



WEALTH PLANNING NEWS

UNE PUBLICATION **WEALTH PLANNING**

BELGIË: OPTIONELE CONVENTIONELE TERUGKEER

WAAR WE OVER PRATEN?

Wanneer u een schenking doet aan een persoon van uw keuze, gebruiken juridische specialisten verschillende clauses om u te beschermen tegen eventuele latere ongemakken. **Conventionele terugkeer** is een clause die bijna altijd wordt opgenomen om je schenking veilig te stellen. De alomtegenwoordigheid ervan komt voort uit het feit dat het is toegestaan voor elke schenker (persoon die geeft), ongeacht zijn relatie met de begiftigde (persoon die ontvangt).

BURGERLIJK RECHT

Het doel van de **conventionele terugkeer** is om het geschonken goed terug te geven aan het vermogen van de schenker in geval van vooroverlijden van de begiftigde. Deze teruggave aan het oorspronkelijke patrimonium zorgt ervoor dat het geschonken goed (of het goed dat het zou vervangen in geval van subrogatie) niet terechtkomt in het patrimonium van een derde (echtgenoot van de begiftigde, derde, enz.).

VANUIT FISCAAL OOGPUNT

De **conventionele terugkeer** voorkomt dat het geschonken goed in de nalatenschap van de schenker valt en dat de erfgenamen en/of de schenker dus successierechten moeten betalen.

Zodra de clause in werking is getreden, vindt de schenker het geschonken goed terug in zijn of haar eigen nalatenschap zonder successierechten te hoeven betalen. Hij of zij kan dan beslissen om een nieuwe schenking te doen aan de persoon van zijn of haar keuze, terwijl hij of zij profiteert van een schenktarief dat veel voordeliger is dan de successierechten.

HET OPTIONELE KARAKTER EN VLABEL

In de meeste gevallen is de overdrachtsbepaling “facultatief” opgesteld, zodat de schenker dit recht (al dan niet) kan uitoefenen volgens de procedure die op het moment van de schenking is vastgelegd (meestal door middel van een aangetekende brief). Deze optie stelt de schenker in staat om per geval te beoordelen of het nuttig en relevant is om de clause te activeren in geval van vooroverlijden van de begiftigde.

Als gevolg van de inwerkingtreding van het nieuwe verbintenissenrecht (Boek 5 van het nieuwe Burgerlijk Wetboek) op **1 januari 2023**, is de terugwerkende kracht van een ontbindende voorwaarde afgeschaft en

zal een dergelijke clause nu alleen van toepassing zijn op de toekomst. VLABEL (de fiscale administratie van het Vlaamse Gewest) reageerde op deze nieuwe wet in haar beslissing 16030 door eerst te stellen dat een **conventionele terugkeer** die automatisch werkt (en dus niet optioneel is) haar ontbindende karakter behoudt. Het geschonken goed valt dus niet in de nalatenschap van de vooroverleden begiftigde.

In het geval van een **optionele conventionele terugkeer** meent VLABEL dat, omwille van het nieuwe niet-terugwerkende karakter van een ontbindende voorwaarde, het geschonken goed in de nalatenschap van de vooroverleden begiftigde valt. Het rechtvaardigt deze interpretatie door aan te voeren dat het optierecht pas na het overlijden kan worden uitgeoefend en dat, aangezien de ontbindende voorwaarde niet langer terugwerkende kracht heeft, het geschonken goed in de nalatenschap valt gedurende de periode tussen het tijdstip van overlijden en de datum van de schenking.

BRUSSEL EN WALLONIË

Aangezien Vlaanderen zijn eigen belastingadministratie heeft opgericht, heeft de interpretatie van VLABEL nog geen betrekking op Wallonië en Brussel. Het is echter niet onmogelijk dat deze twee gewesten (via de federale administratie) de interpretatie van VLABEL zullen volgen, waardoor schenkingen die vanaf 1 januari 2023 in deze twee gewesten worden gedaan in gevaar komen.

WAT MOET ER GEBEUREN?

In dezelfde **beslissing 16030** gaf VLABEL aan dat het, om deze interpretatie te vermijden, nodig was om de facultatieve teruggaveclause bij overeenkomst met terugwerkende kracht te koppelen, zodat het geschonken goed net voor het openvallen van de nalatenschap van de begiftigde terugkeert naar de schenker.

Als u een schenking hebt gedaan na **1 januari 2023** met een **optionele conventionele terugkeer**, kunnen we uw situatie opnieuw bekijken met uw gebruikelijke adviseurs.

Contact

Wealth Planning België / Ingénierie Patrimoniale Belgique

This document is issued by the Edmond de Rothschild Group.

It is not contractual in nature and is provided for information purposes only and does not constitute legal, tax or accounting advice. This document should not be construed as an offer of financial products or services or a recommendation to buy or sell a financial instrument or to subscribe to a financial service. The information it contains has not been examined in the light of your personal situation or your specific objectives or needs. You should consult your own independent advisers. This document is based on information from external sources or documents deemed reliable. The Edmond de Rothschild Group endeavours to ensure that the information it contains is accurate, complete and up to date but cannot provide any guarantee as to its completeness or accuracy. All investments entail risks, in particular the risk of loss of capital and fluctuations in value and return. In no event shall any entity of the Edmond de Rothschild Group, its directors or employees, be liable for any direct or indirect damages, losses, costs, claims, compensation or other expenses arising out of the use or distribution of this document or any decision taken on the basis of this document. Unless otherwise indicated, the sources used in this document are those of the Edmond de Rothschild Group. This document is confidential and intended solely for use by the Edmond de Rothschild Group and the persons to whom it is issued. Any reproduction or use of all or part of this document and its contents, in any form and for any purpose whatsoever, is strictly prohibited without the prior written consent of the Edmond de Rothschild Group.

Copyright © Edmond de Rothschild Group - All rights reserved.