

NIEUWSFLASH FISCALE BEHANDELING VERBLIJVINGS- EN KEUZELEDING ONDER LAST

Dit nieuwsbericht is enkel voor informatie doeleinden bestemd. Ondanks het feit dat aan dit nieuwsbericht de gebruikelijke zorg is besteed, kan de Stichting VermogensPlanning niet aansprakelijk worden gesteld voor enige advisering en/of uitvoering op grond van of mede op grond van dit nieuwsbericht

De minister van Financiën heeft recent in zijn antwoord op een parlementaire vraag, duidelijkheid gegeven over de fiscale behandeling van verblijvings- of keuzebedingen onder last (*Antwoord op vraag nr. 914 van de heer Luk Van Biesen van 8 september 2005, QRVA 51, 107, p. 19925*).

Belangrijk is dat hierin om te beginnen de geldigheid van beide clausules door de administratie wordt bevestigd.

Tweede belangrijke vaststelling is dat de minister duidelijkheid geeft over de wijze waarop de schuldvordering die de nalatenschap van de eerststervende echtgenoot heeft op de langstlevende echtgenoot, moet worden gewaardeerd, indien er geen intrest werd bedongen. De minister volgt terzake de waarderingsmethode van J. Decuyper (zie J. DECUYPER, 'Fiscale aspecten', in Koninklijke Federatie van Belgische Notarissen (ed.), *De evolutie in de huwelijkscontracten*, Antwerpen, Kluwer, 1995, 213-214.):

"Bij het overlijden van de eerststervende dient de schuldvordering (...) te worden gewaardeerd op de verkoopwaarde (indien geen rente is bedongen): de schuldvordering wordt vermenigvuldigd met de coëfficiënt van de kapitalisatietabel aan 4% volgens het aantal levensjaren dat de langstlevende echtgenoot nog te leven heeft (men neemt de werkelijke levensduur volgens de gewone levensduurtabellen in aanmerking)."

De andere waarderingsmethode, die bestond uit een analoge toepassing van de door de administratie gevolgde methode in een beslissing over een Nederlands 'langstlevende krijgt al testament (Adm. Besl. 6 maart 1997, *Rec. Gen. Enr. Not.* 1999, p. 40, nr. 24880) wordt tenslotte uitdrukkelijk van de hand gewezen. Volgens de minister is er een onderscheid tussen beide situaties, waardoor de verschillende waarderingsmethodes gerechtvaardigd zijn:

Bij een Nederlands 'langstlevende krijgt al' *"betreft het immers een testament en is het aandeel van de kinderen een legaat op termijn; in geval van het verblijvingsbeding onder last verkrijgen de kinderen wel een effectief aandeel in de nalatenschap, namelijk een schuldvordering"*.

(20/02/2006 Bron: www.dekamer.be)