**Wanneer kies ik voor een gezamenlijke aangifte – wanneer kies ik voor een individuele aangifte?**

Een gezamenlijke aangifte is de regel. Een individuele aangifte is de uitzondering.

Een individuele aangifte kan een oplossing zijn wanneer het moeilijk is om de handtekeningen van de erfopvolgers te verzamelen op één document of wanneer er onenigheid is tussen de erfopvolgers.

Een individuele aangifte moet echter wel een volledige aangifte zijn. Dit wil zeggen dat ook de identiteit van alle mede-erfopvolgers moet worden vermeld, hun aandeel in de erfenis enzovoort.

Na indiening van een gezamenlijke aangifte ontvangt de persoon bij wie woonstkeuze werd gedaan een gezamenlijke afrekening met het totaal van de erfbelasting verschuldigd voor de nalatenschap. Bij deze gezamenlijke afrekening zijn ook de individuele aanslagbiljetten van elke erfopvolger gevoegd. U kan dan kiezen. Ofwel betaalt één van de erfopvolgers het gezamenlijke bedrag met de referte van de gezamenlijke afrekening. Ofwel betaalt iedere erfopvolger afzonderlijk zijn deel met de referte van zijn individuele aanslagbiljet.

**Wie vermeld ik in de rubriek “Gegevens van de aangevers”?**

In deze rubriek vermeldt u de identificatiegegevens van alle erfopvolgers die de aangifte zullen ondertekenen, of voor wie de aangifte wordt ondertekend door hun wettelijke vertegenwoordiger of mandataris.

Als de aangifte wordt ondertekend door een gevolmachtigde moet er altijd een kopie van de volmacht worden bijgevoegd.

Zijn dus ook “aangevers” :

* een minderjarige erfgenaam voor wie de aangifte wordt ondertekend door een ouder of voogd
* een erfopvolger die zelf is overleden na het openvallen van de nalatenschap en voor wie de aangifte wordt ondertekend door zijn wettelijke erfgenamen of algemene rechtsopvolgers
* een onbekwaam verklaarde erfgenaam voor wie de aangifte wordt ondertekend door zijn bewindvoerder

De erfopvolgers die vermeld zijn in de rubriek “aangevers” moeten niet opnieuw worden opgenomen in de rubriek “Gegevens van de erfopvolgers”.

**Wie moet de aangifte ondertekenen?**

Zijn verplicht om een aangifte in te dienen:

- wettelijke erfgenamen

- algemene legatarissen/begiftigden

Alle erfgenamen met indieningsverplichting zijn gehouden de aangifte te ondertekenen (hetzij eigenhandig, hetzij door tussenkomst van hun wettelijke vertegenwoordiger, hetzij door tussenkomst van de persoon aan wie zij volmacht gegeven hebben). Een aangifte kan niet ondertekend worden bij sterkmaking. Als de aangifte wordt ingediend door een testamentuitvoerder moet de testamentuitvoerder zijn volmacht blijken uit het testament.

Legatarissen/begiftigden onder algemene titel (zij die volgens testament een bepaald deel van de nalatenschap verkrijgen) en bijzondere legatarissen/begiftigden (zij die volgens testament een specifiek goed verkrijgen) hebben geen indieningsverplichting. Hun handtekening is dus niet noodzakelijk.

**Wie vermeld ik in de rubriek “Gegevens van de erfopvolgers”?**

In deze rubriek vermeldt u alleen de identificatiegegevens van erfopvolgers die niet optreden als “aangever”, dus erfopvolgers die de aangifte niet zullen ondertekenen

* hetzij omdat zij geen indieningsverplichting hebben (bijzondere legatarissen, legatarissen onder algemene titel, anomale erfopvolger)
* hetzij omdat zij een individuele aangifte zullen indienen

**Ik kan het vakje bij hoedanigheid niet aankruisen bij “Aangever 2”**

Het formulier is beveiligd. Om het in te vullen doet u er goed aan eerst de beveiliging op te heffen. Ga daarvoor naar de Tab “Controleren”, klik op “Bewerking beperken” en daarna op “Beveiliging stoppen”.



Dubbelklik op het vakje dat u wenst aan te kruisen en vink in het pop-up venster “ingeschakeld” aan. Klik daarna op OK.



**Hoe moet ik de aangifte invullen voor een erfopvolger die ondertussen zelf overleden is?**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Identiteit van aangever 1 |
|  |
|  | voornamen en achternaam | Mia Janssens, overleden te Brussel op 01/01/2015, hier vertegenwoordigd door haar wettelijke erfgenamen : Tim Claessen, geboren te Brussel op 01/01/1960, wonend te 3500 Hasselt, Genkersteenweg 236; Tom Claessen, geboren te Brussel op 01/01/1965, wonend te Leuven, Diestsestraat 108 Tina Claessen geboren te Brussel op 01/01/1970, wonend te Turnhout, Antwerpsesteenweg 411 |
|  | rijksregister- of bisnummer | 123456 |  | 789 |  | 01 |  |
|  | KBO-nummer |      | . |     | . |     |  |
|  | geboorteplaats en -datum | Brussel | dag | xx | maand | xx | jaar | xxxx |  |
|  | domicilieadres | Koning albert II laan 35, 1000 Brussel |
|  | verwantschapsgraad | dochter |
|  | aandeel in de erfenis | ½ VE |
|  | hoedanigheid | **[x]**  | erfgenaam | **[ ]**  | legataris | **[ ]**  | begiftigde | **[ ]**  | curator |

**Hoe moet ik de aangifte invullen voor een erfopvolger die wordt vertegenwoordigd door een volmachthouder?**

|  |
| --- |
| Identiteit van aangever 1 |
|  |
| voornamen en achternaam | Mieke Alfonsine Schrijvers, hier vertegenwoordigd door haar dochter Tine Van de Wereld, geboren te Leuven op 12/06/1980, wonend te 3000 Leuven, Bondgenotenlaan 234, krachtens onderhandse volmacht de dato 10/02/2015, waarvan kopie in bijlage |
| rijksregister- of bisnummer | 661111 |  | 161 |  | 61 |  |
| KBO-nummer |      | . |     | . |     |  |
| geboorteplaats en -datum | Ingelmunster | dag | 11 | maand | 11 | jaar | 1966 |  |
| domicilieadres | Generaal Dingesstraat 11, 1234 Waarschoot |
| verwantschapsgraad | niet-verwant |
| aandeel in de erfenis | algemeen legaat 1/3 VE |
| hoedanigheid | **[ ]**  | erfgenaam | **[x]**  | legataris | **[ ]**  | begiftigde | **[ ]**  | Curator |

**Wanneer ben ik erfgenaam? Wanneer ben ik legataris? Wanneer ben ik begiftigde?**

Met “erfgenaam” wordt diegene bedoeld die het vermogen van de overledene verkrijgt, louter door de werking van het wettelijk erfrecht, dus zonder dat hij door de overledene begunstigd is in een testament of contractuele erfstelling. “Erfgenaam” moet dus gelezen worden als “wettelijke erfgenaam”.

Een “legataris” is de begunstigde van een testament.

Een “begiftigde” is de begunstigde van een gift tussen echtgenoten of contractuele erfstelling. Een dergelijke gift kan enkel gedaan worden bij tussen aanstaande echtgenoten of tussen echtgenoten, tijdens het huwelijk.

Een wettelijke erfgenaam kan dus in feite zowel “erfgenaam” als “legataris” zijn. Een langstlevende echtgenoot kan zelfs de drie hoedanigheden combineren. In dergelijk geval kunnen meerdere hoedanigheden aangekruist worden.

**Hoe moet ik de aangifte invullen voor een minderjarige erfgenaam?**

|  |
| --- |
|  |
|  | Identiteit van aangever 1 |
|  |
|  | voornamen en achternaam | Junior Janssens, opkomend bij plaatsvervulling van zijn moeder, Christine Peeters, overleden te Wachten op 12/03/1999, hier vertegenwoordigd door zijn vader Wim Janssens, geboren te Gent op 30 augustus 1968, wonend te 1234 Wachten, Duivenbondstraat 82 |
|  | rijksregister- of bisnummer | 456789 |  | 789 |  | 89 |  |
|  | KBO-nummer |      | . |     | . |     |  |
| geboorteplaats en -datum | Brussel | dag | XX | maand | XX | jaar | XXXX |  |
|  | domicilieadres | Duivenbondstraat 82, 1234 Wachten  |
|  | verwantschapsgraad | kleinzoon |
|  | aandeel in de erfenis | 1/9 VE |

**Waar kan ik de toebedeling van de huwelijksgemeenschap vermelden?**

Zie rubriek “Burgerlijke staat van overledene”

* **Voorbeeld 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | beschrijving van het gekozen stelsel,de toebedeling van hetgemeenschappelijk vermogen,de huwelijksvoordelen ende inkorting | Wettelijk stelsel zonder bijzondere bepalingen voor de verdeling van het gemeenschappelijk vermogen |
|       |
|       |
|       |

* **Voorbeeld 2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | beschrijving van het gekozen stelsel,de toebedeling van hetgemeenschappelijk vermogen,de huwelijksvoordelen ende inkorting | Wettelijk stelsel met ongelijke verdeling van het gemeenschappelijk vermogen: ¼ voor de nalatenschap en ¾ voor de langstlevende |
|       |
|       |
|       |

* **Voorbeeld 3**

|  |  |
| --- | --- |
| beschrijving van het gekozen stelsel,de toebedeling van hetgemeenschappelijk vermogen,de huwelijksvoordelen ende inkorting | Wettelijk stelsel met verblijvingsbeding: het gemeenschappelijk vermogen wordt voor de geheelheid toebedeeld aan de langstlevende  |
| Junior Janssens, kind uit het eerste huwelijk van erflater, vraagt inkorting van het toegekende huwelijksvoordeel.  |
|       |
|       |

* **Voorbeeld 4**

|  |  |
| --- | --- |
| beschrijving van het gekozen stelsel,de toebedeling van hetgemeenschappelijk vermogen,de huwelijksvoordelen ende inkorting | Stelsel algehele gemeenschap met vooruitmaking van goederen naar keuze aan de langstlevende |
| Verdeling bij helften van de overige goederen |
| In de akte van bekendheid verleden voor notaris Y te Z heeft de langstlevende gekozen voor de vooruitmaking van volgende goederen:1/1VE van de gezinswoning en van de inboedel in de gezinswoning + 1/1 VE van de personenwagen en de rekeningen bij Belfius |
|       |

* **Voorbeeld 5**

|  |  |
| --- | --- |
| beschrijving van het gekozen stelsel,de toebedeling van hetgemeenschappelijk vermogen,de huwelijksvoordelen ende inkorting | Wettelijk stelsel met keuzebeding voor de verdeling van het gemeenschappelijk vermogenDe langstlevende wenst de gemeenschappelijke goederen toe te bedelen als volgt : |
| Kavel nalatenschap: de VE van het weekendhuisje te Kasterlee, de blote eigendom van het appartement te Nieuwpoort, de blote eigendom van de effectenportefeuille bij ING |
| Kavel langstlevende: de VE van de gezinswoning, de VE van de inboedels, van de auto Mercedes A en van de rekeningen bij Fortis, het VG van het appartement te Nieuwpoort en van de effectenportefeuille bij ING  |
|       |

**Waar kan ik de devolutie van de nalatenschap vermelden?**

Het erfdeel van iedere erfopvolger moet worden vermeld in de rubriek “aangevers” (erfopvolgers die de aangifte mee ondertekenen, of voor wie ondertekend wordt door een mandataris of wettelijke vertegenwoordiger) of in de rubriek “andere erfgenamen” (erfopvolgers die de aangifte niet mee ondertekenen). De samengetelde aandelen van alle erfopvolgers samen vormen de volledige devolutie van de nalatenschap. U moet die devolutie niet meer afzonderlijk vermelden.

**Welke goederen behoren tot het “gemeenschappelijk vermogen” en welke tot het “eigen vermogen”?**

De rubriek “gemeenschappelijk vermogen” is enkel relevant als de overledene gehuwd was onder een stelsel van gemeenschap en de eerststervende van de echtgenoten is.

Is dit niet het geval, dan slaat u de rubriek “gemeenschappelijk vermogen” gewoon over en gaat u direct naar de rubriek “eigen vermogen”.

Huwelijksstelsels met een gemeenschappelijk vermogen zijn het wettelijk stelsel (automatisch van toepassing voor echtgenoten zonder huwelijkscontract) en het stelsel van de algehele gemeenschap (dit moet blijken uit een huwelijkscontract).

In een stelsel van gemeenschap zijn er drie vermogens : het gemeenschappelijk vermogen, het eigen vermogen van de ene echtgenoot en het eigen vermogen van de andere echtgenoot.

De gemeenschappelijke aard van goederen wordt steeds vermoed. Gelden ingeschreven op een bankrekening op naam van één van de echtgenoten worden dus geacht gemeenschappelijk te zijn. Een echtgenoot die beweert dat een bepaald goed een eigen goed is zal dit moeten bewijzen.

Goederen van persoonlijke aard (zoals kleding en juwelen) zijn eigen goederen.

Voor de schulden (passief) geldt hetzelfde: alle schulden zijn gemeenschappelijk, tenzij er kan worden bewezen dat een bepaalde schuld eigen is.

Begrafeniskosten zijn altijd van louter persoonlijke aard en zijn dus aan te geven in het eigen vermogen.

**Hoe geef ik goederen aan die behoren tot het gemeenschappelijk vermogen?**

- Roerende goederen

|  |
| --- |
|  |
|  | **type** |  | **omschrijving** |  | **bedrag of waarde****🡺 Hier vermeldt u de volledige waarde van de goederen, dus de waarde die toebehoort aan beide echtgenoten samen** |
|  | Voertuig |  | Personenwagen Peugeot 508 Allure 136 SW, bouwjaar 2012 |  | 10.000 | euro |
|  | Rekening |  | 001-0950214-78 – KBC Bank |  | 4.563,09 | euro |
|  | Inboedel |  | Gezinswoning |  | 5.000 | euro |
|  | Aandelen |  | 750 aandelen in BVBA Transportbedrijf De Camion |  | 7.500 | euro |

- Onroerende goederen

|  |
| --- |
|  |
|  | **aard van het onroerend goed** |  | **afdeling** |  | **sectie** |  | **nr.** |  | **ligging****(gemeente, straat, huisnummer)** |  | **complex onroe­rend goed** |  | **raming volle eigendom** **Hier vermeldt u de waarde van de geheelheid van het goed** |  | aandeel in het onroerend goedHier vermeldt u het aandeel van het gemeenschappelijk vermogen in het goed (dus het aandeel van beide echtgenoten samen) |  | raming van het aandeelHier vermeldt u de waarde van het aandeel |
|  | **1** | Bouwgrond |  | Lille III |  | C |  | 478H |  | 2275 Gierle, Ursulinenstraat |  | [ ]  | ja | [ ]  | nee |  | 90.000 | euro |  | 1% VE |  | 3.500 | euro |
|  | **2** | In Blok C van Residentie Schoonzicht, het appartement GLV 1 met garage 16 en kelder 7 |  | Turnhout |  | Q |  | 88/02A |  | 2300 Turnhout, Lindekensstrat 37 bus 1 |  | [ ]  | ja | [ ]  | nee |  | 180.000 | euro |  | ½ BEActueel VG: Johanna Van Mourik, RR 120423 558 89 |  | 82.800 | euro |
|  | **3** | Gezinswoning |  | Lille III |  | P |  | 12B |  | 2275 Gierle, Kosterstraat 13 |  | [ ]  | ja | [ ]  | nee |  | 350.000 | euro |  | 1/1 VE |  | 350.000 | euro |
|  | **4** | Magazijn |  | Lille III |  | S |  | 123T |  | 2275 Gierle, Brulens 11 |  | [ ]  | ja | [ ]  | nee |  | 100.000 | euro |  | 1/1 opstal |  | 100.000 | euro |

**Welke waarde moet ik aangeven voor de in België gelegen onroerende goederen?**

U heeft de keuze tussen drie mogelijkheden:

1. Een of meer onroerende goederen laten schatten door Vlabel
2. Een of meer onroerende goederen laten schatten door een erkend schatter-expert
3. Een eigen waardering vermelden
4. Schatting door Vlabel

Voor overlijdens die zich hebben voorgedaan vanaf 01/04/2019 kan u aan Vlabel een aanvraag tot voorafgaande bindende schatting overmaken voor één of meer onroerende goederen die in België zijn gelegen en die in de aangifte moeten worden opgenomen.

Alle info over deze procedure is terug te vinden op de pagina [Aanvraag bindende schatting - Belastingportaal Vlaanderen](https://belastingen.vlaanderen.be/EB_aanvraag-bindende-schatting).

Deze schatting is gratis.

1. Schatting door een erkend schatter-expert

U kan voor de schatting van één of meer onroerende goederen die in België zijn gelegen en die in de aangifte moeten worden opgenomen ook een beroep doen op een erkend schatter-expert.

Alle info over deze procedure is terug te vinden op de pagina [Waardering van de activa en van de passiva - Belastingportaal Vlaanderen](https://belastingen.vlaanderen.be/EB_waardering-van-de-activa-en-van-de-passiva).

De kosten van deze schatting zijn ten laste van de betrokken erfopvolgers.

1. Een eigen waardering vermelden

Als u zelf een correcte schatting kunt maken van de aan te geven onroerende goederen die in België zijn gelegen, staat het u vrij zelf een waardering te vermelden in de aangifte.

**Ik heb geen plaats genoeg voor het invullen van alle vermogensbestanddelen. Kan ik lijnen bij creëren?**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Gemeenschappelijk vermogen |
|  |
|  | Actief: overzicht van de waarde van alle bezittingen, baten en vorderingen |
|  |
|  | Beschrijving en raming van de roerende goederen |
|  | *Als er meer dan vier roerende goederen zijn, kunt u de onderste rij van de tabel kopiëren en in het formulier plakken. Selecteer en kopieer telkens de witregel boven en onder de rij mee.* |
|  |
|  | **type** |  | **omschrijving** |  | **bedrag of waarde** |
|  |       |  |       |  |       | euro |
|  |       |  |       |  |       | euro |
|  |       |  |       |  |       | euro |
|  |       |  |       |  |       | euro |

Plaats de cursor buiten het laatste veld en druk op ‘Enter’ voor een nieuwe regel.

**Wat wordt bedoeld met goederen die exclusief in onverdeeldheid toebehoren aan de erflater en de echtgenoot (rubriek “eigen vermogen”) ?**

Deze rubriek is enkel relevant als de langstlevende echtgenoot erfgenaam is en er geen kinderen (of verdere afstammelingen) zijn.

Het gaat om goederen die door de echtgenoten werden verkregen vóór of tijdens het huwelijk, waarbij in elk van hun eigen vermogens een onverdeeld deel van het verkregen goed zit en waarbij de echtgenoten de enige deelgenoten zijn (er is geen derde deelgenoot).

Voorbeeld Jan en Mia zijn gehuwd onder de scheiding van goederen en hebben tijdens het huwelijk een huis aangekocht, elk voor de helft.

**Ik twijfel: werkelijke schulden bewijzen of kiezen voor het forfait**

Er zijn twee forfaits voor de schulden:

- een forfait van 3.000 euro (te indexeren) voor de schulden van het gemeenschappelijk vermogen

of

- een forfait van 1.500 euro (te indexeren) voor de schulden van de nalatenschap.

Was er een gemeenschappelijk vermogen, dan kan u kiezen voor één van beide forfaits.

Was er geen gemeenschappelijk vermogen, dan kan u alleen kiezen voor het forfait van 1.500 euro.

Kiest u voor een forfait, dan moet u geen bewijsstukken bijvoegen.

Kiest u voor één van beide forfaits, dan kan u geen werkelijke schulden meer aangeven in het gemeenschappelijk of eigen vermogen.

Het forfait geldt echter niet voor specifiek onroerende schulden (dit zijn schulden die werden aangegaan met het doel onroerende goederen te verwerven, te verbouwen, te renoveren, …). U kan dus kiezen voor het forfait voor schulden en daarnaast nog specifiek onroerende schulden bewijzen.

Naast de forfait voor de schulden, is er een forfait van 6.000 euro (te indexeren) voor de begrafeniskosten.

Het is niet noodzakelijk om beide forfaits te combineren. U kan bijvoorbeeld alleen kiezen voor het forfait van 1.500 euro voor de schulden en de werkelijke begrafeniskosten bewijzen. Of omgekeerd.

De keuze voor het forfait is definitief. U kan later dus niet meer beslissen om toch het werkelijk passief te bewijzen. Hetzelfde geldt als u hebt gekozen voor een werkelijk bewijs van het passief. Als het passief geheel of gedeeltelijk wordt verworpen kan u niet meer beslissen om toch gebruik te maken van het forfait.

Als u ervoor kiest om het werkelijk passief aan te tonen moet u voor elke schuld een bewijsstuk bijvoegen. Dit betekent dat u de rechtstitel van de schuld bij de aangifte moet voegen. In veel gevallen zal dat een factuur zijn. Maar het kan ook gaan om een leningscontract, een aflossingstabel…. Het is niet nodig om originele bewijsstukken voor te leggen, kopieën zijn voldoende. Voor leningsschulden bij de bank kan u als bewijsstuk ook het standaardformulier “Verklaring van schuldeiser” voorleggen (zie website van de Vlaamse Belastingdienst).

De keuze voor het forfait moet worden aangeduid door het toepasselijke vakje aan te kruisen.

|  |
| --- |
|  |
|  | Passief |
|  |
|  | *U kunt het werkelijk passief aantonen aan de hand van bewijsstukken of kiezen voor een forfait.* *Als u bij het gemeenschappelijk vermogen al gekozen hebt voor het forfait ten belope van 3000 euro, kunt u hier niet meer kiezen voor het forfait van 1500 euro.* *Als er een uitvaartverzekering afgesloten is, dan kunt u niet kiezen voor het forfait van de begrafeniskosten.* |
|  | **[ ]**  | Ik kies ervoor om het werkelijk passief aan te tonen. *Schulden die specifiek zijn aangegaan om onroerende goederen te verkrijgen of te verbeteren, mag u hier ook vermelden, ook al kiest u voor het forfait.*In de onderstaande tabel vermeldt u de gegevens van de schulden en de schuldeiser. Voeg voor elke schuld een bewijsstuk bij deze aangifte.Als er meer dan drie gevallen of oorzaken van schuld zijn, kunt u de onderste rij van de tabel kopiëren en in het formulier plakken. Selecteer en kopieer telkens de witregel boven en onder de rij mee. |
|  |
|  | **bondige beschrijving/oorzaak van de schuld** |  | **bedrag van de schuld** |  | **voor- en achternaam van de schuldeiser** |  | **rijksregister- of KBO-nummer** |  | **domicilieadres van de schuldeiser** |
|  |  |  |  |  | **straat en nummer** |  | **postnummer en gemeente** |
|  |       |  |       | euro |  |       |  |       |  |       |  |       |
|  |       |  |       | euro |  |       |  |       |  |       |  |       |
|  |       |  |       | euro |  |       |  |       |  |       |  |       |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |       |  |       | euro |  |       |  |       |  |       |  |       |

|  |
| --- |
|  |
|  | **totale schuld** |  |  | **euro** |  |
|  |
|  | **[x]**  | Ik kies voor een forfait: |
|  | **[x]**  | het forfait van de begrafeniskosten, ten belope van 6000 euro, te indexeren |
|  | **[x]**  | het forfait van de andere schulden van de erflater, ten belope van 1500 euro, te indexeren |
|  |

**Wat moet ik vermelden in de rubriek “Levensverzekeringen – artikel 2.7.1.0.6 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit” ?**

Hier moeten alle levensverzekeringspolissen worden vermeld die worden uitgekeerd bij het overlijden van de erflater of die zijn uitgekeerd binnen de drie jaar vóór zijn overlijden.

🡪 VOORBEELD

De echtgenote en de kinderen zijn begunstigde van een Levensverzekeringspolis “Life Capital 12345678” onderschreven door overledene op 14/06/2004 bij KBC Bank. Aan begunstigden werd een bedrag van 75.000 euro uitgekeerd, aan elk van hen voor een gelijk deel.

De premies werden gefinancierd met gemeenschappelijke gelden.

Ook de polissen die op datum van het overlijden bestaan maar die nog niet worden uitgekeerd moeten worden vermeld als het gaat om polissen:

* afgesloten door de erflater
* afgesloten door de langstlevende echtgenoot die met de erflater gehuwd was onder een stelsel van gemeenschap en met zichzelf als begunstigde.

**Wat vermeld ik in de rubriek schenkingen?**

Schenkingen, vastgesteld in een geregistreerde of verplicht registreerbare akte

Hier vermeldt u alleen de schenkingen die effectief geregistreerd zijn of die verplicht registreerbaar waren op datum van het overlijden (= onderhandse akte reeds aangeboden ter registratie op datum overlijden maar waarvoor de registratiebelasting nog niet werd betaald of authentiek akte reeds ondertekend op datum overlijden maar nog niet aangeboden ter registratie).

Er moet altijd een kopie van de geregistreerde schenkingsakte worden bijgevoegd.

Niet-geregistreerde schenkingen van roerende goederen

Hier vermeldt u schenkingen die niet verplicht te registreren waren en die op datum van het overlijden niet vrijwillig ter registratie zijn aangeboden. Bijvoorbeeld handgiften, bankgiften, kwijtschelding van schuld, roerende schenkingen verleden voor een buitenlandse notaris.

Schenkingen van roerende goederen onder opschortende voorwaarde of termijn

Hier vermeldt u schenkingen van roerende goederen die de overledene heeft gedaan onder de opschortende voorwaarde of termijn van zijn overlijden. Dit zijn schenkingen die de overledene tijdens zijn leven heeft gedaan maar waarbij de geschonken goederen tot bij zijn overlijden de eigendom van de overledene zijn gebleven. Het gaat hier zowel om geregistreerde als niet-geregistreerde schenkingen. Ook dergelijke schenkingen van meer dan drie jaar voor het overlijden moeten worden vermeld.

Algemene opmerking voor schenkingen

Als er meerdere schenkers waren, vermeldt u alleen het deel van de schenking gedaan door de overleden schenker.

Voorbeeld: twee echtgenoten schenken samen hun appartement aan zee aan hun zoon en dochter (waarde 200.000 euro). De schenkers waren gehuwd volgens het wettelijk stelsel. Even later overlijdt de echtgenoot. Het luik schenkingen wordt als volgt ingevuld:

|  |
| --- |
|  |
|  | Schenkingen |
|  |
|  | Schenkingen, vastgesteld in een geregistreerde of verplicht registreerbare akte |
|  |
|  | De overledene heeft in de drie jaar vóór zijn overlijden schenkingen gedaan die zijn vastgesteld in een akte die vóór het overlijden werd geregistreerd of die op de datum van het overlijden nog moest worden geregistreerd. |
|  | **[x]**  | ja*. Voeg een kopie van de geregistreerde akte bij uw aangifte en vul onderstaande tabel in.**Als de overledene meer dan vijf schenkingen heeft gedaan, kunt u de overige schenkingen in de onderste rij van de tabel toevoegen.* |
|  |
|  | voor- en achternaam van de begunstigde van de schenking |  | heffingsgrondslag |  | datum van de schenking |  | aard van de schenking |
|  | **1** | Houbrechts Hilde |  | 50.000 | euro |  | 20/04/201X |  | **[ ]**  | roerend | **[x]**  | onroerend |
|  | **2** | Houbrechts Dirk |  | 50.000 | euro |  | 20/04/201X |  | **[ ]**  | roerend | **[x]**  | onroerend |
|  | **3** |       |  |       | euro |  |       |  | **[ ]**  | roerend | **[ ]**  | onroerend |
|  | **4** |       |  |       | euro |  |       |  | **[ ]**  | roerend | **[ ]**  | onroerend |
|  | **5** |       |  |       | euro |  |       |  | **[ ]**  | roerend | **[ ]**  | onroerend |
|  |    |       |  |       | euro |  |       |  | **[ ]**  | roerend | **[ ]**  | onroerend |
|  | **[ ]**  | nee |

**Wettelijk vermoeden van eigendom – artikel 2.7.3.2.5 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit**

Alsde overledene minder dan 3 jaar voor zijn overlijden gelden heeft ontvangen waarvan de wet vermoedt dat zij nog tot de nalatenschap behoren (verkoop onroerend goed, ontvangen roerende erfenis, schenking, uitbetalingen levensverzekeringspolis) dan kan u dit hier vermelden, met eventuele uitleg over de wederbelegging of het verbruik van die gelden.

🡪 VOORBEELD

**Verkoop onroerend goed minder dan 3 jaar voor het overlijden:**

Bij akte verleden voor notaris Pepermans te Landen op 04/06/2016 heeft overledene samen met zijn echtgenote volgend onroerend goed verkocht:

woning te Heverlee, Broek 12 voor de prijs van 300.000 euro.

De gelden werden ontvangen op rekeningnummer 123-4567891-34 (kopie rekeninguittreksel in bijlage 15/1).

Vervolgens werd 200.000 euro overgeschreven naar termijnrekening 988-9887776-66, welke werd aangegeven onder het actief van het gemeenschappelijk vermogen (kopie rekeninguittreksel in bijlage 15/2).

De som van 100.000 euro werd op 25/12/2016 bij wijze van bankgift geschonken aan de 4 kinderen, elk 25.000 euro, waarvan de helft door overledene (kopie rekeninguittreksels in bijlage 15/3).

**Wat zijn fictiebepalingen?**

De erfbelasting is in principe verschuldigd op de overdracht van goederen door overlijden. De fictiebepalingen zijn er om te voorkomen dat de erflater, door het stellen van bepaalde handelingen vóór zijn overlijden, reeds goederen zou overdragen aan zijn erfgenamen zonder dat er erfbelasting kan worden geheven. In bepaalde gevallen worden daarom goederen die juridisch niet meer tot het actief van de nalatenschap behoren toch gelijkgeschakeld met nagelaten goederen.

De fictiebepalingen worden opgesomd in de artikelen 2.7.1.0.3 tot en met 2.7.1.0.9 VCF.

|  |
| --- |
|  |
|  | Fictiebepaling artikel 2.7.1.0.3, 1° en 2°, 2.7.1.0.6 (andere dan levensverzekeringen), 2.7.1.0.7, 2.7.1.0.8 en 2.7.1.0.9 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit |
|  |

Het gaat meer bepaald om :

* Schulden die alleen in het testament van overledene worden erkend
* Schuldbekentenissen van de overledene die in werkelijkheid een bevoordeling zijn
* Bevoordelingen die de overledene aan een bepaalde begunstigde verschaft via een beding ten behoeve van een derde
* Inschrijving van geldbeleggingen op naam van overledene voor het vruchtgebruik en op naam van de erfopvolgers voor de blote eigendom (tenzij levering van een tegenbewijs)
* De verkrijging (bijvoorbeeld van een onroerend goed) voor het vruchtgebruik door overledene en voor de blote eigendom door een erfopvolger
* De verdeling van goederen met voorbehoud van een levenslang recht voor overledene
* De afstand van goederen met voorbehoud van een levenslang recht voor overledene

**Wat vermeld ik in de rubriek “Inbreng en inkorting” ?**

 Het gaat enkel om de inbreng of inkorting van schenkingen voor zover deze inbreng of inkorting relevant is voor de berekening van de erfbelasting.

*Wanneer is inbreng of inkorting relevant voor de berekening van de erfbelasting ?*

Met inbreng of inkorting van legaten en contractuele erfstellingen wordt rekening gehouden voor de berekening van de erfbelasting. De inbreng of inkorting van dergelijke giften moet dus zeker worden vermeld.

Met inbreng of inkorting van schenkingen onder de levenden wordt in principe geen rekening gehouden voor de heffing van de erfbelasting. Op dit principe wordt een uitzondering gemaakt als

het gaat om schenkingen onder de levenden die op grond van een fiscale fictie met een legaat worden gelijkgesteld. Concreet kan het hierbij gaan om bevoordelingen die onder de toepassing vallen van de artikelen 2.7.1.0.3, 2.7.1.0.4, 2.7.1.0.5 of 2.7.1.0.6 VCF.

Dus:

In de rubriek “inbreng” moeten alle legaten worden vermeld die aan inbreng zijn onderworpen, evenals alle schenkingen onder de levenden die aan inbreng zijn onderworpen en die op grond van een fictiebepaling uit de VCF fiscaal worden gelijkgesteld met een legaat.

In de rubriek “inkorting” moeten alle legaten worden vermeld waarvan de inkorting gebeurt, evenals alle schenkingen onder de levenden waarvan de inkorting gebeurt en die op grond van een fictiebepaling uit de VCF fiscaal worden gelijkgesteld met een legaat.

In het geval van inkorting is het nuttig een bijlage bij de aangifte te voegen waarin de samenstelling van de massa van artikel 922 BW wordt opgegeven, om de dossierbehandelaar toe te laten de aan erfbelasting onderworpen ingekorte bevoordelingen correct te berekenen.

**Waarvoor dient de rubriek “Vruchtgebruik” ?**

Als de overledene titularis was van een vruchtgebruik, dan kunnen er bij zijn overlijden twee zaken gebeuren:

* het vruchtgebruik dooft uit waardoor de blote eigenaar(s) volle eigenaar wordt/worden. Dit noemt men uitdoving van vruchtgebruik.
* Het vruchtgebruik van de overledene dooft uit maar gaat over op het hoofd van een andere vruchtgebruiker. Dit noemt men overgang van vruchtgebruik.

Als er zich een uitdoving of een overgang van vruchtgebruik voordoet, moet dit in deze rubriek worden vermeld.

Het is eveneens mogelijk dat de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende partner een wettelijk opvolgend vruchtgebruik verkrijgt. Dit kan het geval zijn als de overledene tijdens zijn leven en vanaf 01/09/2018 een schenking heeft gedaan met voorbehoud van vruchtgebruik. De verkrijging van een wettelijk opvolgend vruchtgebruik moet worden vermeld in de daartoe voorziene rubriek.

**Verzekeringen**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Verzekeringen |
|  |
|  | **[ ]**  | De lichamelijke roerende goederen waren niet verzekerd tegen brand, diefstal of enig ander risico op de datum van het overlijden. |
|  | **[ ]**  | De lichamelijke roerende goederen waren verzekerd tegen brand, diefstal of enig ander risico op de datum van het overlijden, op basis van de onderstaande verzekering. |
|  | naam verzekeringsinstelling |       |
|  | nummer van de polis |       |
|  | verzekerde goederen |       |
|  | verzekerde waarde |       | Euro**Hier wordt gevraagd naar de verzekerde waarde van de inboedel(s)** |
|  | verklaring | **[ ]**  | **Ik bevestig dat de hierboven vermelde goederen bij mijn weten geen voorwerp van andere polissen uitmaken.** |

Opgelet: dit vak is uitsluitend bedoeld om te voldoen aan de meldingsverplichting zoals voorgeschreven door de decreetgever. U mag niet vergeten om de inboedel, al naargelang het geval, ook op te nemen als vermogensbestanddeel van het gemeenschappelijk vermogen of van het eigen vermogen van de overledene. Daar vermeldt u niet de verzekerde waarde maar de werkelijke waarde van de inboedel.

**Moet ik voor een gehandicapte erfopvolger die recht heeft op het abattement een attest bijvoegen?**

🡺 Bijvoeging van een attest is in principe niet nodig voor erfopvolgers die wonen in het Vlaamse Gewest.

**Moet ik voor goederen gelegen in VEN-gebied een attest bijvoegen?**

🡺 Bijvoeging van een attest is niet nodig. U kan de vrijstelling aanvragen via het aangifteformulier.

🡺 Als het perceel niet volledig gelegen is in VEN-gebied bepaalt u de waarde van het vrijgestelde deel door middel van een omslag. U kan het vrijgestelde percentage vinden op het aanslagbiljet van de onroerende voorheffing.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **[ ]**  | 8) vrijstelling voor een grond in een VEN-gebied. *Als u een vrijstelling vraagt voor verschillende gronden in een VEN-gebied, moet u per perceel de onderstaande gegevens vermelden in een apart document dat u als bijlage bij deze aangifte voegt.* |
|  | kadastrale gegevens | afdeling |       | sectie |       | nummer |       |
|  | **adres goed:** straat en nummer |       |
|  | postnummer en gemeente |       |
|  | oppervlakte |       | ha |       | a |       | ca |
|  | vrijgesteld gedeelte van het perceel | **[ ]**  | **bekend.** Vul hieronder de waarde van het vrijgestelde gedeelte in. |
|       | euro |
| **[ ]**  | **onbekend.** Vul hieronder de waarde van het volledige perceel in. Vlabel zal voor u opzoeken welk gedeelte vrijgesteld is. |
|       | euro |

**Ik heb voor de schatting van de onroerende nalatenschapsgoederen een beroep gedaan op een landmeter-expert die het kwaliteitscharter heeft ondertekend. Wat moet ik verder doen?**

Voeg steeds een kopie van de schattingsverslagen toe als bijlage van de aangifte en voeg een verwijzing toe in het “Overzicht van alle bijgevoegde bewijsstukken”.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **[x]**  | Bijlage 17: | 1° Schattingsverslag van landmeter-expert Jos Meetjens – woning Kloosterstraat |
|  |  |  | 2° Schattingsverslag van landmeter-expert Jos Meetjens – appartement Turnhout |

**Waarvoor dient de rubriek “Indieningstermijn”?**

Zelfs als u de aangifte indient vóór het verstrijken van de indieningstermijn, zal de Vlaamse Belastingdienst wachten om de aangifte te behandelen tot de indieningstermijn is verstreken.

Zolang deze termijn niet is verstreken, mag u nog verbeteringen, wijzigingen en aanvullingen aanbrengen aan de ingediende aangifte.

Als u geen gebruik wenst te maken van deze mogelijkheid omdat u meent dat de ingediende aangifte definitief is, kan u het vakje van deze rubriek aankruisen. De Vlaamse Belastingdienst zal de aangifte dan onmiddellijk behandelen, zonder het verstrijken van de indieningstermijn af te wachten.