

## Voorbeeld erfovereenkomsten die wel of niet tot fiscaal bewijs strekken

In een globale erfovereenkomst regelt de enige overblijvende ouder met zijn 3 kinderen de nalatenschap: 3 vermogensoverdrachten worden vermeld.

begunstigde	aard van de vermogensoverdracht	(fiscale) gevolgen
aan kind A	een bankgift van 30.000 € die dateert van 6 jaar voor de opmaak van de erfovereenkomst	de bankgift blijft altijd onbelast
aan kind B	<p>een bankgift van 30.000 € die dateert van 3 maanden voor de opmaak van de erfovereenkomst;</p> <p>keuze 1: de partijen verklaren dat de erfovereenkomst voor deze schenking als titel geldt</p> <p>keuze 2: de partijen leggen geen verklaring af dat de erfovereenkomst voor deze schenking als titel geldt</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– schenkbelasting is verschuldigd</li> <li>– de schenking komt niet meer in aanmerking voor de erfbelasting als de ouder overlijdt binnen de drie jaar na de schenking</li> <li>– er is geen schenkbelasting verschuldigd omdat het over niet-geregistreerde bankgift gaat</li> <li>– de erfovereenkomst vormt geen titel van schenking</li> <li>– als de ouder binnen de 3 jaar na de schenking overlijdt, moet erfbelasting op de schenking betaald worden</li> </ul>
aan kind C	een schenking van 30.000 € die geregeld wordt in de erfovereenkomst	<ul style="list-style-type: none"> <li>– schenkbelasting is verschuldigd</li> <li>– de erfovereenkomst vormt titel van schenking</li> <li>– de schenking komt niet meer in aanmerking voor de erfbelasting als de ouder overlijdt binnen de drie jaar na de schenking</li> </ul>