

## VERMOGENS- EN SUCCESIEPLANNING

Het afgelopen jaar stonden de kranten regelmatig vol met artikels over de EBA (de éénmalige bevrijdende aangifte).

Deze EBA maatregel liet U toe om bepaalde vermogensbestanddelen die tot nu toe een in het buitenland verborgen leven hebben geleid, te legaliseren mits betaling van een éénmalige bijdrage van 6% of 9%.

Als tegenprestatie bood men de fiscale zondaar amnestie zowel op fiscaal vlak als op strafrechtelijk vlak.

Zoals U weet had onze regering de opbrengsten van deze EBA voor het jaar 2004 ingeschreven op de begroting voor 850 mio Euro.

Uiteindelijk zal deze maatregel slechts ongeveer 200 mio Euro hebben opgebracht.

Er zijn uiteraard zowel voor- als tegenstanders van deze maatregel.

Een veel gehoord argument van de tegenstanders is dat de Administratie uw vermogen perfect in kaart kan brengen en dat men zo over alle gegevens beschikt om een vermogensbelasting in te voeren.

Verschillende van de ons omringende landen kennen immers reeds een jaarlijkse vermogensbelasting : Frankrijk, Spanje, Nederland, enz...

Ook wij kennen bepaalde vormen van vermogensbelasting. Denk maar aan de onroerende voorheffing. Dit is immers een jaarlijkse belasting op het onroerend vermogen.

En dan mogen we de successierechten niet vergeten. Dit is eigenlijk niets minder dan een verkapte vorm van vermogensbelasting.

Deze belasting tast immers het vermogen van iedere Belg aan op het ogenblik dat hij het tijdelijke voor het eeuwige ruilt.

Onze successierechten in het Vlaamse Gewest kennen progressieve tarieven gaande van 3% tot 27% (tarief in rechte lijn, tussen echtgenoten en samenwonenden) en van 30% tot 65% (tarief tussen broers en zusters en alle andere personen).

In het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en het Waalse Gewest bedraagt de hoogste schijf zelfs 80%!!! (tarief tussen andere personen)

De doorsnee-Belg pikt het niet dat zijn nazaten dienen te betalen voor de verwerving van een privé- of beroepsvermogen dat moeizaam, na een leven lang volgehouden arbeidsinspanning, met veel bloed, zweet en tranen werd opgebouwd.

Maar hoe moet men zijn vermogen plannen?

Iedereen zit met verschillende vragen over de planning van zijn vermogen.

Een greep uit de meest voorkomende vragen zijn :

- Hoe belegt u het best uw vermogen?
- Kan men zijn vermogen beveiligen bij huwelijk? Wat met hertrouwen?
- En wat als men samenwoont?
- Hoe zit het met de vererving van de onderneming?
- En met de familiale opvolging?
- Hoe koopt u het best onroerend goed aan?
- Hoeveel vermogen heeft men nodig om rond te komen wanneer men stopt met werken?
- Moet men zijn vermogen tijdig wegschenken aan de kinderen?
- Kan men toch nog de inkomsten behouden??
- Moet het vermogen gereorganiseerd worden?
- Hoe kan men zijn kinderen financieel helpen?
- Wat met de villa in het buitenland?

Vermogensplanning, successieplanning, personal financial planning, estate planning. Het zijn maar enkele van de veelgebruikte termen die vandaag enorm "in" zijn. Er wordt veel over gepraat en geschreven.

Estate planning is in feite een uit de States overgewaarde term. Praktisch elke Amerikaan heeft daar een personal financial planner.

Estate planning tracht een antwoord te formuleren op alle vragen ivm de organisatie en overdracht van het vermogen, zowel met effect tijdens uw leven, als met effect na uw overlijden.

Ieder mens streeft naar gemoedsrust tijdens zijn laatste levensfase en wenst dat zijn vermogen in handen van zijn kinderen of andere dierbaren komt zonder dat deze zich moeten blauw betalen aan successierechten.

Een goede estate planning begeleidt U hierbij binnen de grenzen van hetgeen wettelijk is toegestaan.

Een goede estate planning zorgt ervoor dat u gerust bent, dat alle zaken in verband met uw bedrijf en uw vermogen goed geregeld zijn.

Successieplanning en fiscale optimalisatie zal hierbij een belangrijke rol spelen.

Estate planning is een continu en gefaseerd gebeuren.

De opgestelde planning moet op regelmatige tijdstippen worden herbekeken en desgevallend bijgestuurd.

Meestal start elke vermogens- en successieplanning bij het opstellen van een vermogensbalans : de foto van uw vermogen op een bepaald ogenblik.

Vertrekkende van deze vermogensbalans wordt, rekening houdend met de persoonlijke verwachtingen en prioriteiten, een op maat gesneden successieplanning uitgewerkt.

Vermogens- en successieplanning is een complexe en veelzijdige materie. Zij heeft te maken met erfrecht, huwelijksvermogensrecht, wetgeving op de Successierechten en schenkingsrechten, personenbelasting, vennootschapsbelasting, BTW.

Om ons cliënteel bij te staan en te adviseren in deze materie hebben wij besloten om binnen Accounting & Tax Partners een afdeling Familiale Vermogens- en Successieplanning op te starten.

Deze dienstverlening zal verzorgd worden door Marc Forceville, accountant-belastingconsulent, die reeds meer dan 20 jaar ervaring heeft op het vlak van Accountancy en Fiscaliteit.

Voortaan zal U eveneens op ons kantoor kunnen beroep doen voor advies in verband met en het uitwerken van een Vermogens- en Successieplanning.

Marc Forceville  
Accountant-Belastingconsulent