

PERSBERICHT van 7/10/2016

De makelaar in levensverzekeringen, HPGB, gespecialiseerd in het aanbieden van buitenlandse levensverzekeringen in het kader van de vrije dienstverlening verkrijgt bij VLABEL de bevestiging dat het nog mogelijk is om de erfbelasting te vermijden bij de schenking van een levensverzekeringscontract.

De recente gewijzigde standpunten van VLABEL ondermijnden de doeltreffendheid van de schenking van levensverzekeringscontracten in Vlaanderen in het kader van een vermogensplanning. Daarom zocht HPGB, met de hulp van het advocatenkantoor *JOYN Legal*, bevestiging door VLABEL dat het nog mogelijk is erfbelasting te vermijden bij de schenking van een levensverzekeringscontract, mits aandacht voor een zeker formalisme.

Het klassiek geval is dat waar een vader een levensverzekeringscontract heeft onderschreven op zijn eigen hoofd en ten gunste van zijn eigen kind. Bij het overlijden van de vader ontvangt zijn kind de prestatie die evenwel onderworpen is aan erfbelasting ingevolge toepassing van art. 2.7.1.0.6 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit. Zoals met elk ander vermogensbestanddeel kan de vader een schenking aan zijn kind overwegen om het aldus te vrijwaren van de betaling van de erfbelasting daarop. Schenkbelasting kan dan verschuldigd zijn maar aan een veel voordeliger tarief dan erfbelasting.

In zijn beslissing n°15133 van 12 oktober 2015, heeft VLABEL een technische hindernis opgeworpen wanneer een levensverzekeringscontract het voorwerp uitmaakt van een dergelijke schenking: bij het overlijden van de nemer van het contract blijft de ontvangen prestatie in hoofde van het kind onderworpen aan de erfbelasting ondanks de voorafgaande schenking, want het kind verkreeg uit hoofde van een beding ten behoeve van een derde (de aanduiding van het kind als begunstigde van het contract) dat de overledene had bedongen in het levensverzekeringscontract. De schenking van het contract verandert daar niets aan.

Om dit kwalijke en door de wetgever ongewilde gevolg te vermijden zou het volstaan dat het kind, dat na de schenking de nieuwe verzekeringsnemer werd in het contract, de oorspronkelijke begunstiging zou wijzigen en zichzelf zou (her)aanduiden als begunstigde. Zo zou het kind de oorspronkelijke aanduiding door de schenker teniet doen. VLABEL verzette zich tegen deze oplossing en bij beslissing van 30 november 2015 preciseerde VLABEL dat deze ingreep beschouwd zou worden als "fiscaal misbruik".

HPGB bvba-sprl Jacob van Arteveldestraat 18 B-8800 Roeselare

R.P.R.-R.P.M.: BE 0822-723-217 n° FSMA: 106740 A

KBC: IBAN: BE63 7380 2952 5408 BIC: KREDBEBB

Tel.: +32(0)2 609 08 40 Fax +32(0) 2 609 08 49

Email: info@hpgb.be Website: www.hpgb.be

Met behulp van het advocatenkantoor JOYN Legal, stelde HPGB een nieuwe oplossing voor waarvoor VLABEL recent de geldigheid bevestigd heeft in het licht van de Vlaamse fiscale wetgeving:

- Vóór het contract geschonken wordt mag het geen enkele aanduiding van begunstiging bevatten, (hetzij omdat er bij aanvang nooit geen begunstigde werd aangeduid, hetzij omdat de vader de begunstiging heeft verwijderd) In dat geval wordt de prestatie bij overlijden van het verzekerd hoofd uitbetaald aan de nemer of aan zijn nalatenschap en dit **uit hoofde van de wet** (art. 170 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen).
- De vader schenkt het levensverzekeringscontract aan zijn kind zodat dit de nieuwe verzekeringsnemer ervan wordt.
- Bij het overlijden van de vader (verzekerd hoofd), eindigt het contract en moet de verzekeringsmaatschappij het overlijdenskapitaal betalen aan de (nieuwe) verzekeringsnemer namelijk, het kind van de vader dat het contract door schenking ontving.

VLABEL bevestigt op 8 september 2016 dat in dat geval, het overlijdenskapitaal niet belastbaar is in hoofde van het kind omdat het kind dit niet ontvangt ingevolge een beding ten behoeve van een derde bedongen door de overledene maar wel uit hoofde van de wet. Bovendien kan het begiftigde kind geen fiscaal misbruik aangewreven worden aangezien het zelf geen enkele rechtshandeling stelde.

Deze beslissing laat verblijfhouders in het Vlaams Gewest toe om een levensverzekeringscontract te schenken met het oog op het vermijden van erfbelasting voor hun erfgenamen en legatarissen mits één en ander correct gestructureerd wordt.

Wat is het technisch belang van de mogelijkheid om de rechten van een levensverzekeringscontract te kunnen schenken?

Een levensverzekeringscontract van het type tak-23 is bij uitstek een beleggingsvehikel voor de lange termijn. Men gebruikt het zowel omwille van zijn burgerrechtelijke kenmerken (aanduiding begunstiging, vrijwaring van beslag, overlijdensdekking) als omwille van zijn fiscale kenmerken (vrijstelling van roerende voorheffing).

Waar VLABEL in haar opvatting over de belastbaarstelling van de prestatie na schenking bemerkte dat de nemer van een levensverzekering bij een voorgenomen schenking eerst maar moest overgaan tot afkoop van contract, kunnen er situaties zijn waarbij een dergelijke afkoop niet opportuun is. Een contract kan een

HPGB bvba-sprl Jacob van Arteveldestraat 18 B-8800 Roeselare

R.P.R.-R.P.M.: BE 0822-723-217 n° FSMA: 106740 A

KBC: IBAN: BE63 7380 2952 5408 BIC: KREDBEBB

Tel.: +32(0)2 609 08 40 Fax +32(0) 2 609 08 49

Email: info@hpgb.be Website: www.hpgb.be

portefeuille bevatten waarop minderwaarden dan gedwongen gerealiseerd moeten worden of een contract kan nog met lopende opmaakkosten geconfronteerd worden. Indien men na schenking opnieuw van een verzekeringsstructuur gebruik wil maken om een controlemechanisme t.v.v. de schenker te installeren mits een aanvaarding van begunstiging en een conventioneel beding van terugkeer dan wordt opnieuw 2% verzekeringstaks aangerekend.

De schenking van een bestaand contract biedt m.a.w. extra tijd om herstel of kostenoptimalisatie van een portefeuille mogelijk te maken onder de nieuwe nemer.

Waarom deed HPGB deze démarche bij VLABEL?

HPGB is gespecialiseerd in levensverzekeringen aangeboden door buitenlandse maatschappijen die voornamelijk in Luxemburg of Ierland gevestigd zijn.

Omdat HPGB een grote portefeuille overziet met heel veel oudere contracten werd het vaak aangesproken door klanten die in de eerder geschetste situatie zaten. Ook uit het notariaat en de rechtspraktijk waren de vragen legio naar aanleiding van een overdracht of de prestatie bij versterf van een contract. In het kader van haar dienstverlening en ten behoeve van de rechtszekerheid werd beslist de stap naar VLABEL te zetten. HPGB was aangenaam verrast door de constructieve houding die ze bij VLABEL omtrent deze problematiek mocht vaststellen.

Waarom leent een Luxemburgs tak-23 contract zich goed om aan successieplanning via levensverzekering te doen?

De Luxemburgse contracten bezitten alle juridische burgerrechtelijke Belgische kenmerken om een dergelijke planning perfect uit te voeren.

Het Luxemburgse kader waarbinnen Luxemburgse maatschappijen werken, de zogenaamde veiligheidsdriehoek met het bijzonder voorrecht van de verzekeringsnemer bieden meer zekerheid.

De oude beeldvorming omtrent de Luxemburgse piste is nu definitief verleden tijd omwille van de implementatie van de Europese richtlijn inzake de uitwisseling van bank- en verzekeringsgegevens van administratie tot administratie met ingang van 1/1/2017 over de data verzameld in 2016. Daarnaast werd de AML-reglementering verder uitgerold en geldt ze nu zowel in België als in Luxemburg, ook voor de verzekeringssector.

Luxemburg schrijft zich volledig in het Europese project van fiscale transparantie en heeft daarom de vlucht naar voor gekozen. Het biedt met zijn verzekeringsdriehoek en zijn tweede plaats in de wereld op het vlak van fondsenbeheer een 'centre of excellence'

HPGB bvba-sprl Jacob van Arteveldestraat 18 B-8800 Roeselare

R.P.R.-R.P.M.: BE 0822-723-217 n° FSMA: 106740 A

KBC: IBAN: BE63 7380 2952 5408 BIC: KREDBEBB

Tel.: +32(0)2 609 08 40 Fax +32(0) 2 609 08 49

Email: info@hpgb.be Website: www.hpgb.be

voor zowel levensverzekerings- als fondsensector. De tak-23 sector in Luxemburg heeft zich steeds toegespitst op zijn core-business en de traditionele aanbieders worden niet zoals sommige Belgische aanbieders geconfronteerd met legacy uit een Tak-21 activiteit. Ze worden niet geplaagd door de problemen met Solvency-II kapitaalvereisten die voor gegarandeerde producten gesteld worden.

De heersende financiële repressie met een onbeduidende spaarrente dwingt de spaarder uit te kijken naar wat meer blootstelling aan de markten. Er bestaat een ruim fondsenassortiment dat ook voor de defensieve belegger oplossingen bevat binnen een Tak-23 contract.