

# DE ERFBELASTING EN SCHENKINGSBELASTING: OFFICIËLE TARIEVEN

---

De erfbelasting (of successierechten) en de schenkingsbelasting (of schenkingsrechten) verschillen per Gewest.

## A. DE SUCCESSIERECHTEN EN DE SCHENKINGSRECHTEN IN HET BRUSSELS HOOFDSTEDELIJK GEWEST

### 1. SUCCESSIERECHTEN

- > Als de overledene in België verblijft op datum van zijn overlijden en voornamelijk in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest heeft verbleven in de laatste vijf jaar voorafgaand aan zijn overlijden, zullen **al zijn goederen** (ongeacht waar zij zich bevinden in België of in het buitenland) onderworpen worden aan de **Brusselse** successierechten en schenkingsrechten.
- > De tarieven van de successierechten in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest zijn de volgende:

Tabel I bevat het tarief dat van toepassing is in rechte lijn, tussen echtgenoten en tussen wettelijke samenwoners. Dit tarief wordt per rechtverkrijgende toegepast op zijn aandeel in de goederen van de nalatenschap.

Tabel II bevat het tarief dat van toepassing is tussen broers en zussen. Dit tarief wordt per rechtverkrijgende toegepast op zijn aandeel in de goederen van de nalatenschap.

Tabel III bevat het tarief tussen ooms of tantes en neven of nichten. Dit tarief wordt daarentegen toegepast **op de globale som van hetgeen ontvangen wordt door de begunstigten samen.**

Tabel IV bevat het tarief tussen alle andere personen (buiten specifieke tarieven, bijvoorbeeld voor de VZW's of de Stichtingen). Dit tarief wordt eveneens toegepast **op de globale som van hetgeen ontvangen wordt door de begunstigten samen.**

**TABEL I**  
**Tarief in rechte lijn, tussen echtgenoten en gelijkgestelden**

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaandeschijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 50.000 €	3 %	
50.000 € - 100.000 €	8 %	1.500 €
100.000 € - 175.000 €	9 %	5.500 €
175.000 € - 250.000 €	18 %	12.250 €
250.000 € - 500.000 €	24 %	25.750 €
Boven 500.000 €	30 %	85.750 €

**TABEL II**  
**Tarief tussen broers en zussen**

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaandeschijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 12.500 €	20%	
12.500 € - 25.000 €	25 %	2.500 €
25.000 € - 50.000 €	30 %	5.625 €
50.000 € - 100.000 €	40 %	13.125 €
100.000 € - 175.000 €	55 %	33.125 €
175.000 € - 250.000 €	60 %	74.375 €
Boven 250.000 €	65 %	119.375 €

**TABEL III**  
**Tarief tussen ooms of tantes en neven of nichten**

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaandeschijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 50.000 €	35 %	
50.000 € - 100.000 €	50 %	17.500 €
100.000 € - 175.000 €	60 %	42.500 €
Boven 175.000 €	70 %	87.500 €

**TABEL IV**  
**Tarief tussen alle andere personen**

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaandeschijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 50.000 €	40 %	
50.000 € - 75.000 €	55 %	20.000 €
75.000 € - 175.000 €	65 %	33.750 €
Boven 175.000 €	80 %	98.750 €

Voor de **echtgenoot en de wettelijke samenwoner** (die geen afstammeling of ascendent, broer of zus, oom of tante, neef of nicht van de overledene is) is er een vrijstelling van successierechten op het ontvangen aandeel in de gezinswoning op de dag van het overlijden. In dat geval wordt dit onroerend goed volledig uit de belastbare grondslag van de rechthebbende van de vrijstelling gehouden.

Voor de gezinswoning die door de overledene ten minste vijf jaar bewoond wordt op de datum van zijn overlijden, die zou geërfd worden door een persoon die onder Tabel I kan vallen (buiten de echtgenoot en de hoger gedefinieerde wettelijke samenwoner die zijn vrijgesteld van de successierechten), worden de successierechten als volgt verminderd:

**Tabel betreffende het preferentieel tarief voor de vererving van de gezinswoning**

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaandeschijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 50.000 €	2 %	
50.000 € - 100.000 €	5,3 %	1.000 €
100.000 € - 175.000 €	6 %	3.650 €
175.000 € - 250.000 €	12 %	8.150 €
250.000 € - 500.000 €	24 %	17.150 €
Boven 500.000 €	30 %	77.150 €

Indien er andere goederen geërfd worden door zij die dit verminderd tarief genieten, worden die andere goederen belast aan de "normale" tarieven van Tabel I op de hogere schijven (dus rekening houdend met de waarde van de gezinswoning die de laagste schijven al zal opvullen).

- > De persoon die het vruchtgebruik van de nalatenschap erft (meestal de langstlevende echtgenoot of wettelijke samenwoner) zal successierechten verschuldigd zijn op dat vruchtgebruik.

De belasting van dat vruchtgebruik geschiedt op een percentage van de volle eigendom (naargelang de leeftijd van de vruchtgebruiker op datum van het openvallen van de nalatenschap). De naakte eigenaar(s) wordt (worden) belast op een grondslag die berekend wordt op het verschil tussen de volle eigendom en het vruchtgebruik.

Het percentage van het vruchtgebruik ten opzichte van de volle eigendom is als volgt:

- > 64 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 30 en 39 jaar is ;
- > 56 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 40 en 49 jaar is;
- > 52 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 50 en 54 jaar is;
- > 44 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 55 jaar en 59 jaar is;
- > 38 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 60 en 64 jaar is;
- > 32 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 65 jaar en 69 jaar is;
- > 24 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 70 en 74 jaar is;
- > 16 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 75 en 79 jaar is;
- > 8 %, indien de vruchtgebruiker 80 jaar of ouder is.

Indiende langstlevende echtgenoot die het volledige vruchtgebruik erft 59 jaar is, er twee kinderen zijn en het belastbare vermogen 500.000 € bedraagt, zal de echtgenoot dus belast worden op  $500.000 \text{ €} \times 44\%$  (220.000 €) en elk kind op  $500.000 \text{ €} \times 56\% \times \frac{1}{2} = 140.000 \text{ €}$ .

Bij het overlijden van de vruchtgebruiker zal zijn vruchtgebruik toevallen aan de naakte eigenaars zonder bijkomende successierechten.

- > De successierechten voor een legaat door een inwoner van Brussel aan een Stichting van openbaar nut gelegen in de Europese Economische Ruimte bedragen 6,6 % en voor een legaat aan een private stichting gelegen in de Europese Economische Ruimte 25 %. Voor een VZW gelegen in de Europese Economische Ruimte zal het gaan om een tarief van 25 % of van 12,5 % indien de VZW fiscaal erkend is, m.n. indien zij een belastingvermindering kan doen genieten voor een schenking aan haar van 40 € of meer.

## 2. DE SCHENKINGSRECHTEN

- > De schenkingsrechten verschuldigd op een in **België gelegen onroerend goed** worden berekend op basis van de tarieven die van toepassing zijn sinds 1 januari 2016 (dit tarief is gelijk aan 7% voor een onroerende schenking aan een VZW of een Stichting).

Een schenking met voorbehoud van vruchtgebruik zal belast worden in volle eigendom, zonder aftrek van de waarde van het vruchtgebruik.

De waarde van de onroerende schenkingen die reeds zijn gebeurd tussen dezelfde partijen in de drie afgelopen jaren wordt gecumuleerd en wordt toegevoegd aan de waarde van de nieuwe schenking om het tarief van de rechten daarvan te berekenen. De schenkingsrechten die reeds betaald werden bij vorige schenkingen worden beschouwd als een voorschot.

Daarentegen, zal, in geval van overlijden van de schenker binnen de drie jaar na deze schenking, de waarde hiervan niet meer opgenomen worden in de belastbare basis voor de berekening van de door de erfgenaam-begiftigde verschuldigde successierechten op de andere goederen die hij in de nalatenschap verkrijgt (geen progressievoorbehoud meer).

- > Voor de schenkingen **van in het buitenland gelegen onroerende goederen**, is er geen schenkingsrecht verschuldigd in België.

TABEL I (sinds 1 januari 2016)

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaandeschijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 150.000 €	3 %	
150.000 € - 250.000 €	9 %	4.500 €
250.000 € - 450.000 €	18 %	13.500 €
Boven 450.000 €	27 %	49.500 €

Dit tarief is van toepassing voor een schenking aan descendenten, ascendenten, een echtgenoot of wettelijke samenwoner. Elke begiftigde wordt belast op het aan hem geschonken deel.

Het verminderd schenkingsrecht dat van toepassing was op een schenking van de gezinswoning is met ingang van 1 januari 2016 afgeschaft.

TABEL II (sinds 1 januari 2016)  
Tarief tussen alle andere personen

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaandeschijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 150.000 €	10 %	
150.000 € - 250.000 €	20 %	15.000 €
250.000 € - 450.000 €	30 %	35.000 €
Boven 450.000 €	40 %	95.000 €

Ook hier vindt de berekening plaats op het geschonken deel in hoofde van elke begiftigde.

- > Voor een schenking van **roerende goederen** of van **roerende waarden** zijn er twee mogelijkheden:

- > Ofwel wenst de schenker de schenking die hij niet voor een Belgische notaris verricht (schenking voor een notaris in het buitenland, bankgift) niet te registreren en is er geen schenkingsrecht verschuldigd.

Indien de schenker echter overlijdt binnen de drie jaar na de schenking, zijn er successierechten verschuldigd op wat geschonken is.

- > Ofwel registreert de schenker de roerende schenking aan het tarief van 3 % (in rechte lijn, tussen echtgenoten of tussen wettelijke samenwoners) of 7 % (alle andere). In dat geval wordt de geregistreerde roerende schenking niet meer in aanmerking genomen voor de berekening van de successierechten op de resterende

goederen bij overlijden (zelfs indien de schenker overlijdt binnen de drie jaar volgend op de schenking).

Het is mogelijk om een roerende schenking, die niet verleden werd voor een Belgisch notaris, in eerste instantie niet te registreren en het, vervolgens en binnen de termijn van drie jaar, toch te willen registreren, teneinde het risico van een overlijden van de schenker binnen deze termijn van drie jaar te vermijden.

## B. ERFBELASTING EN SCHENKINGSBELASTING IN HET VLAAMS GEWEST

### 1. ERFBELASTING

- > Als de overledene in België verblijft en voornamelijk in het Vlaams Gewest heeft verbleven in de laatste vijf jaar voorafgaand aan zijn overlijden, worden **al zijn goederen** (in België en in het buitenland; alle onroerende en roerende goederen moeten dus aangegeven worden, in België en in het buitenland) onderworpen aan de **Vlaamse** erfbelasting of schenkingsbelasting.
- > De tarieven van de erfbelasting in het Vlaams Gewest zijn de volgende:

Vooreerst is er tabel I, van toepassing in rechte lijn, tussen echtgenoten en op bepaalde gelijkgestelden.

**TABEL I**  
Tarief in rechte lijn, tussen echtgenoten en gelijkgestelden

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 50.000 €	3 %	
50.000 € - 250.000 €	9 %	1.500 €
Boven 250.000 €	27 %	19.500 €

Dat tarief wordt toegepast per begunstigde erfgenaam of legataris op de onroerende goederen enerzijds en op de roerende goederen anderzijds. Er is dus een splitsing tussen het roerend en onroerend erfdeel of legaat: de erfbelasting voor elke soort van goederen wordt berekend door opnieuw te vertrekken vanaf het tarief op de laagste schijven.

Onder “*gelijkgestelden*” wordt o.m. verstaan: 1) de wettelijke samenwoner 2) alle personen die op datum van overlijden ten minste één jaar ononderbroken feitelijk samenwonen met de overledene – die samenwoning kan o.a. bewezen worden door middel van een uittreksel van het bevolkingsregister en 3) de kinderen van de andere echtgenoot of van een wettelijke of feitelijke samenwoner.

**TABEL II**  
**Tarief tussen andere personen dan de afstammelingen in rechte lijn, echtgenoten en gelijkgestelden**

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A		Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven	
Van ... tot en met ...	Tussen broers en zussen	Tussen alle anderen	tussen broers en zussen	tussen alle anderen
0,01 € - 75.000 €	30 %	45 %		
75.000 € - 125.000 €	55 %	55 %	22.500 €	33.750 €
Boven 125.000 €	65 %	65 %	50.000 €	61.250 €

De in tabel I bepaalde splitsing tussen roerende en onroerende goederen is niet van toepassing in tabel II. Alle goederen worden dus samengenomen voor de berekening van de erfbelasting per erfgenaam of legataris in deze tabel.

Bovendien wordt de erfbelasting, voor de rechtverkrijgenden die zich in de categorie “*tussen alle anderen*” bevinden, dit wil zeggen vanaf een verwantschap tussen de overledene en neven en nichten, berekend door de erfdelen en/of legaten die verkregen zijn door alle personen in deze categorie te globaliseren. Indien tien neven elk 25.000 € ontvangen, worden zij aldus niet belast op 10 x 25.000 €, maar op het globale bedrag van 250.000 €, hetgeen uiteraard een verhoging van de te betalen belasting voor gevolg heeft.

➤ De voornaamste gezinswoning van de decujus op datum van overlijden is vrijgesteld

Die vrijstelling geldt echter slechts voor de echtgenoot, de wettelijke samenwoner of de feitelijke samenwoner die sinds 3 jaar met de overledene ononderbroken samenwoonde, **maar niet** voor de afstammelingen of gelijkgestelden (zelfs samenwonenden), de ascendenten en andere erfgenamen van de overledene.

➤ De persoon die een vruchtgebruik erft in de nalatenschap (meestal de langstlevende echtgenoot of wettelijke samenwoner) zal erfbelasting verschuldigd zijn op dat vruchtgebruik

De belasting van dat vruchtgebruik is gebaseerd op een percentage van de volle eigendom (in functie van de leeftijd van de vruchtgebruiker op datum van openvallen van de nalatenschap). De naakte eigenaar(s) wordt (worden) belast op basis van het verschil tussen de volle eigendom en het vruchtgebruik.

Het percentage van het vruchtgebruik ten opzichte van de volle eigendom is als volgt:

- > 64 %, indien de vruchtgebruiker tussen 30 en 39 jaar is;
- > 56 %, indien de vruchtgebruiker tussen 40 en 49 jaar is;
- > 52 %, indien de vruchtgebruiker tussen 50 en 54 jaar is;
- > 44 %, indien de vruchtgebruiker tussen 55 en 59 jaar is;
- > 38 %, indien de vruchtgebruiker tussen 60 en 64 jaar is;
- > 32 %, indien de vruchtgebruiker tussen 65 en 69 jaar is;
- > 24 %, indien de vruchtgebruiker tussen 70 en 74 jaar is;
- > 16 %, indien de vruchtgebruiker tussen 75 en 79 jaar is;

- > 8 %, indien de vruchtgebruiker 80 jaar of ouder is.

**Voorbeeld:** X overlijdt en laat zijn echtgenote, 64 jaar oud, en zijn twee kinderen na. Het roerend vermogen bedraagt 500.000 € en de langstlevende echtgenoot krijgt het vruchtgebruik ervan. De langstlevende echtgenoot zal belast worden op 500.000 € x 38 % = 190.000 €. Elk kind zal belast worden op 500.000 € x 62 % x ½ = 155.000 €.

Bij het overlijden van de vruchtgebruiker valt zijn vruchtgebruik toe aan de naakte eigenaars zonder bijkomende heffing van een erfbelasting hierop.

- Een legaat gedaan door een inwoner van Vlaanderen aan een Stichting van openbaar nut gevestigd in de Europese Economische Ruimte, aan een Private Stichting in de Europese Economische Ruimte of aan een VZW in de Europese Economische Ruimte zal belast worden aan het tarief van 8,5%

## 2. DE SCHENKINGSBELASTING

- > Voor Belgische onroerende goederen is de schenkingsbelasting in rechte lijn, tussen echtgenoten en samenwoners alsook tussen alle anderen de volgende en dit sinds 1 juli 2015:

### 1. Basistarief

**TABEL 1 (sinds 1 juli 2015)**  
Tarief in rechte lijn, tussen echtgenoten en gelijkgestelden

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven
<b>Van ... tot en met...</b>		
0,01 € - 150.000 €	3 %	
150.000 € - 250.000 €	9 %	4.500 €
250.000 € - 450.000 €	18 %	13.500 €
Boven 450.000 €	27 %	49.500 €

**TABEL 2 (sinds 1 juli 2015)**  
Tarief tussen alle anderen

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven
<b>Van ... tot en met...</b>		
0,01 € - 150.000 €	10 %	
150.000 € - 250.000 €	20 %	15.000 €
250.000 € - 450.000 €	30 %	35.000 €
Boven 450.000 €	40 %	95.000 €

Elke begunstigde wordt op zijn geschonken deel belast.

Een schenking met voorbehoud van vruchtgebruik wordt belast op de waarde van het



onroerend goed in volle eigendom, zonder aftrek van het vruchtgebruik.

De waarde van de onroerende schenkingen die reeds zijn gebeurd tussen dezelfde partijen in de drie afgelopen jaren wordt gecumuleerd en wordt toegevoegd aan de waarde van de nieuwe schenking om het tarief van de schenkingsbelasting daarvan te berekenen. De schenkingsbelasting die reeds betaald werd bij vorige schenkingen wordt beschouwd als een voorschot. Er geldt eveneens progressievoorbehoud indien de schenker overlijdt binnen de drie jaar na de schenking (waarbij de waarde van het geschonken goed meegerekend wordt voor de berekening van de verschuldigde erfbelasting op de andere onroerende goederen – in geval van splitsing in tarief I – of op de andere goederen – in de andere tarieven waar er geen splitsing is – die de begunstigde ook in de nalatenschap verkrijgt)

## 2. Verlaagd tarief

Het Vlaams Gewest voorziet, anderzijds, ook in een verlaagd tarief voor de onroerende schenkingsbelasting, als volgt berekend:

**TABEL 1 (sinds 1 juli 2015)**  
Tarief in rechte lijn, tussen echtgenoten en gelijkgestelden

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven
<b>Van ... tot en met...</b>		
0,01 € - 150.000 €	3 %	
150.000 € - 250.000 €	6 %	4.500 €
250.000 € - 450.000 €	12 %	10.500 €
Boven 450.000 €	18 %	34.500 €

**TABEL 2 (sinds 1 juli 2015)**  
Tarief tussen alle anderen

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven
<b>Van ... tot en met...</b>		
0,01 € - 150.000 €	9 %	
150.000 € - 250.000 €	17 %	13.500 €
250.000 € - 450.000 €	24 %	30.500 €
Boven 450.000 €	31 %	78.500 €

Vereisten voor de toekenning van dit verlaagd tarief zijn :

- Het feit dat dit onroerend goed in het Vlaams Gewest moet zijn gelegen.

Dit verlaagd recht zal dus niet van toepassing zijn indien de schenker, verblijfhouder in het Vlaams Gewest, een schenking doet van een onroerend goed dat in het Waals of Brussels Hoofdstedelijk Gewest is gelegen.

- Als aan de eerste voorwaarde voldaan is, moet men een onderscheid maken tussen twee mogelijke hypothesen voor dit verlaagd tarief:
  - Artikel 2.8.4.3.1 § 1 van het VCF voorziet dat dit verlaagd tarief kan worden toegekend als de begunstigden (of één van hen) renovatiewerken laten uitvoeren in de vijf jaar volgend op de datum van de schenkingsakte voor een minimumbedrag van 10.000 € exclusief BTW. Dit moet worden bewezen aan de hand van facturen opgesteld door geregistreerde aannemers en de renovatiewerken moeten betrekking hebben op de verschillende energiebesparende onroerende werkzaamheden vervat in het Decreet van 19 november 2010 (isolatie van de zolder, het dak of de spouwmuren, installatie van zonnepanelen, enz.)

Het bedrag van 10.000 € wordt niet geïndexeerd en er wordt ook niet bepaald wie dit bedrag dient te betalen. Dit zou dus door de schenkers kunnen gebeuren, bij voorbeeld indien zij zich het vruchtgebruik van het goed hebben voorbehouden.

Bij de registratie van de schenkingsakte zal het basisbedrag worden geheven. Als nadien en binnen de gestelde termijn het bewijs wordt gelverd van de gefactureerde renovatiewerken kan het verschil tussen het basis- en verlaagd tarief worden teruggevorderd.

- Dit verlaagd tarief is eveneens van toepassing indien het onroerend goed in het Vlaams Gewest gelegen door de begiftigden (of door één van hen) verhuurd wordt binnen de drie jaar van de datum van de schenkingsakte met een conformiteitsattest in de zin van titel III, hoofdstuk II van het Decreet van 15 juli 1997 (Vlaamse Wooncode) en voor zover dit geregistreerd huurcontract wordt afgesloten voor een minimumduur van 9 jaar (beide documenten dienen na de schenking te zijn opgesteld). Het is echter niet vereist dat de begiftigde de huurovereenkomst tekent. Dit kan ook de schenker zijn, indien deze zich het vruchtgebruik van het geschonken onroerend goed heeft voorbehouden.

Ook hier zal eerst de schenkingsbelasting geheven worden aan het basistarief met een terugbetaling van het verschil tussen dit tarief en het verlaagd tarief indien aan de wettelijke voorwaarden is voldaan. Dit verschil zal nadien terugbetaald moeten worden (met een verhoging van 20%) indien de huur uiteindelijk geen 9 jaar heeft geduurd. Men kan aan deze terugbetalingsplicht ontkomen door een nieuw huurcontract van 9 jaar en conformiteitsattest voor te leggen binnen de zes maanden na beëindiging van de eerste huurovereenkomst of in geval van overmacht.

- > Voor schenkingen **van in het buitenland gelegen onroerende goederen** is er geen schenkingsbelasting verschuldigd in België.
- > Voor een schenking van **roerende goederen** of **roerende waarden** zijn er twee mogelijkheden:

Ofwel wenst de schenker de schenking die hij, zonder tussenkomst van een Belgische notaris (voor een buitenlandse notaris, handgift, bankgift,....) heeft gedaan niet te registreren en is er geen schenkingsbelasting verschuldigd.

Indien de schenker echter overlijdt binnen de drie jaar na de schenking, is er erfbelasting verschuldigd op hetgeen geschonken werd.

Ofwel registreert de schenker de roerende schenking aan het tarief van 3 % (rechte lijn, tussen echtgenoten of samenwonenden) of 7 % (alle andere) (de registratie vindt altijd plaats wanneer de schenking verleden wordt voor een Belgische notaris). In dat geval wordt de roerende schenking niet meer in aanmerking genomen, ook niet voor de

berekening van de erfbelasting op de overblijvende goederen bij het overlijden (ook als de schenker zou overlijden binnen de drie jaar na de schenking).

Het tarief bedraagt 5,5 % voor een schenking aan stichtingen van openbaar nut, private stichtingen en de VZW's die gelegen zijn in de Europese Economische Ruimte (zelfde tarief voor de roerende en onroerende goederen).

Het is mogelijk om een roerende schenking die niet verleden is voor een Belgische notaris niet te registreren en ze vervolgens toch te willen registreren (door zich bij de bevoegde ambtenaar van VLABEL), binnen de daarop volgende drie jaar, om het risico van een overlijden van de schenker binnen de termijn van drie jaar te vermijden.

## C. SUCCESSIE- EN SCHENKINGSRECHTEN IN HET WAALS GEWEST

Als de overledene in België verblijft en voornamelijk in het Waals Gewest heeft verbleven in de vijf laatste jaar voorafgaand aan zijn overlijden, worden **al zijn goederen** (ongeacht waar ze zich bevinden in België of in het buitenland; alle goederen ter wereld moeten aldus aangegeven worden in België) onderworpen aan de **Waalse** successie- en schenkingsrechten.

### 1. SUCCESSIERECHTEN

> De tarieven van de successierechten zijn de volgende (per begunstigde):

TABEL 1  
Tarief in rechte lijn, tussen echtgenoten en gelijkgestelden

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 12.500 €	3 %	
12.500 € - 25.000 €	4 %	375 €
25.000 € - 50.000 €	5 %	875 €
50.000 € - 100.000 €	7 %	2.125 €
100.000 € - 150.000 €	10 %	5.625 €
150.000 € - 200.000 €	14 %	10.625 €
200.000 € - 250.000 €	18 %	17.625 €
250.000 € - 500.000 €	24 %	26.625 €
Boven 500.000 €	30 %	86.625 €

Onder “*gelijkgestelden*” verstaat men onder meer de wettelijke samenwoner (die zijn domicilie heeft bij de overledene) en de kinderen van de echtgenoot of van de wettelijke samenwoner.

**TABEL II**  
**Tarief tussen andere personen dan de afstammelingen in rechte lijn,  
de echtgenoten en gelijkgestelden**

A Van ... tot en met ...	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A			Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven		
	Tussen broers en zussen	Tussen oom of tante en neef of nicht	Tussen en alle andere	Tussen broers en zussen	Tussen oom of tante en neef of nicht	Tussen alle andere
0,01 € - 12.500 €	20 %	25 %	30 %			
12.500 € - 25.000 €	25 %	30 %	35 %	2.500 €	3.125 €	3.750 €
25.000 € - 75.000 €	35 %	40 %	60 %	5.625 €	6.875 €	8.125 €
75.000 € - 175.000 €	50 %	55 %	80 %	23.125 €	26.875 €	38.125 €
Boven 175.000 €	65 %	70 %	80 %	73.125 €	81.875 €	118.125 €

- > Wanneer de overledene in Wallonië een onroerend goed bezit waarin hij op de datum van zijn overlijden ten minste vijf jaar zijn hoofdverblijfplaats heeft gehad en dat geërfd wordt door een persoon die onder Tabel I kan vallen, wordt dit onroerend goed belast volgens het hiernavolgende preferentiële tarief:

**Tabel betreffende het preferentiële tarief voor de vererving van de gezinswoning**

A Nettoschijf	Echtgenoot of wettelijk samenwonende		Erfgenaam, begiftigde, legataris in rechte lijn	
	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven
Van ... tot en met ...				
0,01 € - 25.000 €			1 %	
25.000 € - 50.000 €			2 %	250 €
50.000 € - 160.000 €			5 %	750 €
160.000 € - 175.000 €	5 %		5 %	6.250 €
175.000 € - 250.000 €	12 %	750 €	12 %	7.000 €
250.000 € - 500.000 €	24 %	9.750 €	24 %	16.000 €
Boven 500.000 €	30 %	69.750 €	30 %	76.000 €

Indien de overledene andere goederen heeft dan deze die vererfd worden aan dit verlaagd tarief dan zullen deze andere goederen belast worden aan het “normaal” tarief van Tabel I, met inachtneming van de waarde van de gezinswoning (die zal worden aangerekend op de laagste schijven)

- > Een persoon die het vruchtgebruik van de nalatenschap erft (meestal van de langstlevende echtgenoot of samenwonende) zal successierechten betalen op dat vruchtgebruik.

De belasting van dat vruchtgebruik is gebaseerd op een percentage van de volle eigendom (in functie van de leeftijd van de vruchtgebruiker op datum van opvallen van de nalatenschap). De naakte eigenaar(s) wordt (worden) belast op basis van het verschil tussen de volle eigendom en het vruchtgebruik. Het percentage van het vruchtgebruik ten opzichte van de volle eigendom is als volgt:

- > 64 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 30 en 39 jaar is;
- > 56 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 40 en 49 jaar is;
- > 52 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 50 en 54 jaar is;
- > 44 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 55 en 59 jaar is;
- > 38 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 60 en 64 jaar is;
- > 32 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 65 en 69 jaar is;
- > 24 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 70 en 74 jaar is;
- > 16 %, indien de vruchtgebruiker tussen de 75 en 79 jaar is;
- > 8 %, indien de vruchtgebruiker 80 jaar of ouder is.

**Voorbeeld:** X overlijdt en laat haar echtgenoot, 62 jaar oud, en twee kinderen na. Het vermogen van de nalatenschap bedraagt 500.000 € en de echtgenoot krijgt het vruchtgebruik van de nalatenschap. De echtgenoot zal belast worden op  $500.000 \text{ €} \times 38 \% = 190.000 \text{ €}$ . Elk kind zal belast worden op  $500.000 \text{ €} \times 62 \% \times \frac{1}{2} = 155.000 \text{ €}$ .

Bij het overlijden van de vruchtgebruiker valt zijn vruchtgebruik toe aan de naakte eigenaars zonder bijkomende successierechten.

- > Een legaat gedaan door een inwoner van het Waals gewest aan een Stichting van openbaar nut gelegen in de Europese Economische Ruimte, aan een Private stichting in de Europese Economische Ruimte of aan een VZW in de Europese Economische Ruimte wordt belast met successierechten aan 7 %.

## 2. DE SCHENKINGSRECHTEN

- > De schenkingsrechten voor de **Belgische onroerende goederen** worden berekend aan de nieuwe tarieven die van toepassing zijn sinds 1 januari 2016 (voor een schenking aan een Stichting of VZW bedraagt dit tarief, onder bepaalde voorwaarden, 7%).

Een schenking met voorbehoud van vruchtgebruik wordt belast op de waarde van het onroerend goed **in volle eigendom**, zonder aftrek van het vruchtgebruik.

Elke begunstigde wordt belast op wat hij ontvangt.

De waarde van de onroerende schenkingen die reeds zijn gebeurd tussen dezelfde partijen in de drie afgelopen jaren wordt gecumuleerd en wordt toegevoegd aan de waarde van de nieuwe schenking om het tarief van de rechten daarvan te berekenen. De schenkingsrechten die reeds betaald werden bij de vorige onroerende schenkingen worden beschouwd als een

voorschot.

En indien de schenker overlijdt binnen de drie jaar zal de waarde van de schenking worden opgenomen in de belastbare basis voor de berekening van de successierechten verschuldigd op de andere erfgoederen die de begunstigde in deze nalatenschap verkrijgt (progressievoorbehoud).

De vernieuwde onroerende schenkingsrechten zijn de volgende:

**TABEL 1 (sinds 1 januari 2016)**  
**Tarief in rechte lijn, tussen echtgenoten, wettelijke samenwoners en gelijkgestelden**

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 25.000 €	3 %	
25.000 € - 100.000 €	4 %	750 €
100.000 € - 175.000 €	9 %	3.750 €
175.000 € - 200.000 €	12 %	10.500 €
200.000 € - 400.000 €	18 %	13.500 €
400.000 € - 500.000 €	24 %	49.500 €
Boven 500.000 €	30%	73.500 €

**TABEL 2 (sinds 1 januari 2016)**  
**Tarief tussen andere anderen**

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A			Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven		
Van ... tot en met ...	Tussen broers en zussen	Tussen oom of tante en neef of nicht	Tussen ealle andere	Tussen broers en zussen	Tussen oom of tante en neef of nicht	Tussen alle andere
0,01 € - 50.000 €	10 %	10 %	20 %			
50.000 € - 75.000 €	10 %	20 %	30 %	5.000 €	5.000 €	10.000 €
75.000 € - 150.000 €	20 %	20 %	30 %	7.500 €	10.000 €	17.500 €
150.000 € - 175.000 €	20 %	30 %	40 %	22.500 €	25.000 €	40.000 €
175.000 € - 300.000 €	30 %	30 %	40 %	27.500 €	32.500 €	50.000 €
300.000 € - 350.000 €	30%	40%	50%	65.000 €	70.000 €	100.000 €
350.000 € - 450.000 €	40%	40%	50%	80.000 €	90.000 €	125.000 €

Boven 450.000 €	40%	50%	50%	120.000 €	130.000 €	175.000 €
				€		

Er bestaat ook een verlaagd tarief voor de schenking van de voornaamste gezinswoning van de schenker in het Waals gewest. Onder bepaalde voorwaarden kan een schenking, in volle eigendom, van een aandeel van de schenker in de voornaamste gezinswoning gelegen in het Waals gewest en door de schenker betrokken als voornaamste gezinswoning sinds minstens vijf jaar op datum van schenking genieten van een voorkeurstarief.

Dit voorkeurstarief geldt enkel voor begiftigden onder tabel 1 en is het volgende:

**TABEL 1 : voorkeurstarief voor de schenking van de gezinswoning (sinds 1 januari 2016)**

A	Tarief toepasselijk op de overeenstemmende schijf in kolom A	Totaal bedrag van de belasting over de voorgaande schijven
<b>Van ... tot en met ...</b>		
0,01 € - 25.000 €	1 %	
25.000 € - 50.000 €	2 %	250 €
50.000 € - 100.000 €	4 %	750 €
100.000 € - 175.000 €	5 %	2.750 €
175.000 € - 250.000 €	9 %	6.500 €
250.000 € - 400.000 €	18 %	13.250 €
400.000 € - 500.000 €	24 %	40.250 €
Boven 500.000 €	30%	64.250 €

- > Voor schenkingen **van in het buitenland gelegen onroerende goederen**, is er geen schenkingsrecht verschuldigd in België.
- > Voor een schenking van **roerende goederen** of van **roerende waarden** zijn er twee mogelijkheden:
  - > Ofwel wenst de schenker de schenking die hij doet niet te registreren (dit kan enkel buiten een Belgische notaris om: buitenlandse notaris, schenking door overschrijving, ...) en is er geen schenkingsrecht verschuldigd.

Indien de schenker echter overlijdt binnen de drie jaar na de schenking, zijn er successierechten verschuldigd op hetgeen geschonken werd.

- > Ofwel registreert de schenker de roerende schenking aan het tarief van 3,3 % (schenking aan een persoon in rechte lijn, echtgenoot, wettelijk samenwoner), 5,5 % (neven en nichten, broers en zussen) of 7,7 % (andere) (de registratie vindt altijd plaats wanneer de schenking verleden wordt voor een Belgische notaris). In dat geval wordt de roerende schenking niet meer in aanmerking genomen voor de berekening van de successierechten op de overblijvende goederen bij het overlijden (ook als de schenker overlijdt binnen de drie jaar na de schenking).

Het is mogelijk om een roerende schenking, niet verleden voor een Belgische notaris, eerst niet te registreren en ze, vervolgens, toch te willen registreren binnen de daarop volgende drie jaar, om aldus het risico van het overlijden van de schenker binnen de termijn van drie jaar te vermijden.