

ESTATE & TAX PLANNING

STAPPENPLAN VOOR EEN BANKGIFT



U wenst een deel van uw **roerend vermogen** (geld, effecten ...) te schenken via een bankgift. Het volstaat echter niet om een loutere overschrijving uit te voeren. Om later alle discussies met de fiscus te vermijden, vindt u hieronder het te volgen stappenplan voor een schenking met of zonder aanbieding ter registratie.

1. INTENTIE

De schenker stuurt de begiftigde een **e-mail** waarin hij zijn intentie duidelijk maakt een schenking te zullen doen met eventuele vermelding van de hieraan gekoppelde voorwaarden en modaliteiten.

De begiftigde bevestigt vervolgens via e-mail dat hij bereid is om de schenking te aanvaarden.

De intentiebrief kan ook **aangetekend** verstuurd worden.

2. OVERSCHRIJVING VAN GELD OF EFFECTEN

De schenker geeft **opdracht** tot de overschrijving. De schenker verzekert zich ervan dat de overschrijving correct werd uitgevoerd.

De overschrijving dient een neutrale handeling te zijn. Bijgevolg mag u in de mededeling niet vermelden dat het om een schenking gaat.

3. PACTE ADJOINT

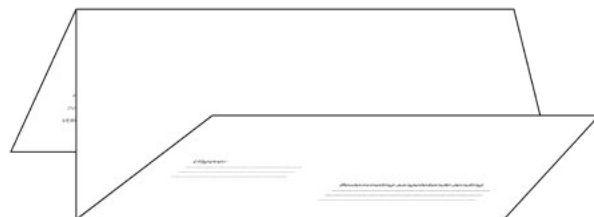
De schenker en de begiftigde ondertekenen en dateren de **pacte adjoint** en plaatsen een paraaf op iedere pagina. De pacte adjoint wordt opgesteld in evenveel exemplaren als er partijen zijn, plus één extra exemplaar dat aangetekend verzonden zal worden. Bij een schenking van effecten wordt een lijst van de geschonken effecten toegevoegd aan de pacte adjoint. Deze lijst dient tevens te worden ondertekend.

4. REGISTRATIE

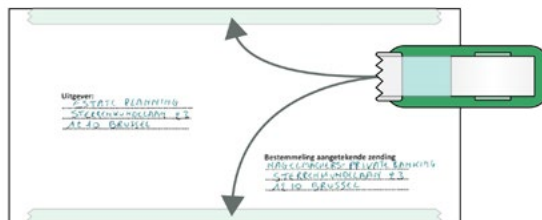
U schenkt **ZONDER** aanbieding ter registratie. Een niet-geregistreerde bankgift kan tot gevolg hebben dat er alsnog successierechten op het geschonken bedrag verschuldigd zijn, indien de schenker binnen de vijf jaar (verdachte periode) na de schenking zou komen te overlijden.

Om een semi-vaste **datum** te verkrijgen, moet de poststempel van de aangetekende zending op de pacte adjoint worden gezet. Daarvoor wordt de techniek van de gevouwen omslag gebruikt (zie illustratie). Een ingevuld, ondertekend en geparafeerd exemplaar van de pacte adjoint wordt in drie delen gevouwen, zodat de ingevulde adresgegevens op de voorzijde komen. De boven- en onderkant houdt u samen met een stuk plakband. Een kopie van de rekeninguittreksels en desgevallend van de lijst met effecten worden mee aangetekend verzonden.

Vouw het document in 3 (zodat enkel de adresgegevens leesbaar zijn)



Plak de boven- en onderkant dicht



Aangetekende brief met stempel van de post



De volgende documenten moeten zorgvuldig bewaard worden :

- het e-mailverkeer of de intentiebrief;
- de ongeopende aangetekende zending van de pacte adjoint;
- uw exemplaar van de pacte adjoint.

U schenkt MET aanbidding ter registratie

Het registreren van de bankgift en het betalen van de schenkbelasting hebben tot gevolg dat er achteraf geen erfbelasting meer verschuldigd zal zijn en dit ongeacht wanneer de schenker komt te overlijden.

Wat is de belastbare basis voor de schenkbelasting?

De woonplaats van de schenker is in het Vlaams Gewest gelegen

Wanneer geld geschonken werd, zal de schenkbelasting verschuldigd zijn op het nominaal bedrag dat werd geschonken. Bij een schenking van beursgenoteerde effecten wordt de waarde genomen op de eerste dag van de maand waarin de schenking heeft plaatsgevonden. Zelfs indien de registratie enkele jaren later gebeurt.

De woonplaats van de schenker is in het Waals of in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest gelegen

Wanneer geld geschonken werd, zullen de schenkingsrechten verschuldigd zijn op het nominaal bedrag dat werd geschonken. Bij een schenking van beursgenoteerde effecten worden de schenkingsrechten berekend op de waarde van deze effecten op de laatste dag van de maand die aan de schenking voorafgaat.

Hoe kan u een bankgift registreren?

De registratie kan online gebeuren via MyMinfin. Het is ook mogelijk om uw document per post te versturen of eventueel fysiek te laten registreren door een afspraak te maken in een Kantoor Rechtszekerheid.

De schenker heeft zijn woonplaats in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest of in het Waalse Gewest

Na het indienen van de documenten op MyMinfin, wordt een uitnodiging tot betaling van de schenkingsrechten verstuurd. De effectieve registratie gebeurt na ontvangst van de betaling.

De schenker heeft zijn woonplaats in het Vlaamse Gewest

In dat geval is de datum van registratie:

- de dag van indiening op MyMinfin indien dit vóór 12u gebeurt of
- de eerstvolgende werkdag indien dit na 12u gebeurt of tijdens het weekend, een feestdag of een brugdag.

Deze regel geldt zelfs indien de schenker overlijdt terwijl er nog geen schenkbelasting is betaald.

Bij een nakend overlijden geldt in elk Gewest dat u maar beter onmiddellijk uw notaris kan contacteren!

U vindt meer informatie over de registratie van een roerende schenking op de website van de FOD Financiën.

MEER INFORMATIE?

Raadpleeg onze flyers 'Roerende schenking: de grote principes' en 'Modaliteiten toe te voegen aan een roerende schenking' op nagelmackers.be



Deze publicatie is louter informatief en niet bindend voor de bank. Ze houdt geen rekening met uw persoonlijke toestand en kan dus nooit worden beschouwd als een juridisch of fiscaal advies of als raad over financiële planning.

Gezien de complexiteit van bepaalde operaties en hun implicaties op burgerlijk en fiscaal niveau, raden wij u stellig aan uw notaris of persoonlijke adviseur te raadplegen.

Deze tekst is gebaseerd op de op 1 januari 2026 toepasselijke wetgeving.