

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 1 document of wanneer er onenigheid is tussen de erfgenamen.

Een individuele aangifte moet echter wel een volledige aangifte zijn. Dit wil zeggen dat ook de identiteit van alle mede-erfgenamen 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.

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.

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

In deze rubriek vermeldt u de identificatiegegevens van alle erfgenamen 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 ook een volmacht van de erfopvolgers voorleggen.

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.

Als de legatarissen/begiftigden onder algemene titel of de bijzondere legatarissen/begiftigden de aangifte niet mee ondertekenen zal hun aanslagbiljet verzonden worden naar hun adres in het bevolkingsregister (voor natuurlijke personen) of naar hun maatschappelijke zetel (voor rechtspersonen). Door het feit dat zij de aangifte niet ondertekenen hebben zij immers ook niet ingestemd met de woonstkeuze.

Als u wenst dat alle aanslagbiljetten verzonden worden naar het adres van woonstkeuze moeten de erfopvolgers zonder indieningsverplichting de aangifte ook ondertekenen.

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”.

The screenshot shows the Microsoft Word interface with the 'Controleren' ribbon selected. The 'Beveiliging' group is active, and the 'Beveiliging beperken' button is highlighted with a blue arrow. The document content is a form titled 'Aangifte van een nalatenschap' from the Vlaamse Belastingdienst (VLABEL). The form includes contact information for the tax authority and instructions for filling it out. A second blue arrow points to the 'Beveiliging stoppen' button in the task pane on the right side of the window.

Aangifte van een nalatenschap

Vlaamse Belastingdienst (VLABEL)
Vaartstraat 16, 9300 AALST
T 1700 – F 053 72 23 75
E-mail via online contactformulier op <http://belastingen.vlaanderen.be/email>
<http://belastingen.vlaanderen.be>

In te vullen door de behandelende afdeling ontvangstdatum

Waarvoor dient dit formulier?
Met dit formulier kunt u aangifte doen van een nalatenschap. Het formulier moet worden ingevuld door de erfopvolger die verplicht is om aangifte van een nalatenschap te doen.

Aan wie bezorgt u dit formulier?
Bezorg dit formulier met de post of per fax aan de Vlaamse Belastingdienst. Iedereen voor wie deze aangifte geldig is, moet dit formulier ondertekenen of laten ondertekenen door zijn gemandateerde.
Vlaabel kan het ingevulde aangifteformulier bezorgen aan de FOD Financiën en aan andere overheidsinstanties, in het kader van hun wettelijke opdrachten. Dat gebeurt altijd binnen de grenzen van de machtigingen inzake privacy en elektronische uitwisseling van persoonsgegevens.

Hoe vult u dit formulier in?
Op <http://belastingen.vlaanderen.be> staan enkele richtlijnen en tips voor de invulling van deze aangifte.
Hieronder vindt u een aantal termen die in dit formulier gebruikt worden.

- Het **rijksregisternummer** staat op de achterkant van de identiteitskaart. Het bevat elf cijfers, waarvan de eerste zes de geboortedatum van de kaarthouder (jjmmdd) aangeven.
- Het **bisnummer** vult u in voor buitenlandse werknemers die minder dan drie maanden in ons land verblijven of die grensarbeider zijn: zij beschikken niet over een rijksregisternummer. Het bisnummer wordt door de gemeente afgeleverd en heeft dezelfde samenstelling als het rijksregisternummer.

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

| Identiteit van aangever 2 | |
|-----------------------------|---|
| voornamen en achternaam | <input type="text"/> |
| rijksregister- of bisnummer | <input type="text"/> |
| KBO-nummer | <input type="text"/> |
| geboorteplaats en -datum | <input type="text"/> maand <input type="text"/> jaar <input type="text"/> |
| domicilieadres | <input type="text"/> |
| verwantschapsband | <input type="text"/> |
| aandeel in de erfenis | <input type="text"/> |
| hoedanigheid | <input type="checkbox"/> erfge <input type="checkbox"/> curator |

Opties voor selectievakje

Grootte van selectievakje

Automatisch

Exact: 10 pt

Standaardwaarde

Uitgeschakeld

Ingeschakeld

Macro uitvoeren bij

Kiezen van veld: Verlaten van veld:

Veldinstellingen

Bladwijzer: Selectievakje5

Selectievakje ingeschakeld

Berekenen bij afsluiten

Help-tekst... OK Annuleren

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 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 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. Dergelijke erfstelling is een schenking van “toekomstige” goederen, dwz van goederen die de schenker bij zijn overlijden zal nalaten. Dit in tegenstelling tot een gewone schenking, die tegenwoordige goederen als voorwerp heeft. Een schenking van toekomstige goederen kan enkel gedaan worden bij huwelijkscontract, tussen aanstaande echtgenoten of tussen echtgenoten. Tijdens het huwelijk, dus tussen echtgenoten, kan ook geopteerd worden voor een notariële akte van schenking.

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, Wettelijk stelsel zonder bijzondere bepalingen voor
de toebedeling van het de verdeling van het gemeenschappelijk vermogen
gemeenschappelijk vermogen,
de huwelijksvoordelen en
de inkorting

- **Voorbeeld 2**

beschrijving van het gekozen stelsel, Wettelijk stelsel met ongelijke verdeling van het
de toebedeling van het gemeenschappelijk vermogen: $\frac{1}{4}$ voor de
gemeenschappelijk vermogen, nalatenschap en $\frac{3}{4}$ voor de langstlevende
de huwelijksvoordelen en
de inkorting

- **Voorbeeld 3**

beschrijving van het gekozen stelsel, Wettelijk stelsel met verblijvingsbeding: het
de toebedeling van het gemeenschappelijk vermogen wordt voor de
gemeenschappelijk vermogen, geheelheid toebedeeld aan de langstlevende
de huwelijksvoordelen en Junior Janssens, kind uit het eerste huwelijk van
de inkorting erflater, vraagt inkorting van het toegekende
huwelijksvoordeel. Zijn reservatair erfdeel bedraagt
 $\frac{1}{3}$ in BE. De huwelijksgemeenschap wordt daarom
toebedeeld aan de langstlevende voor $\frac{5}{6}$ in VE en
 $\frac{1}{6}$ in VG en aan Junior Janssens voor $\frac{1}{6}$ in BE

- **Voorbeeld 4**

| | |
|--|--|
| beschrijving van het gekozen stelsel, de toebedeling van het gemeenschappelijk vermogen, de huwelijksvoordelen en de 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 het gemeenschappelijk vermogen, de huwelijksvoordelen en de inkorting | Wettelijk stelsel met keuzebeding voor de verdeling van het gemeenschappelijk vermogen |
| | De 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.

Wat is inkorting?

Als een overledene bij testament of schenking giften gedaan heeft waardoor het voorbehouden erfdeel van de reservataire erfgenamen aangetast is, kunnen deze laatsten inkorting vorderen.

Erfgenamen met een gewaarborgd erfrecht zijn afstammelingen, de langstlevende echtgeno(o)t(e) en eventueel de ouders (als er geen afstammelingen zijn).

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 150.000 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.

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 | 20/04/2015 | <input type="checkbox"/> roerend <input checked="" type="checkbox"/> onroerend |
| 2 Houbrechts Dirk | 50.000 euro | 20/04/2015 | <input type="checkbox"/> roerend <input checked="" type="checkbox"/> onroerend |
| 3 | euro | | <input type="checkbox"/> roerend <input type="checkbox"/> onroerend |
| 4 | euro | | <input type="checkbox"/> roerend <input type="checkbox"/> onroerend |
| 5 | euro | | <input type="checkbox"/> roerend <input type="checkbox"/> onroerend |
| | euro | | <input type="checkbox"/> roerend <input type="checkbox"/> onroerend |

nee

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.

- 7) 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

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

In een stelsel van zuivere scheiding van goederen is er geen gemeenschappelijk vermogen. Er zijn slechts 2 vermogens: de eigen vermogens van elk van de echtgenoten. Bij het overlijden van een echtgenoot gehuwd onder het stelsel van zuivere scheiding van goederen kan de rubriek “gemeenschappelijk vermogen” dus volledig overgeslagen worden.

Huwelijksstelsels met een gemeenschappelijk vermogen zijn het wettelijk stelsel (automatisch van toepassing voor echtgenoten zonder huwelijkscontract) en het stelsel van algehele gemeenschap van goederen.

In een stelsel van algehele gemeenschap is in principe alles gemeenschappelijk. Alleen goederen of rechten van louter persoonlijke aard (bijvoorbeeld kleren en voorwerpen voor persoonlijk gebruik, literair eigendomsrecht, recht op herstel van persoonlijke lichamelijke of morele schade,...) of goederen aan één van de echtgenoten geschonken of vermaakt met een uitsluitingsclausule zijn eigen.

(uitsluitingsclausule : schenker of testateur heeft uitdrukkelijk voorzien dat de geschonken of vermaakte goederen nooit in een gemeenschappelijk vermogen mogen vallen)

In het wettelijk stelsel zijn er drie vermogens : het gemeenschappelijk vermogen, het eigen vermogen van de ene echtgenoot en het eigen vermogen van de andere echtgenoot. Tot dat eigen vermogen behoren (naast de goederen en rechten van louter persoonlijke aard) alleen:

- de goederen waarvan elk van de echtgenoten reeds eigenaar was vóór het aangaan van het huwelijk,
- de goederen die hij/zij tijdens het huwelijk verwerft door erfenis of schenking.

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.

Schulden worden op eenzelfde wijze gekwalificeerd. Voorhuwelijkse schulden, en schulden verbonden aan erfenissen of schenkingen toegevalen tijdens het huwelijk zijn eigen (bijvoorbeeld erfbelasting, registratierechten). Alle andere schulden zijn gemeenschappelijk. Alle huishoudelijke uitgaven (bijvoorbeeld uitgaven voor huur, voeding, verwarming, water, elektriciteit, telefoon, kleding, opleiding, vakantie, hobby, cultuur, medische verzorging, verblijfskosten rusthuis, ...) zijn dus steeds gemeenschappelijk. In een stelsel van zuivere scheiding van goederen worden deze uitgaven verdeeld tussen de echtgenoten. Begrafeniskosten zijn altijd van louter persoonlijke aard.

Ik twijfel: werkelijke schulden bewijzen of kiezen voor het forfait

Er zijn twee forfaits voor de schulden:

- een forfait van 3.000 euro voor de schulden van het gemeenschappelijk vermogen
of
- een forfait van 1.500 euro 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 (dus 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 voor de begrafenis kosten.

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 begrafenis kosten 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 toepasselijk 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 begrafenis kosten.

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 | | | | |
| | euro | | | | |
| | euro | | | | |
| | euro | | | | |
| totale schuld | euro | | | | |

Ik kies voor een forfait:

het forfait van de begrafenis kosten, ten belope van 6000 euro, te indexeren

het forfait van de andere schulden van de erflater, ten belope van 1500 euro, te indexeren

Wat zijn fictiebepalingen?

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°, en 2.7.1.0.7 - 2.7.1.0.9 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit

Vermeld hieronder alle verrichtingen die belast worden in kader van de erfbelasting, met toepassing van artikel 2.7.1.0.3, 1° en 2°, en artikel 2.7.1.0.7 tot en met 2.7.1.0.9 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit van 13 december 2013.

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
- 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

Fictiebepaling artikel 2.7.1.0.6 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit: levensverzekeringen

Hier gaat het voornamelijk om uitkeringen van levensverzekeringscontracten.

→ VOORBEELD

De echtgenote en de kinderen zijn begunstigde van een Levensverzekeringpolis "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.

Polis Lief Leven 225225225 AG Verzekeringen: verzekeringnemer – verzekerde – begunstigde bij leven: de echtgenote – begunstigde bij overlijden: de kinderen.
Afkoopwaarde op datum overlijden: 43.850 euro.
De premies werden betaald met gemeenschappelijke gelden.

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

Als de 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 levensverzekeringsspolis) 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 04/06/2013 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 10).

Vervolgens werd 200.000 euro overgeschreven naar termijnrekening 988-9887776-66, welke werd aangegeven onder het actief van het gemeenschappelijk vermogen (kopie rekeninguittrekesel in bijlage 11).

De som van 100.000 euro werd op 25/12/2013 bij wijze van bankgift geschonken aan de 4 kinderen, elk 25.000 euro, waarvan de helft door overledene (kopie rekeninguittreksels in bijlage 12-13-14-15).

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 | aandeel in het onroerend goed Hier vermeldt u het aandeel van het gemeenschappelijk vermogen in het goed (dus het aandeel van beide echtgenoten samen) | raming van het aandeel Hier vermeldt u de waarde van het aandeel |
|---|-----------|--------|---------|---|--|-----------------------|---|---|
| 1 Bouwgrond | Lille III | C | 478H | 2275 Gierle, Ursulinenstraat | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> 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 | 88/02 A | 2300 Turnhout, Lindekenstraat 37 bus 1 | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee | 180.000 euro | ½ BE Actueel VG: Johanna Van Mourik, RR 120423 558 89 | 82.800 euro |
| 3 Gezinswoning | Lille III | P | 12B | 2275 Gierle, Kosterstraat 13 | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee | 350.000 euro | 1/1 VE | 350.000 euro |
| 4 Magazijn | Lille III | S | 123T | 2275 Gierle, Brulens 11 | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee | 100.000 euro | 1/1 opstal | 100.000 euro |

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 |
| | | euro |

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



Ik heb voor de schatting van de onroerende nalatenschapsgoederen 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”.

Bijlage 12: Schattingsverslag van landmeter-expert Jos Meetjens – woning Kloosterstraat

Bijlage 13: Schattingsverslag van landmeter-expert Jos Meetjens – appartement Turnhout