

Toepassing van artikel 745quinquies §3

Me Van Roy, notaris te Pecq, vestigt de aandacht op artikel 745quinquies §3:

Ingeval de langstlevende echtgenoot tot de nalatenschap komt met afstammelingen (uit een vorige relatie) en de omzetting wordt gevorderd door een van de partijen, wordt de langstlevende echtgenoot geacht ten minste twintig jaar ouder te zijn dan de oudste afstammeling (uit een vorige relatie).

Voorbeeld

- Datum van waardering van het vruchtgebruik: 15/12/2011.
- De gebruiker neemt de benadering "Waarde" aan.
- Waarde van het goed in volle eigendom: 500.000 €.
- Geboortedatum van de vruchtgebruikster (langstlevende echtgenoot): 7/7/1952.
- Geboortedatum van de oudste afstammeling: 24/1/1966 (verschil in leeftijd 13 jaar, 6 maanden, 17 dagen).

De software *KAPITALISATIE VAN HET VRUCHTGEBRUIK* toegankelijk op de website www.christian.jaumain.be maakt het mogelijk om het probleem gemakkelijk op te lossen.

1. *Vóór correctie volgens artikel 745quinquies §3.* Waarde van het vruchtgebruik volgens de software:

A.1. Levenslang vruchtgebruik (of rente) op 1 hoofd			
Gegevens		hier invullen ↓	
Datum van waardering van het vruchtgebruik of van de rente	15/12/2011		
Jaartal van de sterftetafel°	2011		
Stationaire of prospectieve sterftetafel (S/P)°	P		
Geboortedatum van de vruchtgebruiker of rentenier	7/07/1952		
Geslacht van de vruchtgebruiker of rentenier (F/M)	F		
Waardering van het vruchtgebruik	-		
1) Benadering "Waarde": waarde van het goed in volle eigendom (€) ¹	500.000,00 €		
2) Benadering "Inkomen": effectief inkomen van het goed (€) ²			
Periode van het inkomen (A=jaar/T=kwartaal/M=maand) ²			
Waarderingsrentevoet	4,08%		
Geboortedatum oudste afstammeling (art.745quinquies §3 B.W.)			
Geboortedatum vruchtgebruiker na correctie art.745quinquies §3 B.W.	7/07/1952		
¹ Niets invullen indien gekozen wordt voor de benadering "Inkomen"			
² Niets invullen indien gekozen wordt voor de benadering "Waarde"			
Antwoorden			
1. Aanbevolen waarderingsrentevoet°			
Gemiddelde duur vruchtgebruik of rente (levensverwachting)	Benadering "Waarde"	Benadering "Inkomen" of Rente Constant inkomen	Geïndexeerd inkomen
27,9 jaar <small>(leeftijd 59,4 jaar)</small>	4,08%	4,08%	1,03%
2. Waarde van het vruchtgebruik°			
15,779507	x	1	x 20.400,00 € = 321.901,93 €

2. Na correctie volgens artikel 745quinquies §3. Het volstaat om 20 jaar van de geboortedatum van de oudste afstammeling af te trekken.

- Geboortedatum van de vruchtgebruikster, na correctie volgens artikel 745quinquies §3: 24/1/1946

A.1. Levenslang vruchtgebruik (of rente) op 1 hoofd

Gegevens	hier invullen ↓
Datum van waardering van het vruchtgebruik of van de rente	15/12/2011
Jaartal van de sterftetafel°	2011
Stationaire of prospectieve sterftetafel (S/P)°	P
Geboortedatum van de vruchtgebruiker of rentenier	7/07/1952
Geslacht van de vruchtgebruiker of rentenier (F/M)	F
Waardering van het vruchtgebruik	-
1) Benadering "Waarde": waarde van het goed in volle eigendom (€)¹	500.000,00 €
2) Benadering "Inkomen": effectief inkomen van het goed (€)²	
Periode van het inkomen (A=jaar/T=kwartaal/M=maand)²	
Waarderingsrentevoet	4,04%
Geboortedatum oudste afstammeling (art.745quinquies §3 B.W.)	24/01/1966
Geboortedatum vruchtgebruiker na correctie art.745quinquies §3 B.W.	24/01/1946

¹ Niets invullen indien gekozen wordt voor de benadering "Inkomen"

² Niets invullen indien gekozen wordt voor de benadering "Waarde"

Antwoorden

1. Aanbevolen waarderingsrentevoet°

Gemiddelde duur vruchtgebruik of rente (levensverwachting)	Benadering "Waarde"	Benadering "Inkomen" of Rente	
		Constant inkomen	Geïndexeerd inkomen
21,7 jaar (leeftijd 65,9 jaar)	4,04%	4,04%	1,03%

2. Waarde van het vruchtgebruik°

13,630581	x	1	x	20.200,00 €	=	275.337,73 €
-----------	---	---	---	-------------	---	--------------

Conclusies

- De geboortedatum van de vruchtgebruikster wordt herleid tot 24/1/1946. Haar leeftijd wordt verhoogd van 59,4 jaar tot 65,9 jaar. Haar levensverwachting wordt herleid van 27,9 jaar tot 21,7 jaar.
- De aanbevolen waarderingsrentevoet wordt herleid van 4,08% (OLO 27,9 jaar) tot 4,04% (OLO 21,7 jaar).
- Het vruchtgebruik wordt herleid van 321.902 € tot 275.338 €.
- De blote eigendom wordt verhoogd van 178.098 € tot 224.662 € (+26%).