwoord van onze dienst Klachtenbeheer, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be), [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

\*Inclusief niet-geconsolideerde entiteiten met Allianz-klanten.

#### **Allianz Benelux NV**

Koning Albert II-laan 32 – 1000 Brussel  
Tel.: +32 2 214.61.11  
[www.allianz.be](http://www.allianz.be)

BE 0403.258.197 – RPR Brussel  
IBAN: BE74 3100 1407 6507 – BIC: BBRUBEBB