

DE AANKOOP MET EEN BEDING VAN AANWAS

Samen een woning of belegging aankopen en de langstlevende maximaal beschermen. Wat het beding van aanwas inhoudt, voor wie het interessant is en wat u moet weten voor u tekent.

WAT IS EEN BEDING VAN AANWAS?

Een beding van aanwas is een overeenkomst tussen mede-eigenaars waarbij zij afspreken dat, bij het overlijden van één van hen, diens aandeel automatisch toekomt aan de langstlevende. Het aandeel van de eerststervende partner maakt geen deel uit van de nalatenschap — erfgenamen kunnen er niet aan raken.

Juridisch is het een kanscontract: beide partijen hebben een gelijke kans om uiteindelijk eigenaar te worden van het geheel, afhankelijk van wie het langst leeft. Net dat onzeker karakter is doorslaggevend voor de fiscale behandeling.

Het beding kan betrekking hebben op onroerend goed (zoals een woning), maar ook op beleggingsportefeuilles, aandelen of andere welbepaalde vermogensbestanddelen

DE FISCALE GEVOLGEN

01 Geen erfbelasting

De aanwas verloopt niet via de nalatenschap. De langstlevende is daarom geen erfbelasting verschuldigd op het verkregen aandeel.

02 Geen schenkbelasting

Het beding wordt niet beschouwd als een kosteloze overdracht maar als de uitvoering van een vooraf gesloten overeenkomst met wederzijdse, gelijke kansen.

03 Verkooprecht bij onroerende goederen

Bij onroerende goederen is verkooprecht verschuldigd op het aandeel dat aanwast (50% van de waarde). Dit is in sommige gevallen lager dan erfbelasting.

VOOR WIE INTERESSANT?

Ongehuwde samenwonende partners

Feitelijk of wettelijk samenwonenden die elkaar maximaal willen beschermen. Zonder beding van aanwas — en zonder testament — heeft de feitelijk samenwonende partner geen erfrecht.

Gehuwd onder scheiding van goederen

Echtgenoten met eigen goederen of beleggingen die ze buiten de nalatenschap willen houden. Ook interessant voor het veiligstellen van de controle over een familiale vennootschap.

Extra bescherming tegen reservatair erfrecht kinderen

Omdat het aandeel van de eerststervende buiten de nalatenschap valt, kunnen reservataire erfgenamen (zoals kinderen) hierop geen aanspraak maken via een vordering tot inkorting.

Het beding van aanwas biedt de langstlevende daardoor een sterkere juridische bescherming dan een testament of schenking.

VOORDELEN VAN EEN OPTIONELE AANWASCLAUSULE

Bij een optioneel beding kan de langstlevende op het moment van overlijden zelf beslissen of hij of zij het beding inroept.

Roept de langstlevende het beding niet in, dan speelt het erfrecht. Dit kan fiscaal interessanter zijn wanneer de woning de gezinswoning is en er vrijstelling van erfbelasting van toepassing is. Een testament is dan vaak cruciaal.

Uw notaris begeleidt u in die afweging.

VRAGEN OF BEGELEIDING NODIG?

Nadenken over uw toekomst en die van uw partner is belangrijk. Twijfelt u of een beding van aanwas voor u de juiste oplossing is, contacteer ons kantoor voor een afspraak.
