



# Spaarrekening met derdenbeding: wanneer tover je het konijn uit de hoed?

*nieuws  
legal,*

*21 maart 2024*

Wanneer een nieuwe generatie op de wereld wordt verwelkomd, gaat dat gepaard met heel wat emoties. Liefde, ontroering, vreugde,.. maar ook bezorgdheid. Bezorgdheid voor wat de toekomst zal brengen, hoe de kinderen zullen opgroeien, welke kansen ze zullen krijgen en ook: hoe ze financieel alles rond zullen krijgen. Veel kersverse (groot-)ouders kiezen daarom voor een spaarplan voor hun kleintjes. Uiteraard wil je als “geldschieter” alle opties open houden door nog een extra slag om de arm te voorzien. Een spaarrekening met derdenbeding biedt hierbij extra flexibiliteit en zekerheid.

## *Klassieke spaarrekening*

Wanneer je wilt sparen voor iemand anders, kun je altijd kiezen voor een klassieke spaarrekening. In dat geval open je de rekening op naam van de begunstigde, maar stort je zelf het geld op de rekening. Geen gedoe, geen complexe regels: gewoon eenvoudig. Makkelijk.

Maar misschien is dit niet ideaal, want zodra de begunstigde meerderjarig wordt heeft die persoon toegang tot het gespaarde geld. Op het moment van die 18<sup>e</sup> verjaardag wil je niet plots de zinsnede “*dag en bedankt*” horen, gevolgd door “*waaw, hier ga ik nu meteen iets leuks mee kopen*”. Neen, je hebt liever niet dat de spaarcenten opeens verdwijnen voor impulsaankopen. Herkenbaar? Als dit bekend klinkt, dan is er een oplossing.

## *Spaarrekening met derdenbeding*

De basis blijft hetzelfde: je opent een spaarrekening met derdenbeding en stort daar geld op. Maar deze keer open je de rekening op je eigen naam in plaats van op naam van de begunstigde. Hierdoor kun je zoveel sparen als je wilt en behoud je volledige controle over het geld. Bij het openen van de rekening met derdenbeding bepaal je niet alleen wie de begunstigde is, maar ook vanaf wanneer deze begunstiging van kracht wordt.

Omdat de spaarrekening met derdenbeding op je eigen naam staat, kun je op elk moment beslissen om eerdere beslissingen te wijzigen. Dit betekent dat zowel de begunstigde als de

datum waarop het geld vrijkomt, kunnen worden aangepast zolang de begunstiging nog niet van kracht is. Het geld wordt pas overgedragen aan de begunstigde op het opgegeven tijdstip, en pas dan stopt jouw controle over de rekening

### ***Wat ingeval van een vroegtijdig overlijden van de spaarder?***

De Vlaamse Belastingdienst (Vlabel) heeft verschillende scenario's besproken met betrekking tot situaties waarin de titularis van de spaarrekening overlijdt vóór de vervaldag. Volgens het laatste standpunt van Vlabel kan de rekening automatisch worden overgezet op naam van de begunstigde, met de voorwaarde dat deze wordt geblokkeerd tot de afgesproken vervaldag. Het is echter ook mogelijk dat de rekening niet wordt overgedragen aan de begunstigde en dus op naam van de erflater blijft staan tot de vervaldag is bereikt.

Op dit moment is het 'wait & see'-principe van artikel 2.7.1.0.6, §1, derde lid van de Vlaamse Codex Fiscaliteit (VCF) van toepassing. Dit betekent dat de sommen, renten of waarden worden beschouwd als legaat dat is verkregen door de persoon die ze ontvangt na het overlijden van de erflater, op het moment van de uitkering. Met andere woorden, erfbelasting wordt pas verschuldigd wanneer het saldo van de rekening met derdenbeding wordt uitgekeerd aan de begunstigde en hij er daadwerkelijk over kan beschikken.

### ***Aangifte?***

In de laatste versie van haar standpunt geeft Vlabel aan dat het aan te raden is om de spaarrekening in de oorspronkelijke aangifte van de nalatenschap op te nemen bij de activa. Dit betekent dat de rekening moet worden aangegeven op het moment van overlijden van de erflater. Om de heffing van erfbelasting te voorkomen, moet worden vermeld dat er nog geen uitkering van de tegoeden heeft plaatsgevonden, aangezien de vervaldag nog niet is bereikt.

Echter, Vlabel benadrukt ook dat er een nieuwe aangifte moet worden ingediend op het moment van uitkering. Ze verwijzen daarbij naar artikel 3.3.1.0.6, eerste lid, 6° van de Vlaamse Codex Fiscaliteit, dat de verplichtingen duidelijk maakt in het geval van een uitkering naar aanleiding van het 'wait & see'-principe

### ***Wat als de begunstigde vroegtijdig overlijdt?***

Als de begunstigde vóór de vervaldag overlijdt, heeft dit op fiscaal vlak geen gevolgen. Het derdenbeding blijft immers zonder effect. Er is in dat geval geen erfbelasting van toepassing. De titularis van de rekening zal waarschijnlijk een nieuwe begunstigde voor de spaartegoeden moeten aanwijzen, en er is in dat geval geen erfbelasting van toepassing

### ***Conclusie***

De spaarrekening met derdenbeding biedt, mits de nodige aandacht, een oplossing voor verschillende zorgen. Het stelt de spaarder in staat om financiële steun te bieden aan zijn

dierbaren, terwijl het de begunstigde beschermt tegen onmiddellijke toegang tot de middelen na het bereiken van de meerderjarigheid. Hoewel de Vlaamse Belastingdienst ook zijn aandeel wil, lijkt de Vlaamse fiscus momenteel een gematigde benadering te hanteren.



Eveline Smet *senior manager legal*  
e.smet@atern.io

Check [atern.io/nieuws](https://atern.io/nieuws) voor  
meer finance, tax en legal  
nieuws.

atern.io