



Amjak.be

Uw toekomst en deze van uw partner en kinderen organiseren

Vele mensen zijn druk bezig met werken doch laten dan veel opportuniteiten liggen waardoor ze het resultaat van hun hard werken te weinig zien. Alles start met een aantal doelstellingen te bepalen om dan de meest gereede manier te organiseren om daar te geraken. Uiteraard dient alles te gebeuren binnen het wettelijk (fiscaal) kader zoals deze vandaag bestaat.

Pensioen

Hopelijk hebben we het genot van op pensioen te mogen gaan. Een grote driver van welvaart na 65 jaar is het bezitten van een eigen onroerend goed. Eens je hiervoor de nodige stappen hebt ondernomen kan dit aangevuld worden met pensioensparen, lange termijn sparen, vapz en groepsverzekering. Eens deze fiscale hulpmiddelen opgebruikt zijn staat het u vrij om nog aanvullend op uw eigen tempo en manier te sparen.

Overdracht

De meeste mensen kennen de befaamde handgiften gekoppeld met de aangetekende brieven en de 3-jarige overlevingsperiode om vrij van successierechten te zijn. Dit is inderdaad een methode die vrij eenvoudig is en voor bepaalde gevallen de meest gereede oplossing is. Jammergenoeg heeft deze methode ook zijn beperkingen, zo kan je enkel in volle eigendom schenken en kan je zo geen onroerende goederen schenken. Echter voorziet de wetgever nog een aantal andere mogelijkheden die samen een oplossing kunnen bieden voor elke situatie waarin u zich bevindt. Tevens kan u enkel schenken met voorbehoud van vruchtgebruik bij een notaris.

Hebt u een familiale onderneming, dan voorziet de overheid op vandaag dat u uw onderneming incl. het onroerend goed van exploitatie kan schenken aan 0% bij een Belgische notaris. Wenst u

andere zaken te schenken bij een Belgische notaris, dan dient deze laatste hierop steeds registratierechten te heffen. Bij roerende zaken is dit een vlak tarief van 3% of 7%, bij onroerende goederen is er een opklimmend tarief van toepassing zodat dit hetzij meer tijd vergt, hetzij meer geld.

Uiteraard kan u tevens schenken bij een Nederlandse notaris. Het verschil met een Belgische ligt in het feit dat dit enkel nuttig is voor roerend zaken (aandelen vennootschap, deelbewijzen maatschap) doch dat deze notaris geen heffing zal doen van de registratierecht. Dit heeft als nadeel dat u net zoals bij een handgift de 3-jarige periode moet respecteren. U kan echter dit risico ondervangen door uw plots overlijden als schenker te laten verzekeren voor 3 jaar. Bij een levensbedreigende ziekte kan u de Nederlandse schenkingsakte steeds aanbieden bij uw lokaal registratiekantoor en alsnog de schenkingsrechten betalen die veelal goedkoper zijn dan de successierechten.

Wat u nog niet geschonken heeft kan u steeds regelen via een testament. Dit heeft als nadeel dat hier geen successierechten worden mee uitgespaard doch heeft als nut dat u zelf kan kiezen wie wat van u erft.

Zowel bij schenkingen als bij testament dient u steeds rekening te houden met de diverse wettelijke reserves die er bestaan, dit ten aanzien van uw partner en/of kinderen.

Meer dan ooit, gezien de tanende staatsschuld gekoppeld met de moeilijke economische omgeving met bijhorende extreem lage rentevoeten, dient u zich financieel te organiseren om eerst uw eigen financiële situatie te optimaleren en dan deze van de personen die u dierbaar zijn.

Besluit

Er zijn heel wat mogelijkheden die onze overheid ondersteunt om vermogen op te bouwen naar uw pensioen toe. Daarnaast zijn er ook tal van mogelijkheden zodat u uw dierbaren ten volle kan ondersteunen. Daar iedere situatie uniek is en iedereen andere wensen heeft dient u samen met een specialist na te gaan hoe u uw wensen kan laten realiseren.

Alvast veel succes,

Niko Keters

+32 499 29 52 36, niko@amjak.be, www.amjak.be