

DE TIJD ZATERDAG 8 OKTOBER 2016

## Verzekeringsgift dan toch niet altijd dubbel belast

Wie een levensverzekering schenkt, wordt dan toch niet altijd twee keer belast. Geen specifieke begunstigde aanwijzen volstaat om te ontsnappen aan de erfbelasting.

**NADINE BOLLEN**

Consternatie alom een jaar geleden toen de Vlaamse Belastingdienst (Vlabel) op zijn website liet weten vanaf maart 2016 erfbelasting te zullen heffen op de verzekeringsgift, zelfs nadat er al schenkbelasting betaald is op het moment dat de rechten op het verzekeringcontract geschonken werden.

Door het standpunt verloor die populaire techniek voor erfenis-

**Enkel als de levensverzekering geschonken werd aan de begunstigde, heffen wij erfbelasting.**

ADVISEUR VLABEL  
ANNICK GHYSSENS

planning al haar troeven om de totale belastingdruk op de erfenis te verlagen. In rechte lijn (aan kinderen, kleinkinderen, ouders, grootouders) kan die erfbelasting oplopen tot 27 procent. Die erfbelasting wordt sinds maart niet alleen geheven op kapitaaluitkeringen van levensverzekeringen die sinds 1 maart geschonken worden, maar ook op verzekeringsgiften van voor die datum als de schenker overlijdt na 1 maart 2016.

Assuralia, de vereniging van verzekeringsondernemingen, stapte midden maart naar de Raad van State om het standpunt van Vlabel te laten vernietigen. De uitspraak van de Raad van State wordt pas volgend jaar verwacht.

Er verschijnen evenwel opklaringen aan de donkere hemel. De Roeselaarse makelaar in levensverzekeringen HPGB vroeg Vlabel in een ruling hoe de belastingdienst de schenking van een levensverzekering belast als de oorspronkelijke verzekeringnemer geen expliciete begunstigde aanwijst. 'Vlabel bevestigde dat de begiftigde dan geen erfbelasting hoeft te betalen op het kapitaal dat de levensverzekering uitkeert bij het overlijden van de schenker', geeft Guy Haentjens van HPGB aan.

Vlabel bevestigt dat: 'Enkel als de verzekering geschonken werd aan de door de schenker aangewezen begunstigde van de verzekering, heffen wij erfbelasting in de nalatenschap van de schenker', legt Annick Ghysens uit.

Wat betekent dat concreet? 'Door het verzekeringcontract op de juiste manier te structureren, is het mogelijk erfbelasting te vermijden', zegt Haentjens.

**Schenkbelasting**  
De klassieke verzekeringsgift ziet er als volgt uit. Vader sluit een levensverzekering af op zijn hoofd met zijn zoon als begunstigde, maar schenkt (meteen) daarna alle rechten verbonden aan de verzekering aan die zoon. Als ze die schenking laten registreren, dan wordt daarop het vaste tarief van 3 procent schenkbelasting geheven. Dankzij de schenking hoefde de zoon geen

### Schenkbelasting

erfbelasting te betalen op het overlijdenskapitaal bij het overlijden van de vader. Maar sinds maart ontsnapt die constructie dus niet meer aan erfbelasting.

Dat verandert als de vader geen begunstigde aanwijst in de levensverzekering die hij schenkt aan zijn zoon. Door de schenking wordt de zoon de nieuwe verzekeringnemer, de vader blijft het verzekerde hoofd. 'Als er geen begunstigde is, voorziet de wet dat de verzekeraar het overlijdenskapitaal moet uitkeren aan de verzekeringnemer of aan zijn nalatenschap. Vlabel heeft in een ruling aan ons bevestigd dat in dat geval de zoon geen erfbelasting hoeft te betalen op dat uitgekeerde overlijdenskapitaal.'

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