Grensvervaging tussen verzekering- en bankproducten: fiscale en civiele herkwalificatie

GUNSTREGIMES BIJ LEVENSVERZEKERINGEN NIET LANGER ONVOORWAARDELIJK: ONGRONDWETTIGHEID EN HERKWALIFICATIE

Masterproef van de opleiding
‘Master in de rechten’

Ingediend door

Dimmock Dominique
(00605535)
(major sociaal-economisch recht)

Promotor: Bernauw Kristiaan
Commissaris: Rogge Jean
VOORWOORD

Het schrijven van deze masterproef is het slotstuk van mijn studie in de Rechten aan de Universiteit Gent. Dit is de zwaarste beproeving geweest die ik heb ondergaan gedurende vijf intensieve, leerrijke jaren als student aan de Universiteit Gent.

Graag wens ik graag een aantal mensen te bedanken, zonder wie deze masterproef nooit tot stand zou zijn gekomen.

In de eerste plaats gaat mijn dank uit naar mijn promotor, Prof. Dhr. K. Bernauw voor het aanreiken van het onderwerp en de nuttige informatie en commentaar.

Daarnaast gaat mijn dank uit naar mijn ouders, die niet alleen de realisatie van dit werk maar ook mijn studies hebben mogelijk gemaakt.

Ook zonder de steun van mijn vriend, zou dit een bijna onmogelijke opdracht geweest zijn. Hij heeft mij de voorbije jaren en vooral deze laatste maanden gestimuleerd om dit alles tot een goed einde te brengen.

Als laatste zou ik iedereen willen bedanken die de tijd heeft genomen dit werk na te lezen en mij van nuttige commentaar heeft voorzien.
I. Inhoudsopgave

I. Inhoudsopgave........................................................................................................................................... iii
II. Inleiding ...................................................................................................................................................... 2
III. Welke spaar- en verzekeringsproducten worden aangeboden op de markt? ........................................... 4
  A. Het onderscheid tussen levensverzekeringen en financiële deposito’s ................................................. 8
  B. De wetgeving toepasselijk op levensverzekeringen en financiële deposito’s ......................................... 9
IV. Het huwelijksvermogensrecht .................................................................................................................... 11
  A. Het gemeen huwelijksvermogensrecht ................................................................................................. 11
  B. De huwelijksvermogensrechtelijke regeling van toepassing op levensverzekeringen ........................ 12
     1. De wetgeving van voor 1992 ........................................................................................................... 12
     2. De wet landverzekeringsovereenkomst van 25 juli 1992 ................................................................. 15
        a) De rechten van de echtgenoten .................................................................................................. 15
        b) Het toepassingsgebied ............................................................................................................... 16
        c) De relatie tussen de wet landverzekeringsovereenkomst en het pensioensparen .................. 17
        d) Kritische noten bij de wet landverzekeringsovereenkomst ...................................................... 19
  3. Het arrest van het Grondwettelijk Hof van 26 mei 1999: ................................................................. 20
     a) De prejudiciële vraag ..................................................................................................................... 20
     b) De draagwijdte van het arrest ....................................................................................................... 22
        (1) Interpretatie van het arrest ...................................................................................................... 22
        (2) De verschillende criteria om een levensverzekering als een spaaroperatie te beschouwen ...... 24
        (3) De levensverzekeringen met spaarfinaliteit ........................................................................... 26
        (4) Vergoeding voor gestorte premies ......................................................................................... 27
        (5) Een eigen kapitaal, mits vergoeding ....................................................................................... 29
        (6) Voorhuwelijk polis ................................................................................................................... 29
        (7) CASMAN: de huwelijksvermogensrechtelijke benadering .................................................... 30
        (8) Het statuut van de afkoopwaarde ............................................................................................. 31
     c) Wat te doen in de praktijk in afwachting van meer duidelijkheid? .................................................. 34
        (1) Mogelijkheden voor de rechter .............................................................................................. 34
        (2) Mogelijkheden voor de notaris .............................................................................................. 35
        (3) Mogelijkheden voor de aanbieders van de levensverzekering ............................................. 37
     d) Een mogelijke oplossing voor de toekomst ................................................................................... 38
V. Het erfrecht .................................................................................................................................................... 41
  A. Het gemeen erfrecht ................................................................................................................................. 41
  B. De erfrechtelijke regeling van toepassing op levensverzekeringen .................................................... 42
     1. Wetgeving van voor 1992 ............................................................................................................ 42
     2. De wet op de landverzekeringsovereenkomst van 25 juli 1992 .................................................... 43
     3. De levensverzekering, een onrechtstreekse schenking? ................................................................. 46
     4. Het arrest van het Grondwettelijk Hof van 26 juni 2008 ............................................................... 47
        a) De draagwijdte van het arrest .................................................................................................. 48
        b) Ongrondwettigheid art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst: enkel inkorting of ook inbreng? ......................................................................................................................... 50
  5. Het arrest van het Grondwettelijk Hof van 16 december 2010 ............................................................. 51
     a) Gevolg van het arrest voor de praktijk ......................................................................................... 52
6. De her- en diskwalificatie van de levensverzekeringen in het gemeen recht .......................... 53
   a) Een oplossing tegen discriminatie? ........................................................................... 53
   b) Criteria van onderscheid ......................................................................................... 54
      (1) De klassieke burgerrechtelijke benadering ...................................................... 54
      (2) Burgerrechtelijk kansen element met verzekeringsrechtelijke invulling .............. 56
      (3) Verzekeringrechtelijke benadering .................................................................... 57
      (4) De ratio legis als doorslaggevend argument .................................................... 59
   c) Herkwalificatie in de rechtspraak .......................................................................... 59
   d) Advies van de commissie voor verzekeringen ....................................................... 65
7. Datum van schenking bij levensverzekering .................................................................... 66
8. Het voorwerp van de inbreng of inkorting ..................................................................... 67
   a) In het kader van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst .................................. 68
   b) In het kader van het arrest van het Grondwettelijk Hof ......................................... 69
   c) In het kader van een herkwalificatie .................................................................... 69
   d) Logische oplossing ............................................................................................... 70
9. Is een afwijking van artikel 124 wet landverzekeringsovereenkomst mogelijk? ............ 70
10. Wat te doen in de praktijk in afwachting van meer duidelijkheid? ......................... 71
    a) Mogelijkheden voor de rechter ........................................................................... 71
    b) Mogelijkheden voor de notaris .......................................................................... 72
    c) Mogelijkheden voor de aanbieders van de levensverzekering ............................... 72
11. Wat zijn de gevolgen van de herkwalificatie voor de praktijk? ................................. 72
    a) Verboden erfovereenkomst? ............................................................................... 73
    b) Ongeldige schenking? ....................................................................................... 74
12. Een mogelijke oplossing voor de toekomst .................................................................... 75
VI. De schuldeisers van de verzekeringnemer .................................................................... 77
VII. Het fiscaal recht ........................................................................................................... 78
A. De fiscale voordelen van levensverzekeringen ............................................................ 78
   1. De fiscale behandeling van de premies .................................................................. 79
   2. De fiscale behandeling van het uitgekeerde kapitaal ............................................. 81
      a) De taks op het lange termijnsparen .................................................................... 81
      b) Belastbaar pensioen .......................................................................................... 81
      c) Belastbare interesten ....................................................................................... 82
   3. Wat is het verschil met de behandeling van de financiële deposito’s? .................... 83
B. De her- en diskwalificatie van de levensverzekeringen in het fiscaal recht .................. 84
   1. De herkwalificatie door de fiscale administratie ................................................... 84
      a) Kan de fiscale administratie herkwalificeren? ................................................. 89
   2. De herkwalificatie in de fiscale rechtsleer ............................................................ 90
   3. Herkwalificatie in de fiscale rechtspraak ............................................................... 91
   4. Toenadering tussen de fiscale en burgerlijke rechtspraak ..................................... 96
   5. De gevolgen van een herkwalificatie .................................................................... 97
VIII. Het successierecht ...................................................................................................... 98
A. Kan men via een levensverzekering de successierechten ontwijken? ......................... 98
B. Art. 8 W.Succ.: belasten uitkeringen van een levensverzekering .............................. 99
   1. Toepassingsvoorwaarden art. 8 W.Succ. ............................................................... 99
   2. Echtgenoten gehuwd onder een gemeenschapsstelsel ......................................... 103
3. De belastbare grondslag ........................................................................................................ 108
IX. Vergelijkbare situatie in Frankrijk .......................................................................................... 109
X. Besluit ..................................................................................................................................... 112
Bibliografie .................................................................................................................................. 113
II. Inleiding

1. De laatste jaren kent de bank- en verzekeringssector een enorme toename in het aanbod van spaar- en verzekeringproducten. Door deze groei is een grensvervaging ontstaan tussen de verschillende producten aangeboden op de markt. Oorspronkelijk werd elke spaaractiviteit, ongeacht de vorm waarin deze geschiedde als een daad van vooruitziendheid beschouwd. Vandaag de dag echter streven de mensen eerder naar een optimalisatie van de inkomsten, het verschaffen van een aanvullend pensioen of naar de overdracht van grote sommen aan begunstigden bij hun overlijden. De bank- en verzekeringssector heeft ingespeeld op deze nieuwe behoeften van de spaarders, maar de branchevervaging bleef niet zonder gevolgen en heeft zowel op burgerrechtelijk als op fiscaalrechtelijk vlak meerdere vragen doen rijzen.

Het afsluiten van een levensverzekering wint steeds meer aan belang door de talrijke juridische voordelen die eraan verbonden zijn, zowel op civielrechtelijk als op fiscaalrechtelijk vlak. Anderzijds leiden de gunstregimes in de praktijk ook tot situaties die onrechtvaardig aanvoelen. Voornamelijk de rechtspraak is de laatste jaren actief in het bestrijden van deze implicaties en vooral met betrekking tot nieuwe verzekeringproducten die nauwelijks verschillen van klassieke spaarproducten.

Oorspronkelijk ging de rechtspraak over tot het herkwalificeren van bepaalde levensverzekeringen in geldbeleggingen zodat het gunstregime niet langer toepasselijk was. Maar door een evolutie in de criteria waaraan een levensverzekering moet voldoen om haar kwalificatie te behouden, verwerpen steeds meer rechters een vordering tot herkwalificatie.

Anderzijds werd reeds tweemaal de wettelijke basis van de regeling aangetast door een antwoord van het Grondwettelijk Hof op haar gestelde prejudiciële vragen. Zo besliste het Hof dat zowel de huwelijksvermogensrechtelijke regeling opgenomen in de art. 127 en 128 wet landverzekeringsovereenkomst, als de erfrechtelijke regel met betrekking tot inkorting uit art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst strijdig zijn met de Grondwet.

2. In deze masterproef wordt de problematiek vanuit vier verschillende invalshoeken besproken, namelijk het huwelijksvermogensrecht, het erfrecht, de inkomstenbelasting en het successierecht. In tegenstelling tot wat de titel doet vermoeden, zijn de arresten waarin het Grondwettelijk Hof tot de ongrondwettelijkheid van een aantal artikelen van de wet
landverzekeringsovereenkomst heeft geoordeeld het uitgangspunt voor de uiteenzetting wat betreft de problematiek in het burgerlijk recht. Daarna komt de herkwalificatie van levensverzekeringen in het burgerlijk en fiscaal recht en de invloed van de ongrondwettelijkheid op de heffing van successierechten aan bod. Tot slot wordt een korte rechtsvergelijking gemaakt met de gelijklopende problematiek in het Franse rechtssysteem.
III. Welke spaar- en verzekeringproducten worden aangeboden op de markt?

1. Uitgaande van het huidige doel dat de modale burger nastreeft met zijn geld, namelijk het optimaliseren van inkomsten of het verschaffen van een aanvullend pensioen, worden er heel wat spaar- en beleggingsmogelijkheden aangeboden op de markt. Hieronder worden de meest courante mogelijkheden geschetst en de economische gevolgen daarvan. Deze uiteenzetting is noodzakelijk om het vervolg van mijn masterproef goed te kunnen kaderen. De keuze voor een spaarproduct wordt ingegeven door de individuele wensen van de belegger inzake beschikbaarheid, risico en rendement van de belegging. De mogelijkheden zijn brancheoverschrijdend. Zowel banken als verzekeringmaatschappijen bieden producten aan die nu eens verzekering en dan weer belegging worden genoemd.

2. In eerste instantie zijn er de klassieke spaarproducten aangeboden door de banken, namelijk de deposito’s waarbij een bedrag in speciën door de eigenaar aan een financiële instelling wordt toevertrouwd tegen een bepaalde rentevergoeding. De meest gekende vorm is de spaarrekening, waar het onderscheid wordt gemaakt tussen het spaarboekje of de traditionele spaarrekening en een getrouwheidsrekening. Beide brengen interest op tegen een rentevoet die kan verschillen van bank tot bank, maar waarvan de orde van grootte wordt bepaald door de basisrente vastgesteld door de Europese Centrale Bank. Bij de getrouwheidsrekening komt daar nog een getrouwheidspremie bovenop indien de gelden gedurende 12 opeenvolgende maanden op de rekening staan. De rentevoeten kunnen op ieder ogenblik aangepast worden aan de gewijzigde marktsituatie wat bij een daling een nadeel betekent voor de spaarder. Een vergelijkbaar product is de termijnrekening waarop men geld kan deponeren dat gedurende een bepaalde periode rente opbrengt. De rentevoet hangt af van de duur van de termijnrekening, maar is gewaarborgd en op voorhand gekend. Deze levert een gegarandeerd rendement op. De gelden zijn pas na afloop van de vastgelegde termijn terug beschikbaar. Bij een gewone spaarrekening daarentegen blijven de gelden vrij beschikbaar, tenzij de kredietinstelling de mogelijke geldopnames heeft beperkt tot bepaalde bedragen per opvraging of per periode. Depositosparen houdt slechts een beperkt risico in op verlies voor de spaarder. Een belangrijk voordeel van de spaarrekening is de vrijstelling van roerende voorheffing van de eerste schijf van 1730 EUR aan interesten.1

1 Art. 21,5° WIB1992
3. Daarnaast zijn verschillende andere beleggingsproducten op de markt te vinden.

Aandelen (participaties in ondernemingen) hebben een aantrekkelijk karakter door de mogelijke meerwaarde die men kan realiseren bovenop de eventueel uitgekeerde winsten (dividend). Naast de mogelijkheid op een mooi rendement zijn grote risicoaspecten verbonden aan dergelijke beleggingen. De waarde van een aandeel kan stijgen maar ook dalen, de spaarder loopt dus een reëel risico. Hij zal de waarde van de aandelen op de beurs moeten volgen indien hij zijn beleggingen wil laten renderen. De aan- en verkoop van aandelen is vrijwel constant mogelijk, waardoor de gelden een grote beschikbaarheid kennen.

Een obligatie is een bewijs van schuldbekentenis uitgegeven door een overheid of vennootschap. De belegger ‘leent’ zijn geld aan de uitgevende instantie en ontvangt in ruil, meestal op de jaarlijkse vervaldag, een rentevergoeding. Op de afgesproken einddatum krijgt de belegger zijn geld terug. De hoogte van de rentevoet is afhankelijk van tal van factoren, zoals de uitgiftemunt, het niveau van de marktrente, de looptijd, enz. Ondanks de positie van de obligatiehouder als bevoorrechte schuldeiser, houdt een belegging in obligaties risico’s in. De emittent kan in falig gaan, of wanneer de belegger verplicht is om zijn obligatie van de hand te doen is het mogelijk dat deze een lagere rentevoet heeft dan de marktrente van dat ogenblik. De belegger zal zich dan tevreden moeten stellen met een lagere prijs.

Bij het opteren voor een kasbon ontvangt de spaarder een schuldbekentenis van zijn financiële instelling. Via deze schuldbekentenis belooft de financiële instelling om het bedrag dat de cliënt aan hen heeft toevertrouwd op een vooraf bepaalde vervaldag terug te betalen, verhoogd met een vooraf vastgelegde rentevergoeding. De belegger kan op elk ogenblik inschrijven op een kasbon met een looptijd naar keuze. Gedurende de looptijd van de kasbon zijn de gelden niet vrij beschikbaar voor de belegger. Indien men toch vervroegd over zijn geld wil beschikken, vraagt de cliënt aan zijn financiële instelling om deze terug te kopen of zoekt hij zelf een koper op de markt. Een kapitalisatiebon vertrekt van hetzelfde principe als de klassieke kasbon, maar de jaarlijkse interesten worden tijdens de duur van de bon aan het kapitaal toegevoegd en brengt dus op haar beurt rente op. Kasbons geven meestal een vaste, op voorhand gekende opbrengst die periodiek uitgekeerd of gekapitaliseerd wordt. Staatsbons zijn zoals kasbons, maar dan met de staat als emittent. Ze worden slechts een aantal maal per jaar uitgegeven en kunnen over verschillende termijnen lopen. Het rendement hangt af van de evolutie van de marktrente, maar naargelang de soorten staatsbons is deze vast voor de hele periode of herzienbaar. De Belgische overheid waarborgt het rendement en de terugbetaling.
waardoor deze belegging vrijwel risicoloos is. Het kapitaal wordt in principe terugbetaald op de vervaldag, maar de spaarder kan ze op elk ogenblik verkopen via de beurs indien hij vrij over de gelden wenst te beschikken.


4. Een laatste categorie van beleggingsproducten zijn de levensverzekeringen. Levensverzekeringen dienen de dag van vandaag vier finaliteiten, namelijk de beveiliging van gezinsinkomen bij voortijdig overlijden, een pensioenspaarproduct, de waarborg voor een opgenomen krediet en een loutere belegging. Door de invoering van een nieuw wettelijk kader zijn het aantal verschijningsvormen gevoelig uitgebreid. Door de invoering van de Universal Life-methode is er een grote flexibiliteit voor de verzekerde wat betreft het moment van de premiebetaling en het bedrag ervan. De gewaarborgde rente varieert in functie van de rentevoeten op de markt en beïnvloedt het kapitaal. Deze methode kan voor het beheer

---

2 KB 14 november 2003 betreffende de Levensverzekeringsactiviteit, BS 14 november 2003, 55201 (verkort: KB Levensverzekeringen).
van alle soorten levensverzekeringen gebruikt worden en verkleint het verschil tussen levensverzekeringen en spaarrekeningen.4

5. De levensverzekering is een persoonsverzekering waarbij de verzekeraar er zich, in ruil voor een premie, toe verbindt een vast bedrag, dit wil zeggen een kapitaal of een rente, aan de verzekeringnemer of een derde-begunstigde uit te keren en waarbij het zich voordoen van het verzekerd voorval alleen afhankelijk is van de menselijke levensduur.5 Vooral de tak-21 en tak-23 verzekeringen zijn populair bij spaarders. De tak-21 verzekeringen zijn niet aan een beleggingsfonds gekoppeld en worden uitgedrukt in munteenheden. Spaarders verkrijgen een gegarandeerd minimumrendement en kunnen een variabele winstdeelname genieten, die onzeker is. Tak-23 verzekeringen zijn levensverzekeringen gekoppeld aan beleggingsfondsen en worden uitgedrukt in rekenenheden.6 De premies worden belegd in één of meerdere beleggingsfondsen en de opbrengst van de levensverzekering is volledig afhankelijk van het resultaat door het fonds behaald. De verzekerde ontvangt op de einddatum een kapitaal dat de financiële marktevoluitweerspiegelt en hij draagt zelf het volledige financiële risico. De drie belangrijke vormen van levensverzekeringen aangeboden op de markt zijn deze bij overlijden, bij leven of de gemengde levensverzekering. De levensverzekering bij overlijden voorziet in een uitkering door de verzekeraar aan de begunstigde indien de verzekerd overlijdt. Een levensverzekering bij leven verplicht de verzekeraar op de vervaldag een kapitaal te storten indien de verzekerde nog in leven is. Bij de gemengde levensverzekering zal de verzekeraar een kapitaal moeten uitkeren of op de vervaldag indien de verzekerde nog leeft of bij het overlijden van de verzekerde voor de vervaldag. De uit te keren bedragen bij overlijden of bij leven verschillen al naargelang de verhouding afgesproken in de overeenkomst. In de praktijk is de verzekeringbons geliefd bij spaarders. De verzekeringbons heeft een beperkte looptijd en is vergelijkbaar met een kasbon. Verzekeringen kennen een liquiditeitsrisico gezien het afkopen van het contract voor de vervaldag vrij zwaar beboet wordt door de verzekeringenmaatschappijen.

4 L. VEREYCKEN, “Universal life versus klassiek: What’s in a name”, Life&Benefits, december 2005, nr. 10, 5-8 (deel I) en Life&Benefits, maart 2006, nr. 3, 4-7 (deel II)
5 Art. 97 van de Wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, BS 20 augustus 1992, 18283 (verkort wet landverzekeringsovereenkomst) en art. 2, 1° KB levensverzekeringen.
6 C. DEVOET, “Indeling van de levensverzekeringen”, in X, Kluwer’s Verzekeringshandboek, Mechelen, Kluwer, losbl., afl. 59 (november ’04), II.1.4-01.
6. Voor gewone levensverzekeringen zijn de maatschappijen beperkt in het maximum rendement\(^7\) dat ze mogen waarborgen. Bovendien kan in functie van de behaalde resultaten jaarlijks een deelname in de winst worden uitgekeerd, maar dat is niet contractueel vastgelegd. Verzekeringsbons kunnen een hoger rendement bieden gedurende de looptijd van het contract, maar enkel als de verzekeringmaatschappijen daar de nodige dekkingswaarden voor aanleggen. Toch stelt de controledienst maximumrendementen vast en dit in functie van de rente op de staatsobligaties.\(^8\)

A. Het onderscheid tussen levensverzekeringen en financiële deposito’s

7. Buiten het geval van de klassieke levensverzekering, afgesloten als voorzorgsmaatregel voor het geval van een voortijdig overlijden, zijn de hierboven besprokenproducten methode om te sparen. Zowel de klassieke bankdeposito’s als de verzekeringen zijn variabel wat betreft het risico en rendement. De beschikbaarheid van de gelden bij verzekeringen is vaak beperkt of gebonden aan een hoge kost. Voornamelijk banken bieden de beide producten aan en delen de levensverzekeringen dan eens op onder belegging, dan eens onder sparen. Spaarders laten zich bij hun keuze leiden door de aanbiedingen van de bank, maar toch is hun keuze niet zonder belang voor de latere familiaal vermogens- en fiscaalrechtelijke implicaties.

8. Door de specifieke juridische aard van de levensverzekering bestaan een aantal fundamentele verschillen met de financiële deposito’s.

Bij het storten van premies naar aanleiding van een levensverzekering gaat de eigendom van de gelden over.\(^9\) De verzekeringmaatschappij wordt titularis van de gelden en de verzekeringnemer krijgt een vordering op de maatschappij. Door het beleggen van gelden op een andere wijze daarentegen, verandert de eigenaar van de gelden niet.

De overdracht van een levensverzekering is aan bijzondere voorwaarden gekoppeld in tegenstelling tot de overdracht van bijvoorbeeld een effectenportefeuille die vrij kan geschieden. Dit houdt verband met het kenmerk dat bij de klassieke producten een eenzijdige

\(^7\) 3,75\% (artikel 24§2 KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, BS 14 november 2003, 55201). Het is de bevoegdheid van de FSMA (vroeger CBFA) om deze rentevoet aan te passen.


\(^9\) Art. 16 §2 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle op de verzekeringonderneming, BS 29 juli 1975 vereist zelfs dat de activa in volle eigendom toebehoren aan de verzekeringsonderneming.
rechtshandeling wordt gesteld. Het sluiten van een levensverzekeringsovereenkomst daarentegen is een wederkerige overeenkomst.

Tot slot heeft de menselijke levensduur een invloed op het beëindigen van een levensverzekering, waar dit bij de spaarproducten geen belang heeft.¹⁰

B. De wetgeving toepasselijk op levensverzekeringen en financiële deposito’s


10. Levensverzekeringen kennen een afzonderlijke wetgeving die niet altijd te rijmen valt met de artikelen voorzien in het Burgerlijk Wetboek. Het uitzonderingsregime was ingevoerd om levensverzekeringen, oorspronkelijk afgesloten om iemands levensonderhoud veilig te stellen, te stimuleren. In de praktijk zien we echter dat levensverzekeringen een gewone vorm van sparen geworden zijn. De op levensverzekeringen toepasselijk wetgeving is vastgelegd in de wet landverzekeringsovereenkomst van 1992 en het KB levensverzekeringen van 2003. Een strikte interpretatie van het toepassingsgebied van deze regelgeving wint aan belang.

De bepalingen opgenomen in de wet landverzekeringsovereenkomst zijn niet coherent met het Burgerlijk Wetboek. Een voorbeeld zal verduidelijken dat dit tot onbillijkheid leidt in de praktijk.

Bijvoorbeeld: Een man sluit een gemengde levensverzekering af die voorziet in een uitkering van kapitaal bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar of bij een voortijdig overlijden. Stel dat de man op de vervaldag een uitkering ontvangt die als eigen wordt gekwalificeerd. De kans is groot dat dit kapitaal aangewend wordt voor gemeenschappelijke lasten en dus opgesloopt wordt door het gemeenschappelijk vermogen. Bij het overlijden van de man zal deze vermogensvermenging een grond opleveren tot vergoeding. Kapitalen opgebouwd door gemeenschappelijke premies geven bij de uitkering een eigen statuut dat bij overlijden nog

eens recht geeft op vergoeding uit het gemeenschappelijk vermogen. De gemeenschap betaalt tweemaal voor een kapitaal dat één van de echtgenoten toekomt. Het wezen duidelijk dat dit niet zo zou zijn indien men een kapitaal had opgebouwd via een gewone spaarrekening, waarvan de gelden opgebouwd met gemeenschappelijke inkomsten een gemeenschappelijk kapitaal vertegenwoordigen.

11. De belangrijke rol die levensverzekeringen in het financiële landschap hebben ingenomen, heeft de wetgever ertoe aangezet een aantal specifieke fiscale maatregelen uit te vaardigen, die een discriminatie tussen levensverzekeringen en bancaire producten verhinderd. Toch moedigt diezelfde wetgever het afsluiten van levensverzekeringen aan door de toekenning van belastingverminderingen voor de bijdragen of vrijstellingen van de uitgekeerde kapitalen indien bepaalde voorwaarden voldaan zijn.

12. Bij een overlijden zijn successierechten verschuldigd op al wat uit een nalatenschap wordt verkregen. De uitkering van een levensverzekering echter valt als ius proprium niet in de boedel van de nalatenschap, waardoor het kapitaal onttrokken wordt aan de successierechten. Om dit te vermijden heeft de wetgever een fictiebepaling ingevoerd in art. 8 W.Succ, waardoor sommige bedingen ten behoeve van een derde worden gelijkgesteld aan een legaat.
IV. Het huwelijkspensioenrecht

A. Het gemeen huwelijkspensioenrecht

13. De huwelijkspensioenrechtelijke gevolgen van beleggingen in klassieke spaarproducten worden geregeld door de artikelen 1387-1474 BW.


De baten van het gemeenschappelijk vermogen bestaan uit de inkomsten uit de beroepsbezigheden of deze die ze vervangen of aanvullen, de vruchten, inkomsten, interesten van de eigen goederen, de goederen geschonken aan beide echtgenoten en uit alle goederen waarvan niet bewezen is dat zij aan een der echtgenoten eigen zijn ingevolge enige wetsbepaling. Deze laatste bepaling is het vermoeden van gemeenschappelijkheid.

14. Iedere echtgenoot heeft het recht om op zijn naam een depositorekening bij een bank te openen zonder instemming van de andere echtgenoot. Het voorgaande houdt geen vermoeden in dat de gelden op de geopende rekening eigendom zijn van die echtgenoot, want

---

11 art. 1399 BW
12 art. 1400,2 BW
13 art. 1401,5 BW
14 art. 1401,4 BW
15 art. 1405 BW
16 art. 218 BW
het statuut van het tegoed hangt af van de oorsprong van de gestorte gelden. Indien een echtgenoot een deel van zijn beroepsinkomsten spaart door maandelijks een bepaalde bijdrage op een spaarrekening te storten die op zijn naam staat, is het opgebouwde vermogen toch gemeenschappelijk.

15. Bij de ontbinding van het gemeenschapsstelsel, wegens echtscheiding of overlijden, wordt het tussen de echtgenoten verdeeld. De waarde van de klassieke beleggingen vallen in de te ontbinden boedel. Elke echtgenoot is vergoeding verschuldigd ten belope van de bedragen die hij uit het gemeenschappelijk vermogen heeft opgenomen om een eigen schuld te voldoen en in het algemeen telkens als hij een persoonlijk voordeel heeft getrokken uit het gemeenschappelijk vermogen.¹⁷

B. **De huwelijksvermogensrechtelijke regeling van toepassing op levensverzekeringen**

1. **De wetgeving van voor 1992**

16. De oude verzekeringswet van 11 juni 1874 wijdde slechts drie artikelen aan de levensverzekering.¹⁸ Het belang hiervan betrof het erkennen van een levensverzekering als een echte verzekering, daar er aanvankelijk discussie bestond over de strijdigheid van de levensverzekering met de goede zeden. Deze regeling was op zich beperkt. Artikel 43 voorzag dat het kapitaal dat bij het overlijden van de verzekeringnemer-verzekerder aan de begunstigde werd uitgekeerd een eigen goed van deze begunstigde was, onverminderd de voorschriften in het burgerlijk recht in verband met inbreng en inkorting van de gedane stortingen. Er bestond toen veel verwarring over de huwelijksvermogensrechtelijke gevolgen van de levensverzekering, maar algemeen werd aangenomen dat de kapitalen die werden uitgekeerd tijdens het leven gemeenschappelijk waren, indien ze voor het overlijden opvorderbaar waren. Indien ze pas opvorderbaar waren na het overlijden, behoorden ze tot het eigen vermogen van de begunstigde, met vergoeding aan de gemeenschap voor de met gemeenschaps gelden betaalde premies.¹⁹

---

¹⁷ Art. 1432 BW
¹⁸ Artikel 41-43 wet 11 juni 1874 houdende de titels X en XI van Boek I van het Wetboek van Koophandel, BS 14 juni 1874, 1785.
Bij de invoering van de nieuwe wet op het huwelijksvormensrecht in 1976 werden de rechten verbonden aan een persoonsverzekering door de begunstigde zelf gesloten, die hij verkrijgt bij het overlijden van zijn echtgenoot of na de ontbinding van het stelsel, eigen volgens artikel 1400, 7 BW. Deze oude regeling maakte een onderscheid tussen de situatie waarbij de echtgenoot zichzelf of zijn partner als begunstigde had aangesteld en was beperkt tot de uitkering bij overlijden of na de ontbinding van het stelsel. Het louter persoonlijk belang dat het kapitaal diende te beschermen, verantwoordde het eigen karakter. Wanneer de prestatie daarentegen werd uitgekeerd voor de ontbinding van de gemeenschap en de premies met gemeenschappelijke gelden waren voldaan, beschouwde men deze als gemeenschappelijk, verwijzend naar het vermoeden van gemeenschap opgenomen in artikel 1405, 4 BW. In de hypothese dat de verzekering werd afgesloten voor het huwelijk of de premies betaald werden met eigen gelden, was het kapitaal eigen, met vergoeding aan het gemeenschappelijk vermogen voor de gedurende het bestaan van het stelsel met gemeenschaps geld betaalde premies.

Artikel 43 oude verzekeringswet bepaalde dat er geen vergoeding aan het gemeenschappelijk vermogen verschuldigd was, tenzij de premies kennelijk overdreven waren, gelet op de mogelijkheden van de verzekeringnemer. In de rechtsleer bestond discussie over de toepasbaarheid van dit artikel in het geval dat de echtgenoot in zijn eigen voordeel een verzekering had afgesloten. Hierdoor meenden sommigen dat de premies betaald met gemeenschaps gelden moesten vergoed worden. Bij het volgen van deze redenering ging het nut van een levensverzekering grotendeels teloor.

Met betrekking tot de groepsverzekeringen bestond geen eensgezindheid. Uitgaande van het spaaroogmerk bij het afsluiten van de groepsverzekering, werd het uit te keren kapitaal als eigen gekwalificeerd. Gelet op het pensioenaspect was het kapitaal echter eigen, naar analogie van artikel 1401,4 BW.

Bij echtgenoten gehuwd onder een stelsel van scheiding van goederen waren de kapitalen eigen, maar de premies vatbaar voor inbreng en inkorting, indien ze kennelijk overdreven waren.  

18. De wet bepaalde niets in verband met de levensverzekering door de echtgenoot afgesloten ten behoeve van de andere echtgenoot in het geval van zijn voortijdig overlijden. De huwelijksvermogensrechtelijke implicaties ervan zocht men in het gemeen recht. De begunstiging van de mede-echtgenoot is een courante toepassing van een beding ten behoeve van een derde. Men beschouwde deze levensverzekering vroeger al als een onrechtstreeksche schenking. Art. 1399 BW kwalificeerde het kapitaal als eigen, zelfs al werden de premies met gemeenschapsgelden betaald. Door de *animus donandi* aanwezig bij een schenking was er geen vermogensverschuiving zonder oorzaak en dus geen reden tot vergoeding aan de gemeenschap. 

De kwalificatie als schenking was niet zonder discussie. Zo waren er onder andere meningsverschillen over het voorwerp van de schenking, de verhouding met de ad nutum herroepbaarheid van schenkingen tussen echtgenoten en het verval van voordelen tijdens het huwelijk bij echtscheiding. Afgezien van de kwalificatie als schenking werd geen vergoeding voorzien aan de gemeenschap voor de gestorte premies tenzij deze kennelijk overdreven waren. De voorzorgsgedachte die aan de basis lag van de levensverzekering, beperkte de toepassing van dit artikel doordat de kosten werden beschouwd als een normale last van het huwelijk. 

19. Deze wettelijke regeling was zeer gebrekkig en ging gepaard met rechtsonzekerheid. De wetgever kwam tegemoet aan deze onzekerheid door de invoering van de wet landverzekeringsovereenkomst. De artikelen 127 en 128 wet landverzekeringsovereenkomst

---

23 art. 43 lid 2 oude verzekeringswet
25 art. 1096 BW
26 art. 299 BW
28 art. 43 oude verzekeringswet
stelden impliciet een einde aan de oude regeling in het Burgerlijk Wetboek en expliciet aan de Verzekeringswet van 1874.

2. **De wet landverzekeringsovereenkomst van 25 juli 1992**

20. De wet landverzekeringsovereenkomst maakte een breuk in de verhouding tussen de levensverzekering en het huwelijksvermogensrecht. Ze biedt meer rechtszekerheid, maar creëert een gevoel van onbillijkheid.

   a) **De rechten van de echtgenoten**

21. Artikel 127 regelt het statuut van de verzekeringsaanspraken bij onder het wettelijk stelsel gehuwde echtgenoten en voorziet dat de aanspraken ontleend aan een levensverzekering, die een echtgenoot ten behoeve van zichzelf of ten behoeve van de andere echtgenoot heeft afgesloten, een eigen goed is van de begunstigde. De wet bevat een uniforme regeling, waarbij alle aanspraken ontleend aan een verzekering die een echtgenoot in gemeenschap van goederen gehuwd ten behoeve van zichzelf of van de andere heeft bedongen eigen zijn aan de begunstigde echtgenoot. In tegenstelling tot de oude regeling is het geworden wanneer de overeenkomst wordt gesloten, of de prestaties tijdens of na de ontbinding van het huwelijk worden verkregen en of de premies met eigen of gemeenschappelijke gelden worden betaald. Art. 128 voorziet vervolgens dat er geen vergoeding verschuldigd is aan het gemeenschappelijk vermogen, tenzij de premies, die ten laste van het gemeenschappelijk vermogen zijn voldaan, de mogelijkheden ervan kennelijk overstijgen.

22. Naast de regeling betreffende de vermogenswaarde van de levensverzekering, kent de wet landverzekeringsovereenkomst een aantal exclusieve rechten toe aan de partijen. De echtgenoot-verzekeringnemer heeft bijvoorbeeld het recht om een begunstigde aan te duiden en deze te herroepen zolang ze niet aanvaard is. De begunstigde op zijn beurt heeft het recht om een begunstigde aan te duiden en deze te herroepen zolang ze niet aanvaard is.30 De begunstigde op zijn beurt heeft door het enkele feit van zijn aanwijzing recht op de verzekeringsprestaties.31 Dit is een eigen recht, onherroepelijk vanaf de aanvaarding en slaat niet enkel op de aanspraken op de voordelen maar ook op de voordelen zelf. De wijze van aanduiding van de begunstigde is niet zonder

---

30 art. 106 en 112 wet landverzekeringsovereenkomst 
31 art. 121 wet landverzekeringsovereenkomst
belang. Het is aanbevolen om een echtgenoot niet bij naam, maar generiek aan te duiden om misverstanden na een echtscheiding te voorkomen.32

b) **Het toepassingsgebied**

23. De artikelen 127 e.v. wet landverzekeringsovereenkomst viseren enkel levensverzekeringen en niet de andere persoonsverzekeringen, die een eigen regeling hebben. Artikel 97 wet landverzekeringsovereenkomst definitieert een levensverzekering als een persoonsverzekering waarbij het zich voordoet van het verzekerd voorval uitsluitend afhankelijk is van de menselijke levensduur. Het zijn overeenkomsten waarbij de verzekerder zich ertoe verbindt om tegen betaling van premies aan de verzekeringsnemer of de begunstigde een vast bedrag uit te keren ofwel bij het overlijden van de verzekerde, ofwel op de einddatum bij leven van de verzekerde. De wet landverzekeringsovereenkomst maakt geen onderscheid naargelang de context en de finaliteit waarin een levensverzekering wordt afgesloten en is van toepassing op zowel de zuivere levensverzekering, als op de schuldsaldoverzekering in het kader van een financiering en de levensverzekering die de facto als belegging fungeert. Dit kan onder andere voor problemen zorgen indien de gemeenschappelijke schuld wordt terugbetaald met eigen vermogen. Volgens het huwelijksvermogensrecht is er in dit geval vergoeding verschuldigd aan de echtgenoot van wie het eigen goed is.

De Raad van State duidde deze ongelijkheid reeds in zijn advies met betrekking tot de wet landverzekeringsovereenkomst en stelde voor om een afzonderlijke regeling uit te werken met betrekking tot de levensverzekering aangegaan om een gemeenschappelijke financiering te waarborgen. De wetgever heeft dit advies niet gevolgd.33

24. De artikelen treffen enkel de gevolgen van levensverzekeringen afgesloten door echtgenoten gehuwd in gemeenschap van goederen. Indien het huwelijkscontract in een ander stelsel voorziet, gelden de principes eigen aan het gekozen stelsel. De verzekering moet door een echtgenoot afgesloten zijn ten behoeve van de andere echtgenoot of ten behoeve van zichzelf. Een uitkering van een levensverzekeringsovereenkomst, door beide echtgenoten aangegaan en dit ten behoeve van het gemeenschappelijk vermogen, wordt geregeld door de

---

32 D. PINOLOL, “Vermogensplanning door middel van levensverzekeringen”, AFT 2008, (4) 7-11
bepalingen van het huwelijksvermogensrecht. De echtgenoten mogen nog niet uit de echt of van tafel en bed gescheiden zijn op het ogenblik waarop de prestaties opeisbaar worden. Indien dit wel het geval is, zijn de artikelen 129 en verder wet landverzekeringsovereenkomst van toepassing. De artikelen zijn niet van toepassing op ongehuwd samenwonende partners.

c) De relatie tussen de wet landverzekeringsovereenkomst en het pensioensparen

25. De levensverzekering is in het kader van het pensioensparen een nuttig instrument om de tweede en de derde pijler te verwezenlijken.


De groepsverzekering die wordt aangeboden door verzekeringsinstellingen nemen doorgaans de vorm aan van een tak-21 of tak-23 verzekering. Over de toepasbaarheid van de wet landverzekeringsovereenkomst op deze verzekering bestaat geen eensgezindheid in de rechtsleer. Het voornaamste argument om de niet toepasbaarheid ervan te staven, ligt in het collectief karakter van de verzekering. Een groepsverzekeringsreglement legt de specifieke modaliteiten vast van de overeenkomst en de vrijheid van de aangeslotenen is beperkter dan bij een klassieke levensverzekering. Ook de duidelijke band met de beroepsactiviteit van de echtgenoot die zich kan aansluiten en het betalen van de premies door de werkgever duiden op een afwijkend karakter.

Andere auteurs menen dat art. 127 en 128 niet rechtstreeks toepasbaar zijn op de groepsverzekering, maar onrechtstreeks door ze *mutatis mutandis* toe te passen. Men kan zich de vraag stellen welke regelgeving wel van toepassing zou zijn op de groepsverzekering.

---


indien het niet de wet landverzekeringsovereenkomst is, in acht nemend dat artikel 1400,7 BW stilzwijgend is opgeheven.\textsuperscript{38}

27. De derde pijler, het pensioensparen op individuele basis, kan zowel via een spaarverzekering als via een individuele of collectieve spaarrekening. Bij de collectieve spaarrekening schrijft de spaarder in op delen van een instelling voor collectieve belegging. Bij de individuele spaarrekening houdt de spaarder zichzelf actief bezig met het beheer van zijn spaarcenten, de door de wet bepaalde beleggingsvormen daarbij in acht nemend. Hij tracht hierbij een zo hoog mogelijk rendement te behalen. Bij de collectieve spaarrekening sluit de belegger een middelenverbintenis af met het pensioenfonds. De beheerders van het fonds verbinden zich ertoe een zo hoog mogelijk rendement na te streven. Er is hier geen sprake van een gegarandeerd minimumrendement. Indien een spaarverzekering is afgesloten, zal de verzekeringmaatschappij zich tot de uitkering van een minimaal rendement verbinden, eventueel verhoogd met een jaarlijkse bijdrage in de winst.\textsuperscript{39}

28. In het verleden trachtte men deze vormen van pensioensparen gelijk te schakelen met het wettelijk pensioen. Het pensioensparen, ingegeven door de gedachte om een comfortabel leven te leiden op het einde van zijn leven, is complementair met het wettelijk pensioen. Naar analogie met artikel 1401,4° BW kan men de pensioenrechten als eigen beschouwen, maar de uitkeringen zelf vallen binnen het gemeenschappelijk vermogen. Indien het stelsel wordt ontbonden voor de uitkering, blijft ze eigen aan de titularis van de spaarrekening, zonder dat deze vergoeding verschuldigd is.\textsuperscript{40} Deze vergelijking stuitte op kritiek. Het sociaal zekerheids pensioen voorziet onder andere in een pensioen voor uit de echt gescheiden echtgenoten, waardoor het statuut van de uitkering minder belang heeft.

Het eigen statuut van het kapitaal van een pensioenspaarverzekering wordt evenwel maatschappelijk beter aanvaard.\textsuperscript{41}


\textsuperscript{40} G.DEBOCHE, “Problèmes suscités par l’épargne-pension en matière de régime matrimonial, de divorce ou de succession”, Rev. not. B. 1987, (647) 647-650.

29. Momenteel is een nieuwe prejudiciële vraag hangende bij het Grondwettelijk Hof betreffende het eigen karakter van een kapitaal bij leven uitgekeerd naar aanleiding van een groepsverzekering. Het is dus afwachten of het Hof dezelfde redenering als bij het vorige arrest zal hanteren en een kapitaal dat een spaarvermogen vormt zal uitsluiten van art. 127 wet landverzekeringsovereenkomst.

**d) Kritische noten bij de wet landverzekeringsovereenkomst**

30. Al kort na de inwerkingtreding werden kritische noten geformuleerd bij de nieuwe wet op de landverzekeringsovereenkomst. Naast de praktische bezwaren, heeft de wet reeds tweemaal de toets aan het gelijkheidsbeginsel niet doorstaan. De steeds terugkerende kritiek is in een aantal punten te omvatten:

- De oude wet opgenomen in het burgerlijk wetboek werd niet uitdrukkelijk opgeheven.

- De wetgeving gaat in tegen basisregels van het huwelijksvermogensrecht, meer bepaald van het gemeenschapsstelsel op basis waarvan de inkomsten en de daaruit voorvloeiende besparingen als gemeenschappelijk dan wel eigen moeten worden beschouwd en de vergoedingsregels.

- De onmiddellijke toepassing van de nieuwe wet op alle verzekeringsbedragen die sinds de inwerkingtreding van deze wet werden uitgekeerd.

- Het vaag woordgebruik door de wetgever in bepaalde artikelen (bv. premies die kennelijk de mogelijkheden van het gemeenschappelijk vermogen te boven gaan).

- De beïnvloeding door de verzekeringsmaatschappijen om een duidelijke wetgeving te hebben, zonder stil te hebben gestaan bij de concrete gevolgen van de wetgeving.

---

landverzekeringsovereenkomst niet toepasselijk is op de groepsverzekering en de pensioenverzekering doordat het spaarverrichtingen betreffen en geen echte verzekeringen.

42 De vraag luidt als volgt: “Schenden de artikelen 127 en 128 van de wet van 25 juni 1992 op de wet op de landverzekeringsovereenkomst de artikelen 10 en 11 van de Grondwet aldus geïnterpreteerd dat zij tot gevolg hebben dat wanneer twee echtgenoten gehuwd zijn onder een stelsel van gemeenschap van goederen en één van hen beiden aangesloten is bij een groepsverzekering aangegaan door diens werkgever, dit niet voor de echtgenoot van de titularis van de groepsverzekering een kapitaal aplevert maar enkel voor de aangesloten echtgenoot wanneer deze de overeenkomsten leeftijd bereikt, en derhalve dat kapitaal hem eigen is en slechts aanleiding geeft tot vergoeding indien de premiebetalingen die ten laste van het gemeenschappelijk vermogen zijn gedaan kennelijk de mogelijkheden ervan te boven gaan” (BS 29 september 2010, 59367)
De verouderde economische en maatschappelijke denkbeelden die aan de basis liggen. De levensverzekering was al bij het opstellen van de wetgeving niet langer een loutere voorzorgsmaatregel, maar ook een gewoon spaarproduct.

Een uniforme regeling zonder onderscheid al naargelang de aard, de finaliteit,… van de levensverzekering.

De beperkte verantwoording in de parlementaire voorbereiding met betrekking tot de ingevoerde regeling.

3. Het arrest van het Grondwettelijk Hof van 26 mei 1999:

a) De prejudiciële vraag

31. In een eerste arrest van het Grondwettelijk Hof werden door de vrederechter van Namen drie prejudiciële vragen betreffende de artikelen 127, 128 en 148§3 wet landverzekeringsovereenkomsten gesteld:

1/ Veroorzaken de artikelen 127, 128 en 148 §3 wet landverzekeringsovereenkomst discriminatie ten aanzien van echtgenoten met gemeenschap van goederen, doordat die bepalingen geen onderscheid maken tussen een levensverzekering aangegaan wegens overlijden, dat leidt tot de ontbinding van de gemeenschap en anderzijds een gemengde levensverzekering die kapitaal kan opbrengen ten voordele van één echtgenoot steeds in gemeenschap van goederen?

2/ Veroorzaken de artikelen een discriminatie tussen echtgenoten doordat zij ertoe leiden aan één van die echtgenoten het voordeel van gemeenschappelijk spaargeld toe te kennen wanneer de betaalde premies de mogelijkheden van het gemeenschappelijk vermogen niet te boven gaan?

3/ Zijn de artikelen 10 en 11 van de Grondwet geschonden doordat de artikelen een verschil in behandeling invoeren tussen twee vergelijkbare categorieën van personen, naargelang zij onder de gelding van de vroegere verzekeringsswet de leeftijd van 65 jaar

---


hebben bereikt voor de vergoeding verschuldigd aan de gemeenschap overeenstemmend met de inbreng van de betaalde premies, ten opzichte van wat gebeurt ten aanzien van dezelfde gemeenschap met soortgelijke premies, na de inwerkingtreding van de dwingende bepalingen van de nieuwe verzekeringswet?

32. In zijn uitspraak grijpt het Hof terug naar de vroegere regeling vervat in artikel 1400.7 BW waaruit a contrario kon worden afgeleid dat het in dit arrest beoogde kapitaal gemeenschappelijk was. De wetgever heeft dit artikel zonder het uitdrukkelijk op te heffen, vervangen door de bepalingen 127 en 128 wet landverzekeringsovereenkomst, waardoor het voordeel van de verzekering een eigen goed van de begunstigde echtgenoot is. De wetgever wou hierdoor een einde maken aan de onduidelijkheid onder de gelding van de wet van 1874. Maar de bezorgdheid van de wetgever om duidelijk op te treden is volgens het Hof niet pertinent om een bepaalde wetgevende keuze te verantwoorden. Deze optie wordt ook niet verklaard door het doel de rechtsonzekerheid te vermijden, omdat zij beroep blijft doen op vage bepalingen, zoals ‘betalingen die kennelijk de mogelijkheden te boven gaan’. Noch de memories ingediend namens de ministerraad, noch de parlementaire voorbereiding bij de wet landverzekeringsovereenkomst leveren de gezochte verantwoording voor het geval waarin de verzekering de betaling van een kapitaal enkel aan de verzekeringnemer waarborgt. Een dergelijke verzekering beoogt in geen geval te voorzien in het levensonderhoud van de overlevende echtgenoot en de last die de betaling van de verzekering premies voor het gemeenschappelijk vermogen betekent, veroorzaakt een onevenwicht ten nadele van die echtgenoot. Door het niet uitdrukkelijk opheffen van artikel 1400.7 BW is het mogelijk dat de echtgenoot geen kennis had van het eenzijdig karakter van het voordeel. Tot slot oordeelt het Hof dat indien de inspanning van voorzorg tot uiting was gekomen via de aankoop van effecten of andere spaartegoeden, deze gemeenschappelijk hadden moeten zijn.

33. Het Hof oordeelt dan ook dat de vernoemde artikelen de artikelen 10 en 11 van de Grondwet schenden doordat zij tot gevolg hebben dat, wanneer twee echtgenoten gemeenschap van goederen hebben, één van beiden een levensverzekering heeft aangegaan om de goede afloop van de terugbetaling van gemeenschappelijke leningen te waarborgen en nadat die terugbetaling is gedaan, om een kapitaal op te leveren, niet voor de langstlevende echtgenoot van de verzekeringnemer, maar enkel voor deze laatste in geval hij een overeengekomen leeftijd zou bereiken, en bovendien de premies ten laste van de gemeenschappelijke goederen zijn betaald, dat kapitaal eigen is en slechts aanleiding geeft tot
vergoeding indien de premiebetalingen die ten laste van het gemeenschappelijk vermogen zijn gedaan 'kennelijk de mogelijkheden ervan te boven gaan.

b) **De draagwijdte van het arrest**

34. Dit arrest van het Grondwettelijk Hof doet heel wat vragen rijzen, bijvoorbeeld in welke gevallen de artikelen 127 en 128 wet landverzekeringsovereenkomst als discriminerend moeten worden beoordeeld.

(1) *Interpretatie van het arrest*

35. Het arrest betreft een levensverzekering afgesloten in het kader van een door de echtgenoten aangegane financiering met als doel het gezamenlijk verwerven van een landbouwbedrijf. *In casu* sloot de man als waarborg tot terugbetaling van de aangegane lening een gemengde levensverzekering af. De premies werden met gemeenschapsgelden betaald. Bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar ontving de man een kapitaal, dat overeenkomstig *art.* 127 wet landverzekeringsovereenkomst als een eigen goed van de man kwalificeerde.

36. In de rechtsleer zijn drie tendensen waar te nemen. Een restrictieve interpretatie, een ruime interpretatie die het oordeel van het hof doortrekt tot alle levensverzekeringen en deze vertegenwoordigd door de meerderheid die een onderscheid maakt tussen een echte levensverzekering en een spaarverzekering.

De strikte interpretatie waarbij er enkel een strijdigheid is met het gelijkheidsbeginsel in de gevallen analoog aan deze waarover het Hof zich heeft uitgesproken wordt slechts door een enkeling weerhouden. De onvoorwaardelijke kwalificatie als eigen goed van de begunstigde bij het uitdoven van de gemengde levensverzekering die als waarborg wordt gebruikt ter bescherming van het gemeenschappelijk vermogen op de eindvervaldag, wordt betwistbaar door het arrest van het Hof. De kwalificatie als eigen stelt daarentegen geen probleem bij de zuivere schuldsaldoverzekering waarvan de rechten worden overgedragen aan de kredietgever.\[45\]

---

Een meerderheid in de rechtsleer trekt de draagwijdte van het arrest door tot levensverzekeringen die in feite spaarverrichtingen zijn. In de praktijk zal de rechter een onderscheid maken tussen de klassieke levensverzekeringen en de levensverzekeringen met spaarfinaliteit, ongeacht de koppelring ervan aan een lening. Enkel op de klassieke levensverzekeringen zal hij de wet landverzekeringsovereenkomst toepassen. Voor de levensverzekeringen die als een spaaroperatie worden gekwalificeerd, past hij de algemene regels van het huwelijksgemene recht toe en meer in het bijzonder artikel 1405,4 BW dat een vermoeden van gemenezeggelijkheid inhoudt. Een uitgedeeld kapitaal tijdens het bestaan van het gemeenschapsstelsel valt in het gemenezeggelijk vermogen. Indien het stelsel wordt ontbonden voor de uitkering, houdt men bij de vereffing-verdeling rekening met de vermogenswaarde van de levensverzekering. De rechten uit de levensverzekering die eigen blijven en de vermogenswaarde ervan dat in het gemenezeggelijk vermogen valt, worden gesplitst.

De maximalistische interpretatie stapt definitief af van het eigen karakter van een uitgedeeld kapitaal. Alle uitkeringen ongeacht de finaliteit van de levensverzekering of het tijdstip van uitkering vallen in het gemenezeggelijk vermogen. Deze interpretatie strookt met de basisfilosofie van het gemeenschapsstelsel en is eenvormig met het successierecht (infra).

De draagwijdte van het arrest kan bijgevolg gekoppeld worden aan de oorsprong van de premies. Het gemenezeggelijk, dan wel eigen karakter van de uitgedeeld prestaties wordt bepaald door het eigen of gemenezeggelijk karakter van deelden waarmee de premies betaald werden. De leer van het arrest moet toegepast worden indien de premies met gemenezeggelijkeelden werden gefinancierd.

37. Het Hof oordeelt enkel over een geval waarin de verzekeringnemer de verzekering in zijn eigen voordeel afsluit, niet over de hypothese waarin de verzekering ten gunste van de

---


andere echtgenoot wordt afgesloten. Wanneer de langstlevende echtgenoot de uitkering ontvangt bij het overlijden van de echtenoot, blijft de wet landverzekeringsovereenkomst onverkort van toepassing. Het is immers deze voorzorgshandeling die de wetgever voor ogen had bij de invoering van een afwijkende regeling. Indien de uitkering tijdens het stelsel plaatsvindt, bestaat minder duidelijkheid.

Een meerderheid in de rechtsleer meent dat het gunstregime van de wet landverzekeringsovereenkomst enkel toepasbaar is op een klassieke levensverzekering. Naar analogie van het arrest zou in de andere gevallen een van de normale spaaroperaties verschillende behandeling discriminerend zijn. De aanduiding van de begunstigde berust vaak op toeval en wordt beïnvloed door overwegingen van fiscale aard, maar verandert niets aan het doel van de verzekering, namelijk een spaaroperatie. Teruggrijpend naar de wetgeving van voor de wet landverzekeringsovereenkomst kan men het uitgekeerde kapitaal eventueel als schenking beschouwen en als eigen kwalificeren op basis van art. 1399 BW. Indien de premies met gemeenschapsgelden worden betaald, vereist dit de instemming van beide echtgenoten, maar later is geen vergoeding verschuldigd aan het gemeenschappelijk vermogen net door de aanwezigheid van deze *animus donandi*. Maar de discussies die de vroegere regeling met zich meebracht, kennen nog steeds geen eenduidige oplossing, al probeert men in de praktijk te spreken van de uitvoering van een hulpverplichting in plaats van een schenking, om zo de problemen te omzeilen.

(2) *De verschillende criteria om een levensverzekering als een spaaroperatie te beschouwen*

38. Zoals hierboven vermeld, is er een meerderheid in de rechtsleer van oordeel dat een onderscheid moet gemaakt worden tussen de ‘echte’ levensverzekering, die voorziet in een kapitaaluitkering bij het overlijden van de verzekerde, en de levensverzekering die in feite een spaarverrichting is. De determinerende vraag hierbij is: "Heeft de verzekering tot doel zich

---


50. art.1419 BW


tegen een overlijdensrisico te verzekeren of voor een aanvullend inkomen te zorgen aan de
hand van een belegging die de vorm van een levensverzekering heeft aangenomen?"\textsuperscript{53} 

39. In de rechtsleer worden verschillende criteria geformuleerd die kunnen wijzen op het
bestaan van een klassieke levensverzekering. Daarbij moet men zowel de verplichtingen van
de verzekeringnemer als die van de verzekeraar in acht nemen. Als het gaat over de
verzekeringnemer, kunnen de volgende elementen indicaties zijn: de vrijheid om te beslissen
over de omvang van de premies, de periodiciteit van de premiebetaling, de verplichting tot
betalen, de mogelijkheid tot afkoop\textsuperscript{54} en de band met de terugbetaling van een
gemeenschappelijke schuld. Aan de kant van de verzekeraar kan men kijken naar de
liquiditeit van de wiskundige reserve die hij aanhoudt, de gelijkheid van de prestaties aan de
glekapitaliseerde premies en dus de beperking op financieel verlies.\textsuperscript{55} Verder kan rekening
worden gehouden met de financiering door gemeenschapsgelden, het bestaan van het stelsel
op het moment van de opeisbaarheid van het kapitaal en het beperkte risico voor de
onderschrijver.\textsuperscript{56}

Naast objectieve kenmerken kan ook rekening worden gehouden met subjectieve factoren.
Bijvoorbeeld de intentie van de echtgenoten om de langstlevende te beschermen die wijst op
een klassieke verzekering. Indien daarentegen een echtgenoot een overeenkomst afsluit om
zijn gelden te doen opbrengen, om te voorzien in een aanvullend pensioen of om bepalingen
van dwingend recht te omzeilen, gaat men in tegen de filosofie van een levensverzekering en
gaat het eerder om een spaarovereenkomst. De manier waarop de verzekeraar de kenmerken
van de verzekering voorstelt, kunnen een indicatie zijn.\textsuperscript{57} BÆL uit kritiek op deze laatste
beoordelingscriteria doordat ze ingaan tegen de algemene principes van het
huwelijksvermogensrecht, volgens dewelke het eigen of gemeenschappelijk karakter van een
goed bepaald wordt door de toepasselijke wetgeving of de regeling door de echtgenoten

\textsuperscript{53} W. PINTENS EN P. VAN DEN ABEELE, “De levensverzekering in het familiaal vermogensrecht”, T. Not. 2006, (615)
624-625.
\textsuperscript{54} Dit criterium is voor discussie vatbaar, aangezien bijna alle verzekeringen verplicht moeten voorzien in de
mogelijkheid tot afkoop (uitz. Groepsverzekering)
\textsuperscript{55} Y.-H., LELEU, “La mise en oeuvre par le notaire et le juge du nouveau statut de certaines prestations
d’assurance vie entre les époux communs en biens”, in J. LEDOUX EN D. STERCKX (eds.), Mélanges offerts à Roland
De Valkeneer, Brussel, Bruylant, 2000, (340) 350-352
\textsuperscript{56} F. BÜYSSENS, “De comeback van het huwelijksvermogensrecht in de wereld van de persoonsverzekeringen”
\textsuperscript{57} Y.-H., LELEU, “La mise en oeuvre par le notaire et le juge du nouveau statut de certaines prestations
d’assurance vie entre les époux communs en biens”, in J. LEDOUX EN D. STERCKX (eds.), Mélanges offerts à Roland
opgenomen in een huwelijkscontract. De loutere wil van de echtgenoten telt niet mee.\textsuperscript{58} Toch wordt hierdoor de basisgedachte voor het invoeren van het gunstregime miskend. De afwijkende regeling is gerechtvaardigd indien de levensverzekering wordt afgesloten uit een voorzorgsgedachte. Ook het Grondwettelijk Hof heeft zich door een subjectief element laten leiden, namelijk het voorliggen van een spaaroperatie. Bij de beoordeling tot het voorliggen van een klassieke levensverzekering kunnen dus subjectieve indicatoren in rekening worden gebracht.

\textit{(3) De levensverzekeringen met spaarfinaliteit}

40. Rekening houdend met de hierboven uiteengezette criteria worden de volgende contracten al dan niet gevisseerd door de vaststelling van ongrondwettelijkheid.\textsuperscript{59}

Vooreerst is er de categorie van de verzekering bij overlijden. Kenmerkend voor deze verzekering is de kapitaaluitkering bij het overlijden van de verzekerde. Dit kan gekoppeld worden aan een vooraf bepaalde periode, zoals bij de schuldsaldoverzekering of aan de voorwaarde van overleven. Deze verzekeringen beogen enkel het risico van overlijden te dekken en worden niet aanzien als een manier van sparen, maar als een echte voorzorgsmaatregel. De draagwijdte van het arrest strekt zich bijgevolg niet uit tot deze verzekeringen.\textsuperscript{60}

De gemengde levensverzekering, waarbij het kapitaal wordt uitgekeerd of bij het bereiken van een bepaalde leeftijd aan de verzekerde of indien deze voor het bereiken van die leeftijd zou overlijden aan de begunstigde, wordt dikwijls gesloten om een ouderdoms- of overlevingspensioen aan te vullen of om een spaar- of beleggingsverrichting te verrichten. De ongrondwettelijkheid van het arrest treft bijgevolg de prestaties uitgekeerd tijdens het leven.\textsuperscript{61}

Indien het kapitaal op een andere wijze was opgebouwd, bijvoorbeeld door de aankoop van aandelen in een beleggingsfonds, werd dit als gemeenschappelijk beschouwd. Dezelfde redenering kan men volgen voor de groepsverzekering en de spaarverzekering (\textit{supra}).

\textsuperscript{60} Gent 4 maart 2004, NjW 2004,847.
Over de toepasselijkheid van het arrest op de levensverzekering bij leven waarbij de verzekeraar er zich toe verbindt een kapitaal uit te keren op de eindvervaldag indien de verzekerde op een vooraf bepaald tijdstip nog in leven is, bestaat onduidelijkheid. Indien de verzekering is aangegaan met terugbetaling van premies bestaat er minder twijfel over het gemeenschappelijk karakter, aangezien het risico op verlies heel klein wordt voor de verzekeringnemer. Toch kan men ook zonder tegenverzekering pleiten voor een gemeenschappelijk karakter aangezien de bedoeling vaak het realiseren van een aanvullend inkomen zal zijn.62

(4) Vergoeding voor gestorte premies

41. Volgens art. 127 wet landverzekeringsovereenkomst is het uitgekeeerde kapitaal eigen. Wat echter met de vergoeding die verschuldigd is aan het gemeenschappelijk vermogen? In het huwelijksvermogensrecht is het eigen vermogen een vergoeding verschuldigd aan het gemeenschappelijk vermogen indien een eigen goed verworven wordt met gemeenschaps gelden. Art. 128 wet landverzekeringsovereenkomst wijkt hier uitdrukkelijk van af door te stellen dat geen vergoeding verschuldigd is, tenzij de premies ‘kennelijk de mogelijkheden van het gemeenschappelijk vermogen te boven gaan’. Net zoals art. 127 geldt dit artikel bij een levensverzekering afgesloten ten behoeve van de andere echtgenoot als ten behoeve van zichzelf.

42. Het Grondwettelijk Hof oordeelt in het arrest van 1999 dat de wetgever de rechtsonzekerheid die bestond onder de oude wetgeving niet vermijdt door het gebruik van een vaag begrip als ‘betalingen die (...) kennelijk de mogelijkheden (...) te boven gaan’. Wat moet nu verstaan worden onder het begrip ‘kennelijk overdreven premies’? Een criterium hanteren als ‘overdrijving die daadwerkelijk in het oog springt’,63 brengt op zich terug onzekerheid met zich mee, want wat voor de ene rechter daadwerkelijk in het oog springt, doet dit voor de andere misschien niet. Enkel rekening houdend met de mogelijkheden van het gemeenschappelijk vermogen, kan men de inkomsten ervan vergelijken met een referentiepunt, zoals het budget van een gemiddeld gezin in dezelfde socioprofessionele categorie. Indien de verzekeringnemer meer uit het gemeenschappelijk vermogen heeft

---

genomen dan redelijkerwijze kon worden uitgegeven om in een materieel waardige oude dag te voorzien, voor zichzelf of de andere echtgenoot is er een overschrijding.

Indien de echtgenoten meerdere levensverzekeringen afsluiten, zal men de verschillende verzekeringen samen nemen om te oordelen over het overdreven deel van de premies.

In de praktijk zal er slechts weinig sprake zijn van een kennelijk overdreven premie.  

43. De wetgever heeft niet aangegeven welke omvang een eventuele vergoeding moet aannemen, noch door wie de vergoeding verschuldigd is. Volgens de Raad van State is in tegenstelling tot de regeling onder de oude wet, waar de vergoeding gelijk is aan de betaalde premies, onder de wet landverzekeringsovereenkomst de verschuldigde vergoeding gelijk aan de mate waarin de mogelijkheden van het gemeenschappelijk vermogen overschreden zijn. Men steunt zich hierbij op de woorden ‘voor zoover’ gebruikt in art. 128 wet landverzekeringsovereenkomst. Verschillende auteurs volgen dit advies van de Raad van State.

44. Indien de echtgenoot zowel verzekeringnemer als begunstigde is, bestaat er geen twijfel dat het eigen vermogen van deze echtgenoot de vergoeding verschuldigd is aan het gemeenschappelijk vermogen. Indien daarentegen de echtgenoot-verzekeringnemer een levensverzekering afsluit met begunstiging van zijn echtgenoot, bestaat minder eenduidigheid. De wetgever geeft niet aan welk vermogen in dat geval vergoedingsplichtig is. Het eigen vermogen van de echtgenoot-verzekeringnemer die gemeenschappelijke gelden aanwendt om de andere echtgenoot een eigen goed te verschaffen of de echtgenoot-begunstigde die een eigen goed verwerft. Ook de vraag naar de grondslag van de vergoeding wordt gesteld.

---

(5) **Een eigen kapitaal, mits vergoeding**

45. Naar analogie met de klassieke spaarproducten leidt het arrest van het Grondwettelijk Hof tot een kwalificatie van het uitgekeerde kapitaal als gemeenschappelijk. Toch zou ook een kwalificatie als eigen goed, mits vergoeding aan de gemeenschap, ongeacht het al dan niet overdreven karakter van de premies, eventueel mogelijk zijn. De vergoeding moet dan gelijk zijn aan het uitgekeerde kapitaal of de afkoopwaarde.\(^{68}\)

(6) **Voorhuwelijkse polis**

46. Onder de toepassing van de wet landverzekeringsovereenkomst was het ogenblik van afsluiten van de levensverzekering onbelangrijk, daar het uitgekeerde statuut steeds de kwalificatie eigen had. Na het arrest van het Grondwettelijk Hof wordt het opnieuw belangrijk om het tijdstip van afsluiten na te gaan. Indien de financiering van een voorhuwelijkse polis gedurende het huwelijk met eigen gelden gebeurt, is er geen probleem en is het uitgekeerde kapitaal eigen. Indien de premies daarentegen met gemeenschaps- of gemeenschappelijk mits vergoeding voor de met eigen gelden betaalde premies. Voor de wet landverzekeringsovereenkomst gaf men de voorkeur aan een eigen statuut met vergoeding aan het gemeenschappelijk vermogen, steunend op artikel 1399 BW. De vergoeding verschuldigd aan het gemeenschappelijk vermogen was gelijk aan de met gemeenschaps- of gemeenschappelijk mits vergoeding voor de met eigen gelden betaalde premies.\(^{69}\) Bepaalde auteurs volgen deze leer nu nog.\(^{70}\)

LELEU geeft de voorkeur aan een pro rata temporis vermoeden. Het kapitaal samengesteld gedurende het huwelijk is gemeenschappelijk en het deel voor het huwelijk blijft eigen aan de verzekeringnemer op basis van artikel 1399, 1 BW.\(^{71}\)

Echtgenoten kunnen hieromtrent een regeling uitwerken in hun huwelijkcontract.\(^{72}\)

---


CASMAN: de huwelijksvermogensrechtelijke benadering

47. De bespreking van de hierboven beschreven problematiek vertrekt vanuit een verzekeringsrechtelijke hoek. In de rechtsleer heeft prof. CASMAN een analyse van het probleem gemaakt vanuit een gemeen huwelijksvermogensrechtelijke invalshoek. Deze visie verdient de nodige aandacht. De hoofdkritiek geuit op de wet landverzekeringsovereenkomst is de miskening van de algemene bepalingen van het huwelijksvermogensrecht, een huwelijksvermogensrechtelijke benadering van het probleem is dus logisch. Een dergelijke benadering leidt tot een eenvoudigere oplossing dan het maken van een onderscheid tussen echte verzekeringen en spaarverzekeringen op basis van criteria aangegeven in de rechtsleer.

Het gemeenschapsstelsel, geldend tussen echtgenoten gehuwd zonder huwelijkscontract of tussen echtgenoten die hiervoor bewust gekozen hebben in een huwelijkscontract, veronderstelt een bijzonder bestemmingsvermogen dat aan beide echtgenoten toebehoort. In eerste instantie wordt het bestemd om te worden aangewend ten voordele van beide echtgenoten, om te voorzien in de lasten van het huwelijk en om een spaarvermogen op te bouwen. Volgens het vermoeden van gemeenschap (art. 1405,4 BW) is alles tijdens het huwelijk onder bezwarende titel verkregen in principe gemeenschappelijk, tenzij kan worden aangetoond dat er een wettelijke regel is die het goed tot een eigen goed maakt. In de logica van het huwelijksvermogensrechtelijk gemeenschapsstelsel behoren goederen die tijdens het huwelijk door middel van gemeenschapsgelden verkregen worden dus tot de gemeenschap. Een kapitaal van een levensverzekering uitgekeerd tijdens het huwelijk waarvan de premies met beroepsinkomsten zijn betaald, is hiervan een voorbeeld.

Art. 127 wet landverzekeringsovereenkomst voorziet in een afwijking van het gemeenschapsstelsel, dat het eigen karakter van een uitgekeerd kapitaal verantwoordt indien de levensverzekering is afgesloten als voorzorgsmaatregel ten gunste van de langstlevende echtgenoot. Deze afwijking sluit aan bij de bedoeling van het echtpaar om het kapitaal als eigen goed aan de langstlevende toe te kennen. Ook de uitsluiting van een vergoeding op het einde van het stelsel heeft een wettelijke grondslag, namelijk artikel 128 wet landverzekeringsovereenkomst. De wet voorziet deze uitsluitingen echter voor alle levensverzekeringen, wat niet te combineren is met de regels van het huwelijksvermogensrecht. Door het ongrondwettelijk verklaren van deze artikelen moet de

huidige interpretatie ervan beperkt blijven tot wat coherent en verenigbaar is met de basisprincipes van het gemeenschapsstelsel. Enkel de situatie waarin het kapitaal is opgebouwd door eigen gelden of animo donandi met instemming van beide echtgenoten verantwoordt een statuut als eigen. In alle andere gevallen is het kapitaal gemeenschappelijk. Ofwel omdat het een spaaroperatie betreft die overeenkomstig de normale besteding van gemeenschapsinkomsten aan het gemeenschappelijk vermogen toekomt. Ofwel omdat de gemeenschapsgelden werden aangewend ten behoeve van de langstlevende als een alternatief voor de overlevingsrechten.

Om de kwalificatie van een uitgekeerd kapitaal te bepalen moet men zich de vraag stellen in hoeverre het met de gemeenschapsgedachte verenigbaar is dat gelden uit de gemeenschap worden geput die er niet per se naar terugkeren. Het doorslaggevende element is het doel dat de verzekeringnemer nastreeft en de mate waarin dit binnen de gemeenschapsstructuur is te verwezenlijken. Daarbij moet men het moment van uitkering, de persoon van de begunstigde en de wijze waarop de premie wordt betaald in acht nemen.73

48. Deze redenering van Prof. CASMAN leidt tot dezelfde oplossing als de maximalistische strekking in de rechtsleer met betrekking tot het arrest van het Grondwettelijk Hof. Ondanks de coherentie die deze oplossing met zich meebrengt, is ze vatbaar voor kritiek. Het Hof heeft zich niet uitgesproken over de klassieke levensverzekering. Ook deze uitsluiten van de toepassing van de wet landverzekeringsovereenkomst is een brug te ver.

(8) Het statuut van de afkoopwaarde

49. Art. 127 wet landverzekeringsovereenkomst regelt de ‘aanspraken’ ontleend aan de verzekering. Algemeen wordt aangenomen dat deze niet enkel de rechten van de verzekeringnemer, maar ook de verzekeringsuitkering met inbegrip van haar vermogenswaarde treft.74 Anders oordelen onteemt art. 128 alle betekenis, aangezien geen vergoeding verschuldigd is indien het kapitaal gewoon in het gemeenschappelijk vermogen terechtkomt.75 Qua met de afkoopwaarde? De wet landverzekeringsovereenkomst kent het recht op de afkoopwaarde uitdrukkelijk toe aan de verzekeringnemer, maar bepaalt niets over

74 In de Franse tekst staat ‘le bénéfice de l’assurance’. Hieruit volgt duidelijker dat niet enkel het formele vorderingsrecht maar ook de vermogenswaarde wordt bedoeld.
het statuut ervan. In de rechtsleer en rechtspraak bestaat er geen eensgezindheid over het statuut van deze uitkering.

Meerdere auteurs menen dat art. 127 niet van toepassing is op de afkoopwaarde. Gelet op de achterliggende gedachte van de wetgever om het eigen statuut van de aanspraken in te voeren, zijn deze slechts eigen indien de levensverzekering haar correcte verloop kent. In geval van afkoop vraagt men op wat men reeds gespaard heeft en wordt het doel van het afsluiten van de verzekering niet bereikt. De afkoopwaarde valt dus in de gemeenschap.

Anderen menen dat art. 127 wet landverzekeringsovereenkomst toepasbaar is op alle sommen van de levensverzekering, ongeacht of deze ontvangen worden tijdens of na de ontbinding van het gemeenschapsstelsel en ongeacht de normale looptijd, of de vervroegde afkoop van de verzekering. De wet landverzekeringsovereenkomst heeft namelijk in een uniforme regeling willen voorzien wat het statuut betreft van de verzekeringuitkering.

Mijns inziens is een analoge interpretatie van het arrest van het Grondwettelijk Hof de meest logische en consequente in deze problematiek. Indien de levensverzekering wordt afgekocht gedurende het stelsel, is dit gelijk te stellen aan het vervroegd afhalen van reeds gestorte premies verhoogd met interesten. De analogie met een gewone spaaroperatie lijkt mij duidelijk. Er is hier geen sprake van een voorzorgsmaatregel en een afwijkende regeling van het gemeen huwelijksvermogensrecht wordt niet gerechtvaardigd door een wijziging in omstandigheden. Het gemeenrechtelijk vermoeden toepassen en besluiten tot een kwalificatie als gemeenschappelijk draagt mijn voorkeur weg.

50. Er ontstaat echter een probleem op het ogenblik van een echtscheiding. Indien de levensverzekering dan nog loopt, is er geen zekerheid of de levensverzekering vervroegd zal worden beëindigd of niet. Men weet dus niet of de vermogenswaarde al dan niet in het te verdelen ontbonden gemeenschappelijk vermogen moet worden opgenomen. Een mogelijke oplossing is het recht op afkoop en de vermogenswaarde van elkaar splitsen. Indien de

verzekeringspolis nog bestaat op het moment van de ontbinding, neemt men de vermogenswaarde op in het actief van de gemeenschap. De vermogenswaarde is in dit geval te beschouwen als een soort preferentiële toewijzing aan de verzekeringnemer, die het afkooprecht bezit. Indien er onvoldoende vermogensbestanddelen in het actief zitten, kan men de verzekering afkopen en de verkregen waarde verdelen of indien dit niet mogelijk is, de echtgenoot die niet over een afkooprecht beschikt, een vorderingsrecht toekennen ten belope van zijn aandeel in de vermogenswaarde op de andere echtgenoot. Dat afkooprecht kan men dan uitoefenen bij het opeisbaar worden van de uitkering.\textsuperscript{79} Indien er geen mogelijkheid tot afkoop voorzien is, dient men de afkoopwaarde rekenkundig te bepalen en in de massa op te nemen.\textsuperscript{80}

51. In Frankrijk oordeelde het Hof van Cassatie al in 1992 in het arrest Praslicka dat de waarde van een gemengde levensverzekeringsovereenkomst, waarvan de premies met gemeenschapsgelden werden betaald, deel uitmaakte van het actief van de gemeenschap dat bij de vereffening-verdeling ervan in rekening diende gebracht te worden.\textsuperscript{81}

52. In België is er in de rechtspraak geen eensgezindheid over het statuut van de afkoopwaarde van een levensverzekering. Het hof van beroep te Brussel\textsuperscript{82} meent dat de afkoopwaarde van een levensverzekering, waarvan de premies met gemeenschapsgelden zijn betaald, deel uitmaakt van het gemeenschappelijk actief dat moet worden verdeeld tussen de echtgenoten bij echtscheiding.\textsuperscript{83} Daar het recht op afkoop een persoonlijk recht is van de verzekeringnemer, behoudt hij de mogelijkheid om de overeenkomst verder te zetten. De rechter stoot zijn oordeel op de beschouwing dat de uitoefening van een afkooprecht gelijk te stellen is aan een terugname van spaargelden. De finaliteit van de levensverzekering wordt hierdoor niet bereikt. Het is dus logisch dat het recht op afkoop en de afkoopwaarde zelf een ander statuut hebben. \textit{In casu} werden de premies met gemeenschapsgelden betaald, wat volgens de rechter wees op een

\textsuperscript{80} W. PINTENS EN P. VAN DEN ABELE, “De levensverzekering in het familiaal vermogensrecht”, \textit{T. Not.} 2006, (615)627.
\textsuperscript{81} Cass. (FR) 31 maart 1992, \url{http://www.legifrance.gouv.fr/}
\textsuperscript{82} Brussel 12 september 2000, \textit{Rec. gén. enr. not.} 2001, 206, noot L. ROUSSEAU.
\textsuperscript{83} Ook het Hof van Beroep te Gent oordeelde dat de vermogenswaarde van een gemengde levensverzekering op het moment van de ontbinding van het huwelijksstelsel in aanmerking moet worden genomen (Gent 4 maart 2004, \textit{NjW}, 2004, 847.)
spaaroperatie van beide echtgenoten. Het oordeel is volgens het Hof niet strijdig met de wet, want de afkoopwaarde valt niet onder ‘le bénéfice’ van artikel 127 wet landverzekeringsovereenkomst.

Het hof van beroep te Luik heeft echter een andere mening. Het Hof oordeelt dat het recht op de afkoopwaarde eigen is, zonder dat enige vergoeding verschuldigd is aan de gemeenschap doordat het afkooprecht een eigen en persoonlijk voorrecht is voor de verzekeringnemer. De rechter gaat echter voorbij aan het onderscheid tussen het recht op afkoop en de afkoopwaarde zelf. Deze uitspraak dateert van voor het arrest van het Grondwettelijk Hof. Het arrest van het hof van beroep te Brussel ligt dus meer in de lijn van de huidige stand van zaken.

c) Wat te doen in de praktijk in afwachting van meer duidelijkheid?

(1) Mogelijkheden voor de rechter


Het Hof van Cassatie heeft recent een rechter teruggefloten doordat deze het arrest van het Grondwettelijk Hof te ruim interpreteerde. Een rechter mag een vastgestelde schending niet naar analogie uitbreiden tot een andere rechtvraag waarover het Hof zich niet heeft uitgesproken, ook al betreft deze dezelfde wetsbepaling. Het Hof van Cassatie benadrukt hierbij dat het Grondwettelijk Hof zich enkel met betrekking tot een individuele levensverzekering die één van de in gemeenschap gehuwde echtgenoten heeft aangedaan en die de betaling van een kapitaal aan de verzekeringnemer waarborgen, heeft uitgesproken. De

---

85 Artikel 26 §2, 2° en artikel 28 Bijzondere wet 6 januari 1989 op het Grondwettelijk Hof, BS 7 januari 1989, 315.
uitbreiding door het hof te Gent naar een groepsverzekering met een collectief karakter welke de functie heeft van een aanvullende pensioen is aldus een brug te ver.\textsuperscript{87}

\begin{center}
(2) Mogelijkheden voor de notaris
\end{center}

54. In afwachting van een duidelijk optreden van de wetgever is een belangrijke taak weggelegd voor de notaris. Deze is ertoe gehouden zijn cliënten steeds duidelijk te informeren en hij kan voorstellen om de nodige regelingen op te nemen in het huwelijksovereenkomst, in de regelingsakte van een echtscheiding onderlinge toestemming of in de opmaak van de staat bij een vereffening-verbaling.

55. De notaris is op straffe van aansprakelijkheid verplicht alle partijen volledig in te lichten en raad te geven over de rechten, verplichtingen en lasten die voortvloeien uit de rechtshandelingen waarbij zij betrokken zijn.\textsuperscript{88} De adviesplicht dient vervuld te worden bij akten verleden sinds het arrest van 1999 waarin prestaties afkomstig van levensverzekeringen als eigen of gemenschappelijk worden gekwalificeerd. Voordien bestond er enkel controverse in de rechtsleer en was men verplicht toepassing te maken van artikel 127 wet landverzekeringsovereenkomst.

De notaris licht de partijen in over de wettelijke regeling, het arrest van het Grondwettelijk Hof, de verschillende tendensen in de rechtspraak en rechtsleer en ten slotte kan hij zijn eigen opinie over de heersende controverse geven. Zijn bevoegdheid beperkt zich tot het verstrekken van deze inlichtingen. Hij heeft aldus niet de mogelijkheid om een klaar en duidelijk antwoord te geven. De notaris raadt best aan een uitgebreide regeling op te nemen in het huwelijksovereenkomst of in de akte van echtscheiding, al naargelang het geval.

56. Om meer rechtszekerheid te bekomen, kunnen echtgenoten een beding in het huwelijksovereenkomst opnemen over het statuut van de aanspraken die voortvloeien uit een levensverzekering. Voor het arrest van 1999 werd al voorgesteld om een regeling op te nemen betreffende de levensverzekering afgesloten als waarborg voor een gemeenschappelijke leningsschuld, zodat de aanspraken gemeenschappelijk waren. Of afwijkingen van de wet landverzekeringsovereenkomst mogelijk zijn, is voor discussie vatbaar. Artikel 3 wet landverzekeringsovereenkomst bepaalt dat de wet van dwingend recht is, tenzij uit de bewoordingen zelf blijkt dat de mogelijkheid wordt opengelaten om ervan af te wijken door

\textsuperscript{88} Artikel 9 Wet van 25 ventôse jaar XI op het notarisambt.
bijzondere bedingen. In de rechtspraktijk zijn reeds meerdere argumenten opgeworpen om het dwingend karakter te omzeilen. Mijns inziens doen echtgenoten er goed aan om een beding op te nemen in het huwelijkscontract gelet op de huidige controverse. Indien beslist wordt dat het geen echte levensverzekering betreft, wordt het artikel 127 wet landverzekeringsovereenkomst aan de kant geschoven. Vervolgens kan men dan moeilijk nog opwerpen dat de clausule die in een regeling voorziet, ingaat tegen een regel van dwingend recht die in casu toch niet toepasselijk is. Een veilige clausule gelet op de betwisting is er een die de gangbare interpretatie van het arrest van het Grondwettelijk Hof overneemt en een onderscheid maakt tussen de kapitalen uit klassieke levensverzekeringen en levensverzekeringen die in feite spaaroperaties zijn. Dit beding kan men voor de duidelijkheid aanvullen met een opsomming van levensverzekeringen die als spaaroperaties worden beschouwd. Van de voorrechten toegekend aan de verzekeringnemer en de begunstigde is geen afwijking mogelijk.

57. De artikelen 132 e.v. wet landverzekeringsovereenkomst voorzien uitdrukkelijk in de mogelijkheid om een afwijkende regeling op te nemen in het echtscheidingsconvenant in geval van echtscheiding door onderlinge toestemming. Van zodra de verzekeringmaatschappij op de hoogte is gesteld van deze afwijkende regeling, kan ze haar worden tegengeworpen. De partijen kiezen vrij hoe ze de aanspraken regelen en zijn niet verplicht om die in twee gelijke delen op te splitsen. Een probleem dat zich in de praktijk soms voordoet is dat een levensverzekering over het hoofd wordt gezien op het moment van het opstellen van het echtscheidingsconvenant. De notaris kan voorstellen om een algemene clausule in verband met de levensverzekering op te nemen. Anderzijds kan een echtgenoot zich op artikel 1448 BW beroepen om het bewust verzwijgen van het bestaan van een


levensverzekering van zijn echtgenoot te bestraffen. Deze verliest hierdoor zijn aandeel ervan in het vermogen. Een echtscheidingsconvenant kan aangetast zijn door het wilsgebrek dwaling, indien er niet voldoende informatie is verstrekt.

Bij het opstellen van een akte van minnelijke vereffening-verdeling verschilt de raad van de notaris niet met de raad die hij geeft bij het opstellen van een echtscheidingsakte. In tegenstelling tot een echtscheidingsconvenant is een akte tot minnelijke vereffening-verdeling vatbaar voor nietigverklaring in geval van bedrog, geweld of benadeling van meer dan één vierde (art. 887 BW). Het sluiten van een dading over het statuut van een levensverzekering, maakt een nietigverklaring hieromtrent evenwel onmogelijk.

In het kader van een gerechtelijke vereffening-verdeling oordeelt de notaris bij het opstellen van een akte als eerste rechter in de zaak. Theoretisch moet hij de geldende wet toepassen, in casu dus de artikelen 127 en 128 wet landverzekeringsovereenkomst. Nochtans schiet de notaris tekort in zijn verplichtingen om een juiste oplossing voor te leggen aan de rechter indien geen rekening wordt gehouden met de ongrondwettigheid ervan. Zelf kan hij echter geen prejudiciële vraag stellen. De notaris vertrekt bijgevolg best vanuit het standpunt van de rechter die het arrest van het Grondwettelijk Hof respecteert. Indien de partijen het hier niet mee eens zijn, kunnen ze zodra ze voor de rechter verschijnen een prejudiciële vraag stellen.92

(3) Mogelijkheden voor de aanbieders van de levensverzekering

58. Het opnemen van een regeling in de polis en de nodige aandacht bij de aanduiding van de begunstigden kan meer duidelijkheid scheppen. Het probleem is echter dat het de banken en verzekeringsmaatschappijen zijn die de polissen opstellen en dat zij minder aandacht besteden aan de familiaalvermogensrechtelijke problematiek. Echtgenoten zelf letten bij de afsluiting ook niet zozeer op de gevolgen ervan bij de uitkering, maar eerder op de fiscaalrechtelijke regels die ze moeten volgen om bepaalde aftrekken te genieten.93 Daarnaast sluiten ze de overeenkomst af in functie van gunstvoorwaarden aangeboden door de bank of

de verzekeringmaatschappij. Voor reeds bestaande polissen vormt dit geen oplossing, gelet op de onmiddellijke inwerkingtreding van de wet. 94

d) Een mogelijke oplossing voor de toekomst

59. De oude regeling was onderhevig aan heel wat kritiek, waardoor de wetgever zich in 1992 genoodzaakt zag om nieuwe wetgeving uit te vaardigen. De nieuwe wetgeving werd aanvankelijk positief onthaald omwille van haar uniformiteit. Maar door de aangroei van het aantal levensverzekeringen afgesloten als geldbelegging is het nu net deze uniformiteit die tot problemen leidt. Sinds het Grondwettelijk Hof de regeling in de wetgeving uitdrukkelijk strijdig met de artikelen 10 en 11 van de Grondwet heeft bevonden, dringt een wetgevend optreden zich op.

60. Reeds in 2002 dienden twee volksvertegenwoordigers een wetsvoorstel in dat beoogde een einde te maken aan de discriminatie. Het voorgestelde artikel 127 luidde: “Eigen zijn, ongeacht het tijdstip van verkrijging en behoudens vergoeding indien daartoe aanleiding bestaat, de rechten die voortvloeien uit een verzekering die een bepaald toeval vertegenwoordigt, gesloten door een in gemeenschap van goederen getrouwde echtgenoot ten behoeve van de andere of van zichzelf, teneinde te voorzien in het levensonderhoud van de langlevende echtgenoot of van de begunstigde na de ontbinding van het stelsel.” Het doel van het voorstel was een terugkeer naar het opzet van artikel 1400,7 BW, zodat enkel een levensverzekering afgesloten met een echte voorzorgsgedachte tot een eigen goed zou leiden.95 Het voorstel is vervallen in de Kamer.


De commissie maakt een onderscheid tussen de individueel afgesloten verzekeringen en deze afgesloten in het kader van de wet op de aanvullende pensioenen. De regeling voor de

95 Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst wat de levensverzekering in het kader van een stelsel van gemeenschap van goederen betreft, Parl. St. Kamer 2001-02, nr. 1805/001
individueel afgesloten pensioenen maakt een onderscheid voor de uitkering bij overlijden en deze bij leven. Een uitkering uitbetaald bij overlijden krijgt een eigen statuut, maar met vergoeding aan het gemeenschappelijk vermogen indien de premies met gemeenschapsgelden werden gefinancierd. Uitkeringen bij leven daarentegen vallen in het gemeenschappelijk vermogen, mits vergoeding voor de premies met eigen gelden betaald. Levensverzekeringen afgesloten voor het huwelijk, blijven eigen aan de verzekeringnemer.

Indien het gemeenschapsstelsel wordt ontbonden bij echtscheiding, maakt de commissie een onderscheid tussen het recht op afkoop dat eigen blijft aan de verzekeringnemer en de vermogenswaarde van de levensverzekering. Er worden vier voorstellen geformuleerd om de vermogenswaarde in rekening te brengen bij echtscheiding. Ofwel wordt de verzekering afgekocht en valt de afkoopwaarde in het te verdelen stelsel, ofwel kan de andere echtgenoot goederen vooruitnemen uit het gemeenschappelijk vermogen, ofwel verkrijgt de echtgenoot een schuldvordering op de helft van de afkoopwaarde die opeisbaar wordt bij de uitkering. Als vierde oplossing wordt voorgesteld de levensverzekering te beëindigen en de helft van de vermogenswaarde over te dragen naar een nieuwe levensverzekering.

De regeling in het kader van de wet op de aanvullende pensioenen kan verschillen van deze voor de individuele verzekeringen. De commissie neemt ter zake twee standpunten in. Ofwel vertrekt men van de gelijkenis van deze uitkeringen met sociale pensioenen, en werkt men een gelijkwaardige regeling uit. Ofwel vertrekt men van het principe dat groepsverzekeringen en aanvullende pensioenen worden opgebouwd met gemeenschapsgelden en dus een gemeenschappelijk karakter hebben. Echtgenoten moeten derhalve op gelijke wijze kunnen participeren aan de verrijking die voortvloeit uit de samenstelling van een aanvullend pensioen.96

62. Mijns inziens is een wetgevend optreden vereist, waarbij vage bepalingen uit den boze zijn. Naast het onderscheid gemaakt door de commissie, kan er ook een verschillende behandeling naargelang het type van de overeenkomst worden uitgewerkt. De gedachte dat een levensverzekering bij overlijden als voorzorgsmaatregel voor het geval van vooroverlijden een afzonderlijk statuut krijgt zonder vergoeding, kan behouden blijven, behalve indien de verzekering wordt afgekocht. In alle andere gevallen is een analoge toepassing van het gemeen huwelijkspensumsrecht verkielslijk. De rechten die de

verzekeringnemer krijgt op basis van de wet landverzekeringsovereenkomst blijven hem eigen, maar de vermogenswaarde van de verzekering valt in de gemeenschap. In geval van echtscheiding valt de afkoopwaarde in alle gevallen, zelfs in het geval van de levensverzekering bij overlijden, in de gemeenschap. Bij deze laatste verzekering moet dan evenwel de mogelijkheid geboden worden om de beginstigde te wijzigen. Voor de regeling van de vermogenswaarde is de oplossing zoals geboden door de commissie te verkiezen, met de nadruk op de wilsvrijheid van de partijen voor de te kiezen oplossing. Wat betreft de voorhuwelijks polis zou ik de vermogenswaarde gemeenschappelijk beschouwen, mits vergoeding aan het eigen vermogen voor de premies voor het huwelijk betaald. Met de mogelijkheid voor partijen om een afwijkende regeling op te nemen in een huwelijkscontract. Deze bepalingen moeten net zoals het gemeen huwelijksvermogensrecht suppletief zijn, zodat echtgenoten een afwijkende regeling kunnen uitwerken indien zij dit wensen. Een analoge regeling kan voorzien worden voor wettelijk samenwonenden. Omdat het Grondwettelijk Hof de huidige regeling strijdig heeft bevonden, is een onmiddellijke inwerkingtreding van een nieuwe wet op de bestaande polissen wenselijk.
V. Het erfrecht

63. Tot enige tijd geleden kon men via gelden belegd in een levensverzekering een persoon naar keuze begunstigen zonder rekening te houden met de erfrechtelijke regels van inbreng en inkorting, dit in tegenstelling tot gelden die men op een spaarboekje deponeert, waardoor de levensverzekering lange tijd het middel bij uitstek was om aan successieplanning te doen. Zoals hierboven reeds aangehaald, voerde de wetgever dit gunstregime in om het afsluiten van levensverzekeringen als een normale daad van voorzorg, die slechts een beperkte verarming van het vermogen met zich meebracht, te stimuleren. Door de enorme aangroei van levensverzekeringen en de nadruk ervan op de spaarfinaliteit gaat deze redenering niet langer op. Indien de erflater in een testament een bepaalde persoon uitdrukkelijk begunstigt, spelen de burgerrechtelijke regels van inbreng en inkorting een belangrijke rol bij wat die persoon uiteindelijk ontvangt. Het Grondwettelijk Hof heeft ook aan deze discriminerende praktijk een halt toe geroepen.

A. Het gemeen erfrecht

64. Van oudsher wordt de erfovergang wettelijk geregeld. De huidige regeling is opgenomen onder Boek III ‘Op welke wijze eigendom verkregen wordt’ van het Burgerlijk Wetboek.

Bij een overlijden wordt de nalatenschap van de decuius vereffend en verdeeld onder zijn erfgenamen, die ofwel ab intestato ofwel testamentair tot de nalatenschap komen. Kenmerkend voor ons erfrecht is de wettelijke bescherming van de reservataire erfgenamen, dit zijn de afstammelingen in nederdalende lijn of bij gebreke de bloedverwanten in opgaande lijn. Deze bescherming voorkomt dat wettelijke erfgenamen onterfd worden. De wetgever beperkt dus de erflater in zijn vrije beschikkingsmogelijkheden over zijn vermogen tot het beschikbare gedeelte. Tegenover dit beschikbare gedeelte staat het voorbehouden deel, de reserve, waarover niet kan beschikt worden ten kosteloze titel, zowel onder de levenden als om reden des doods. Het vrij beschikbaar deel bedraagt een tweede indien er slechts één kind achterblijft, een derde indien twee kinderen en een vierde indien meer dan drie kinderen overblijven.97 Deze reserve is van openbare orde, zoniet minstens van dwingend recht.

97 art. 913 BW
Om het beschikbaar deel te bepalen, moet eerst de fictieve massa worden samengesteld.\textsuperscript{98} Deze bestaat uit de goederen in de nalatenschap op het ogenblik van het overlijden verminderd met de schulden en verhoogd met alle schenkingen, ongeacht de vorm, door de erfslater tijdens het leven gedaan. De waarde van de goederen is die op het ogenblik van het overlijden. De reservataire erfgenaam verkrijgt het eigen en individueel recht op de reserve uit de wet, niet van de erfslater. De wetgever voorziet ook in de concrete mogelijkheid tot de bescherming van dat recht door de erfgenaam de mogelijkheid te bieden een vordering tot inkorting in te stellen tegen de giften die het beschikbaar deel overschrijden.\textsuperscript{99} De opeenvolgende inkortingen gebeuren via een wettelijk bepaalde volgorde, te beginnen met de legaten en daarna de schenkingen op basis van de datum van de schenking, startend met de jongste.

65. Naast de bescherming van de wettelijke erfgenamen heeft de wetgever deze erfgenamen ook een recht op een gelijk erfdeel willen toekennen, waardoor iedere erfgenaam die tot de nalatenschap komt verplicht is inbreng te doen van al hetgeen hij reeds van de overledene heeft ontvangen onder de levenden en niet mag opeisen wat hem via testament toekomt.\textsuperscript{100} De inbrengverplichtiging rust op elke erfgenaam die ab intestato tot de nalatenschap komt. In tegenstelling tot de wettelijk voorziene reserve is de inbrengregeling niet van openbare orde en kan de schenker ervan afwijken door de begiftigde vrij te stellen van inbreng. De schenking moet dan uitdrukkelijk bij vooruitmaking en buiten erfdeel of met vrijstelling van inbreng gebeuren.\textsuperscript{101} Deze schenkingen zijn wel vatbaar voor inkorting.\textsuperscript{102} De inbreng kan enkel door een erfgenaam \textit{ab intestato} worden gevorderd.\textsuperscript{103}

B. De erfrechtelijke regeling van toepassing op levensverzekeringen

1. Geweging van voor 1992

66. Artikel 43 oude verzekeringswet bepaalde dat bedragen die zijn uitgekeerd bij het overlijden van de verzekeringnemer aan de begunstigde, hem als eigen goed toebehoorde, onverminderd de toepassing van de regels betreffende de inbreng en inkorting. Enkel de

\textsuperscript{98}art. 922 BW  
\textsuperscript{99}art. 920-922 BW  
\textsuperscript{100}art. 829 en 843 BW  
\textsuperscript{101}art. 843 in fine BW  
\textsuperscript{102}Cass. 30 maart 1944, \textit{Pos.} 1944, I, 281.  
gestorte premies waren vatbaar voor inbreng en inkorting, niet het uitgekeerde kapitaal. De achterliggende gedachte in die tijd was dat de levensverzekering een toepassingsgeval van een beding ten behoeve van een derde was en deze een onrechtstreekse schenking vormde. Toch werd door het beperkte erfrecht in hoofde van de langstlevende echtgenoot deze kwalificatie voor levensverzekeringen afgesloten tussen echtgenoten steeds meer in vraag gesteld. Premies die redelijk waren, werden aanzien als een betaling die voortvloeide uit de voorzorgsgedachte of ter vervulling van een natuurlijke verbintenis. Deze premies waren bijgevolg niet meer vatbaar voor inbreng of inkorting.

Ten gevolge van een wetswijziging in 1976 voorzag het aangepaste artikel 43 dat de regels van inbreng en inkorting niet meer van toepassing waren op de stortingen door de ene echtgenoot gedaan om ten behoeve van de andere een levensverzekering te vestigen, behoudens indien kennelijk overdreven in verhouding tot de mogelijkheden van de verzekeringnemer. Door deze bewoording creëerde de wetgever onduidelijkheid over een mogelijke kwalificatie van de levensverzekering als onrechtstreekse schenking zolang de premies redelijk waren.104

2. De wet op de landverzekeringsovereenkomst van 25 juli 1992

67. In een levensverzekeringsovereenkomst wordt overeenkomstig art. 22 wet landverzekeringsovereenkomst de mogelijkheid geboden aan partijen om een derde begunstigde aan te duiden die vervolgens aanspraak kan maken op de door de verzekering geboden voordelen. Het door de begunstigde verkregen recht op de verzekeringsprestatie is een eigen en persoonlijk recht dat onherroepelijk wordt na de aanvaarding van de begunstiging.105 In tegenstelling tot het gemeen recht, hebben de erfgenamen van de decuius geen mogelijkheid om via het systeem van het beding ten behoeve van derden hun rechten op het door de begunstigde ontvangen kapitaal te doen gelden bij het overlijden van de verzekeringnemer. De begunstigde verkrijgt immers een iure proprio, daar waar de erfgenamen van een gemeenrechtelijke erfovergang een iure hereditario ontvangen. Het uitgekeerde kapitaal wordt geacht nooit deel uitgemaakt te hebben van het vermogen van de erflater.106 Het kapitaal valt aldus buiten de erfrechtelijke regels, waardoor men via een

105 Art. 121 wet landverzekeringsovereenkomst
106 De begunstigde zal zich tot de verzekeraar richten om betaling te verkrijgen.
levensverzekering afbreuk kan doen aan het voorbehouden erfdeel van de reservataire erfgenamen.

Art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst voorziet een beperkte bescherming voor de wettelijke erfgenamen door hen de mogelijkheid te bieden de inbreng of inkorting te vragen van de door de verzekeringnemer gestorte premies, maar enkel indien de verrichte stortingen kennelijk buiten verhouding zijn tot de vermogenstoestand van de verzekeringnemer. Dit artikel regelt dus twee mogelijkheden, namelijk deze waarbij de aangewezen begunstigde zelf een erfgenaam is en het vraagstuk van de inbreng in de nalatenschap van de gift door de verzekeringnemer aan de begunstigde is gedaan, zich opwerpt en deze van de begunstiging op voorbehouden erfdeel en de vraag in welke mate de reservataire erfgenamen de in de verzekeringsovereenkomst vervatte gift kunnen doen inkorten. De regels van inbreng en inkorting zijn enkel toepasselijk op de door de verzekeringnemer betaalde premies in de mate dat deze kennelijk buiten verhouding staan tot zijn vermogenstoestand en met beperking tot de som van de betaalde premies.\textsuperscript{107}

68. Het staat de verzekeringnemer vrij om al dan niet één of meerdere begunstigden aan te wijzen. Indien geen begunstigde is aangewezen, wordt de verzekeringnemer geacht voor zichzelf te hebben bedongen en valt bij zijn overlijden het kapitaal in zijn nalatenschap\textsuperscript{108}, die vervolgens overeenkomstig de algemene regels en principes van het erfrecht wordt vereffend en verdeeld.

De aanduiding is aan geen enkel vormvoorschrift onderworpen, maar het bewijs ervan dient bij geschrift geleverd te worden. Dit zal meestal via een bijvoegsel bij de verzekeringsovereenkomst gebeuren, maar het kan bijvoorbeeld ook in een testament.\textsuperscript{109} Om aanspraak te maken op het persoonlijk recht en de contractuele rechten buiten erfboedel op te nemen, dient de begunstigde voldoende identificeerbaar te zijn bij de realisatie van het risico. Aanduidingen zoals ‘wettelijke erfgenamen’, ‘mijn legataris’, … zijn te vermijden, doordat het doel van de verzekeringnemer bediscussieerbaar is. De verzekeringnemer moet bij de begunstiging voor zichzelf uitmaken wat hij ermee wenst te bereiken. Wil hij de gemeenrechtelijke erfopvolging en regels laten spelen, dan gaat de voorkeur naar ‘de

\textsuperscript{107} MvT wetsontwerp op de landverzekeringsovereenkomst, Parl.St. Kamer 1990-1991, nr.1586/1, 102-103.

\textsuperscript{108} Art. 107 wet landverzekeringsovereenkomst

nalatenschap’ als begunstigde. Is het daarentegen uittuukelijk zijn bedoeling om de begunstiging aan de gemeenrechtelijke principes te onttrekken, duidt hij de begunstigde beter nominatief aan, of alleszins op een wijze zodat op het moment van het opeisbaar worden van de prestatie de begunstigde duidelijk aanwijsbaar is.\textsuperscript{110} Bepaalde rechtscolleges nemen immers een strenge houding aan ten opzichte van de begunstigingsclausule. Zo oordeelde de rechtbank van eerste aanleg te Bergen dat de aanduiding als begunstiging van de ‘haar geboren of nog geboren te worden kinderen’ en vervolgens ‘de wettelijke erfgenamen’ geen eigen recht aan de derden bevoordeelden toekende, maar dat het voordeel deel uitmaakte van de nalatenschap en aldus volgens de wettelijke en testamentaire regeling moest overgaan.\textsuperscript{111}

Op de raadgevers, verzekeringsschadeoplossers, banken en tussenpersonen rust de plicht om voorafgaand aan de contractsluiting de draagwijdte en erfrechtelijke gevolgen van de in de polis aangewende bewoordingen te verduidelijken. De verzekeringstussenpersoon is bovendien uitdrukkelijk verplicht\textsuperscript{112} om voorafgaand aan het sluiten van een verzekeringsovereenkomst de verlangens en behoeften van de verzekeringnemer te identificeren en zijn advies over een bepaald verzekeringproduct erop te baseren.\textsuperscript{113}

69. Zoals hierboven reeds aangehaald, kwam er kort na de invoering kritiek op de wet landverzekeringsovereenkomst. Ook in het kader van de erfrechtelijke implicaties van de levensverzekering wordt de wetgever verwezen dat hij zich te veel heeft laten leiden door de verzekereraars om geen rekening te moeten houden met eventuele aanspraken van erfgenamen van de verzekeringnemer. De wetgever baseerde zich hiervoor op Franse wetgeving die reeds in een grote bescherming van de begunstigde tegen de schuldeisers en erfgenamen voorzag.\textsuperscript{114}

70. De erfrechtelijke implicaties van een levensverzekering zoals voorzien in de wet landverzekeringsovereenkomst leiden tot onrechtvaardige situaties. Na het arrest van het Grondwettelijk Hof van 1999 achtte de literatuur het aannemelijk dat ook art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst de toets van het Hof niet zou doorstaan. Maar een redenering

\textsuperscript{112} Art. 12bis §3 wet van 27 maart 1995 betreffende de [verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling] en de distributie van verzekeringen, BS 14 juni 1995, 17029.
naar analogie was uitgesloten, doordat dit verdergaande gevolgen met zich zou meebrengen dan wettelijk aanvaard voor een antwoord van het Grondwettelijk Hof op een prejudiciële vraag.

Naar aanleiding van twee erfrechtelijke disputen heeft het Grondwettelijk Hof zich over twee aspecten van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst kunnen uitspreken. Slechts een deel van het artikel is strijdig bevonden met de Grondwet.

Daarnaast bestaat in de rechtspraak al enige tijd een andere manier om aan de wettelijke bepalingen van de wet landverzekeringsovereenkomst te ontsnappen. Door de levensverzekering te herkwalificeren in een spaaroperatie wordt de erfrechtelijke regeling uit de wet landverzekeringsovereenkomst terzijde geschoven.

3. **De levensverzekering, een onrechtstreekse schenking?**

71. Sinds oudsher stelt zich de vraag of een levensverzekering een schenking is. Nu wordt algemeen aanvaard dat een derdenbeding opgenomen in een levensverzekering, dat voorziet in de uitkering aan een derde, als onrechtstreekse schenking kan gekwalificeerd worden indien de voorwaarden daartoe vervuld zijn. De wet landverzekeringsovereenkomst zelf geeft geen uitsluitstel over de kwalificatie, maar maakt een kwalificatie als schenking wel mogelijk. De drie constitutieve bestanddelen van een onrechtstreekse schenking zijn een zakelijke verarming voor de beschikker, een verrijking van de begiftigde en een inzicht om te begiftigen (animo donandi). De laatste vereist sluit levensverzekeringen afgesloten ten bezwarende titel[^115] of ter uitvoering van een voorzorgsplicht[^116] of wettelijke verplichting uit van een kwalificatie als schenking.[^117] Het is duidelijk dat een kwalificatie als onrechtstreekse schenking verdergaande gevolgen heeft dan binnen het bestek van deze uiteenzetting aan bod komen.

---

[^115]: Vb. Een levensverzekering ten gunste van een financiële instelling afgesloten als waarborg voor een afgesloten kredietovereenkomst.

[^116]: Vb. Voorzien in het levensonderhoud van de langstlevende echtgenoot

Het arrest van het Grondwettelijk Hof van 26 juni 2008

72. In een tweede arrest oordeelde het Grondwettelijk Hof over de strijdigheid van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst met de art. 10 en 11 van de Grondwet.118

Het Hof van Beroep te Gent stelde volgende prejudiciële vraag: “Schendt artikel 124 wet landverzekeringsovereenkomst de artikelen 10 en 11 van de Grondwet doordat dit artikel ertoe leidt dat ingeval van een spaarverrichting door de erflater in de vorm van een gemengde levensverzekering de reserve niet kan worden ingeroepen, ook wanneer het levensverzekeringscontract een technisch anders geformuleerde spaarvorm is, waar indien de spaarinspanning van de erflater veeleer tot uiting was gekomen door de aankoop van effecten of andere spaartegoeden, de reserve wel kan worden ingeroepen, met andere woorden wel een vordering tot inkorting kan instellen.”

Na een uitvoerige verwijzing naar de parlementaire voorbereiding van de wet landverzekeringsovereenkomst en een advies van de Commissie voor verzekeringen met betrekking tot art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst oordeelde het Hof dat “Artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst schendt de artikelen 10 en 11 van de Grondwet, in zoverre het ertoe leidt dat, in geval van een spaarverrichting door de erflater in de vorm van een gemengde levensverzekering, de reserve niet kan worden aangevoerd ten aanzien van het kapitaal”. Om zijn stelling te motiveren grijpt het Hof terug naar de basisgedachte voor de invoering van de gunstregeling in de wet landverzekeringsovereenkomst, te weten de levensverzekering als normale daad van voorzorg, die thans niet meer vol te houden is doordat sommige verzekeringproducten echte financiële beleggingsinstrumenten zijn geworden, die aanzienlijke spaartegoeden mobiliseren. De erfrechtelijke reserve van de wettelijke erfgenamen wordt in de praktijk hierdoor ernstig aangetast, zelfs in die mate dat de decuius zijn erfgenamen feitelijk onterft. Voor het verschil in behandeling wat de inbreng en inkorting betreft tussen reservataire erfgenamen die begunstigden van een levensverzekeringsovereenkomst zijn en de reservataire erfgenamen, begunstigden van een andere vrijgevigheid bestaat geen verantwoording. Het risico van aantasting van het voorbehouden gedeelte is in beide gevallen niet dermate verschillend dat

het een objectieve en redelijke verantwoording biedt om de inbreng en inkorting anders te regelen.

a) **De draagwijdte van het arrest**

73. De onderliggende feiten van het arrest betroffen een tak-23 verzekering door een moeder afgesloten met aanduiding van twee van haar kinderen als begunstigden. Bij het overlijden van de moeder vordert een derde kind voor de rechtbank van eerste aanleg te Brugge de herkwalificatie van de levensverzekering in een onrechtstreekse schenking. Voor het hof van beroep te Gent wouden de twee begunstigden voor recht horen zeggen dat wel degelijk een levensverzekering voorlag.

Om de draagwijdte van het arrest te bepalen, grijpt de rechtsleer terug naar de overweging van het Hof dat sommige verzekeringsproducten echte financiële beleggingsinstrumenten zijn waarbij aanzienlijk spaartegoeden worden gemobiliseerd en onttrokken aan de erfboedel. De op de markt gebrachte levensverzekeringen die spaaroperaties omvatten, vallen onder het toepassingsgebied van het arrest en dienen in de toekomst in rekening te worden gebracht om de beschikbare massa te bepalen en eventueel te worden ingekort indien het beschikbaar deel is aangetast. 119

74. Over de vereiste van spaarfinaliteit was het Hof duidelijk, er bestaat aldus weinig discussie. Toch stelt zich de vraag of deze objectieve vereiste volstaat of dat er ook een subjectieve vereiste in rekening moet worden gebracht.

75. Een deel van de rechtsleer stelt dat het arrest zich uitstrekt tot levensverzekeringen die een schenking zijn. Dit vereist dat de verzekeringsnemer de verzekering met *animo donandi* heeft gesloten. Aangezien een levensverzekering ook in het kader van een tegenprestatie of ter uitvoering van een voorzorgsmaatregel kan worden afgesloten, moet *in casu* steeds nagegaan worden of de constitutieve bestanddelen van een onrechtstreekse schenking voorliggen. 120 Het inzicht van begiftiging wordt niet vermoed. Wie de inkorting vordert, zal dit moeten bewijzen. Dit kan door de beweegredenen van de partijen te onderzoeken. Deze strekking ligt in de lijn van de nieuwe tendens inzake de kwalificatie van levensverzekeringen(*infra*) die

---

niet zozeer een onderzoek naar het aanwezig zijn van een *alea* betreft, maar wel een beoordeling van de bedoeling van de partijen.\(^{121}\)

76. Een minder stringente visie\(^{122}\) vertrekt van een gelijkaardig uitgangspunt, maar meent dat de levensverzekering enkel verantwoord is indien het een daad van voorzorg betreft en niet indien grote spaartegoeden worden gemobiliseerd met een aanzienlijke aantasting van het voorbehouden erfdeel tot gevolg. De voorzorgsgedachte kan aanwezig zijn indien er een familiale of affectieve band bestond tussen de derde begunstigde en de *decius* en het uigekeerde kapitaal tegemoet komt aan hulp die door het overlijden wegvalt. In het kader van het primair huwelijkssstelsel kan hier een wettelijke grondslag voor gevonden worden in de hulpplicht die geldt tussen echtgenoten. Deze tegemoetkoming moet echter redelijk zijn.

Deze redenering kan ook toegepast worden op de levenslange overlijdensverzekering, in tegenstelling tot de eerste visie, aangezien een overlijdensverzekering theoretisch niet aan de voorwaarden van een schenking voldoet.\(^{123}\)

Indien men het toepassingsgebied van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst bekijkt kan men zich de vraag stellen of dit niet volledig is uitgehold. Een levensverzekering gesloten in het kader van een voorzorgsmaatregel bevat geen *animus donandi* en is bijgevolg geen schenking, maar een natuurlijke verbintenis, die als verrichting niet in aanmerking komt voor inkorting en dus niet onder art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst valt.\(^{124}\)

77. Een ruime interpretatie van het arrest, leidt tot het uitsluiten van elk subjectief element in de beoordeling. Het arrest strekt zich in dit geval uit tot alle spaarverrichtingen in de vorm van een levensverzekeringsovereenkomst. Het heeft geen belang wat de finale bedoeling van de verzekeringnemer was bij het aangaan van de verzekering. Art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst moet enkel nog toegepast worden op een klassieke


levensverzekering die geen spaar- of beleggingsverrichting is en waarbij de gestorte premies in verhouding staan met de vermogenstoestand van de verzekeringnemer. Deze visie leidt tot verregaande gevolgen, want het objectieve onderscheid tussen spaar- en risicoverzekeringen, die geen enkel spaarelement bevat, doet DEVOET concluderen dat enkel de tijdelijke verzekeringen in hun meest eenvoudige vorm nog louter risicoverzekeringen zijn. Alle andere levensverzekeringen worden immers gefinancierd met een premie die voor een deel risicopremie en voor een deel een spaarpremie vertegenwoordigt.

Een verzekeringsrechtelijke visie kan hier een oplossing bieden, door de draagwijdte van het arrest uit te strekken tot levensverzekeringen die leiden tot de uitbetaling van een gespaard kapitaal in plaats van een risicokapitaal. Het gedeelte van de uitgekeerde prestatie dat overeenstemt met het deel waarvoor een echte risicopremie is betaald, valt niet onder het arrest en wordt dus vrijgesteld van inkorting. Dit is een technisch vergevorderde materie en in de praktijk moeilijk werkbaar. Als alternatieve oplossing wordt voorgesteld om te kijken wat het zwaarste doorweegt, namelijk het spaargedeelte of het risicodragend gedeelte. Indien het spaargedeelte overweegt, kan op basis van het principe accessorium sequitur principale beslist worden tot de vatbaarheid van de volledige prestatie tot inkorting.

78. Volgens het hof van beroep te Brussel strekt de draagwijdte van het arrest zich uit tot gemengde levensverzekeringen. Toch meent de rechter vervolgens dat het arrest van het Hof betrekking heeft op gevallen waarin de reserve wordt aangetast, zelfs indien het een voorzorgsmaatregel betreft. In casu meende het hof dat de reserve was aangetast doordat de gestorte premie meer dan de helft van de spaargelden van de erflater betrof. Er dient dus rekening te worden gehouden met het uitgekeerde kapitaal voor het samenstellen van de fictieve massa (art. 922 BW) en de gestorte premies komen in aanmerking voor inkorting.

b) Ong rond wettigheid art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst: enkel inkorting of ook inbreng?

79. Na de uitspraak van het Grondwettelijk Hof die beperkt was tot inkorting, werd in de rechtsleer de vraag gesteld welke houding ten aanzien van de inbreng diende aangenomen te worden. Deze beperkte uitspraak van het Hof kon haar niet verweten worden, aangezien de

---

126 C. DEVOET, Les assurances de personnes, Louvain-La-Neuve, Anthemis, 2006,65-66
gestelde prejudiciële vraag enkel de inkorting betrof. Bepaalde auteurs\textsuperscript{129} meenden dat artikel 124 ook wat betreft de inbreng de ongrondwettelijkheidstoets niet zou doorstaan. Anderen\textsuperscript{130} daarentegen volgden reeds de redenering die later door het Grondwettelijk Hof is aangenomen\textsuperscript{(infra)}.

5. Het arrest van het Grondwettelijk Hof van 16 december 2010

In een recent arrest sprak het Grondwettelijk Hof zich ten slotte uit over het tweede aspect van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst, namelijk de beperkte inbrengverplichting. Tegen bepaalde verwachtingen in oordeelde het Hof in dit laatste arrest niet tot een schending van de Grondwet.

De rechtbank van eerste aanleg in Luik stelde zich volgende prejudiciële vraag:

"Schendt artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst de artikelen 10 en 11 van de Grondwet doordat die bepaling ertoe leidt dat, in geval van een spaarverrichting door de erflater in de vorm van een gemengde levensverzekering, de inbreng niet kan worden aangevoerd, ook wanneer het levensverzekeringscontract een technisch anders geformuleerde spaarvorm is, terwijl indien de spaarinspanning van de erflater tot uiting was gekomen door de aankoop van effecten of andere spaartegoeden de inbreng zou kunnen worden aangevoerd en met andere woorden wel een vordering tot inbreng zou kunnen worden gesteld?"

Het Hof diende zich dus een tweede keer uit te spreken over art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst. In dit arrest besliste het Hof dat “Artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst schendt de artikelen 10 en 11 van de Grondwet niet, in zoverre die bepaling ertoe leidt dat in geval van een spaarverrichting door de erflater in de vorm van een gemengde levensverzekering, de inbreng niet kan worden


aangevoerd ten aanzien van het kapitaal.” De overwegingen zijn gelijkaardig aan deze van het arrest van 2008.

Als besluit verwijst het Hof naar zijn arrest van 2008, maar benadrukt dat artikel 843 BW alleen de erfgenamen tot inbreng verplicht en dat artikel 844 BW het de schenker mogelijk maakt de erfgenaam van de inbreng vrij te stellen. De eenvoudige wil van de schenker volstaat aldus om de inbreng uit te sluiten. De verzekeringsovereenkomsten zijn te behandelen als andere akten om niet. Enkel het voorwerp van de vermoedens verschilt naar geval van schenkingen en legaten bedoeld in het Burgerlijk Wetboek (de verplichting tot inbreng wordt vermoed) en in dat van de verzekering (de vrijstelling van inbreng wordt vermoed). Toch kan de erflater in beide gevallen zijn wil laten primeren, zodat het verschil in behandeling niet als onverantwoord kan worden beschouwd.131

a) Gevolg van het arrest voor de praktijk

82. In tegenstelling tot het gemeen erfrecht, waar een erflater uitdrukkelijk moet bedingen dat hij een gift buiten erfdeel doet, indien hij een erfgenaam wil vrijstellen van inbreng, vermoedt het Grondwettelijk Hof nu dat een begunstiging onder kosteloze titel in een levensverzekering een gift buiten erfdeel betreft. Indien de erflater daarentegen de gelijkheid tussen zijn erfgenamen niet wil verbreken, zal hij dit ondubbelzinnig moeten bedingen.

Indien erfgenamen toch de inbreng van een uitgekeerd kapitaal wensen te vorderen, zullen zij zich niet op art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst kunnen beroepen, tenzij de premies kennelijk overdreven zijn, maar dienen ze terug te grijpen naar de herkwalificatie van een levensverzekering in een onrechtstreekse schenking. In dit laatste geval valt de levensverzekering niet meer onder de wet landverzekeringsovereenkomst, maar onder het gemeen recht waar een begiftiging slechts buiten erfdeel is indien de schenker dit uitdrukkelijk heeft bedongen. In het gemeen recht geldt immers het vermoeden dat een schenking op voorschat van erfdeel gebeurt.132

De rechtbank van eerste aanleg te Mechelen oordeelde na het arrest van het Grondwettelijk Hof in deze zin dat de begunstiging door de decuius van één van zijn kinderen een

---

131 GwH 16 december 2010, nr. 147/2010, BS 14 februari 2011, 11215; Rec. gén. enr. not. 2011, 127, noot L. STAS; Rev. not. b. 2011, 210, noot E. DE WILDE D’ESTMAEL; TBH 2011, 266
onrechtstreekse schenking als voorschot op erfdeel betrof en het uitgekeerde kapitaal diende ingebracht te worden.\textsuperscript{133}

6. De her- en diskwalificatie van de levensverzekeringen in het gemeen recht

a) Een oplossing tegen discriminatie?

83. Het genieten van een civielrechtelijk gunstregime door levensverzekeringen die in wezen alternatieve financiële producten met een spaarfunctie zijn, wordt al enige tijd onrechtvaardig geacht door de rechtspraak. Rechters herstellen het erfrechtelijk evenwicht door dergelijke levensverzekeringen te her- of diskwalificeren en zo gestorte sommen terug te laten keren naar de nalatenschap die vervolgens op basis van de gemeenrechtelijke regels wordt vereffend en verdeeld. Rechters stellen zich aldus de vraag of er nog wel een ‘echte levensverzekering’ voorligt of een verdoken spaarproduct. Om hierover te kunnen oordelen is in de rechtspraktijk een zoektocht ontstaan naar datgene wat een levensverzekering kenmerkt. Bij het ontbreken van deze karaktertrekken is er geen sprake van een echte levensverzekering en is de toepassing van de wet landverzekeringsovereenkomst niet aan de orde. Deze herkwalificerende rechtspraak staat volledig los van de arresten van het Grondwettelijk Hof. De eensgezindheid over het herkwalificeren van een levensverzekering is ver te zoeken. Volgende stromingen zijn te onderscheiden:

- Een levensverzekering is een kanscontract in de zin van het Burgerlijk wetboek.

- Een levensverzekering is een kanscontract in de zin van het Burgerlijk Wetboek, maar het aleatoir karakter wordt ingevuld door de verzekeringswetgeving.

- Een levensverzekering moet voldoen aan de voorwaarden gesteld door de verzekeringswetgeving om haar kwalificatie te kunnen behouden.

84. De discussie over het voorliggen van een levensverzekering is echter niet nieuw. Reeds in 1882 oordeelde het Hof van Cassatie dat de voorliggende levensverzekering bij leven geen echte levensverzekering was.\textsuperscript{134}

\textsuperscript{133} Rb. Mechelen 12 januari 2011, \textit{NjW} 2011, 107, noot K. VANDENBERGHE

b) **Criteria van onderscheid**

(1) *De klassieke burgerrechtelijke benadering*

85. Een klassieke strekking in de rechtsleer en rechtspraak neemt de definities van kansovereenkomst zoals opgenomen in het Burgerlijk Wetboek als uitgangspunt voor haar beoordeling. Artikel 1104 BW definieert een vergeldende overeenkomst als ‘een overeenkomst waarbij elke partij zich verbindt iets te geven of te doen, dat beschouwd wordt als gelijkwaardig met wat men haar geeft of voor haar doet’ en er is sprake van een kansovereenkomst indien ‘het gelijkwaardige gelegen is in de kans van winst of verlies die voor elke partij afhankelijk is van een onzekere gebeurtenis’. Artikel 1964 BW somt een verzekeringsovereenkomst uitdrukkelijk op als kanscontract die zij definieert als ‘een wederkerige overeenkomst waarvan de gevolgen met betrekking tot winst en verlies hetzij voor alle partijen, hetzij voor een of meer van hen van een onzekere gebeurtenis afhangen’.

86. De vereiste om te voldoen aan de voorwaarden uit deze artikelen wordt afgeleid uit de opname van de verzekering in de lijst van kanscontracten in art. 1964 BW. Bij het opstellen van dit artikel had de wetgever de zeeverzekering voor ogen. De levensverzekering en aansprakelijkheidsverzekering werden toen nog als ongeoorloofd beschouwd wegens strijdig met de goede zeden. Pas in 1818 werd de levensverzekering wettelijk. Het werd vrij snel aanvaard dat de bepalingen uit het Burgerlijk Wetboek betrekking hebben op de levensverzekeringsovereenkomst en aldus het aleator karakter een kenmerk uitmaakt van de levensverzekering.\(^\text{135}\)

In 1997 gaf Dubuisson een andere reden aan om terug te grijpen naar het Burgerlijk Wetboek. Uit de definitie van art. 1 wet landverzekeringsovereenkomst kan afgeleid worden dat een verzekering een onzekere gebeurtenis vereist waarvan de prestatie van de verzekeraar afhangt. In de memorie van toelichting wordt vervolgens verduidelijkt dat een verzekeringsverrichting een kansverrichting is, maar nergens in de wet wordt een definitie gegeven van een risico of een alea. De menselijke levensduur waarnaar verwezen in art. 97 wet landverzekeringsovereenkomst op zich volstaat niet volgens hem, want er zijn wel meerdere overeenkomsten die afhangen van de menselijke levensduur, maar die geen

\(^\text{135}\) C. Devoet, “(Levensverzekering) reglementering en organisatie”, in X, Kluwer’s Verzekeringshandboek, Deurne, Kluwer, losbl., afl. 59 (november ‘04), II.1.2-(01) 01-02.
levensverzekering zijn. Om deze reden moet men teruggrijpen naar de definitie van een kanscontract in het BW.\textsuperscript{136}

87. Volgens de definitie van een kanscontract uit artikel 1964 vertoont deze vier essentiële kenmerken, namelijk een alea, zijnde de toekomstige onzekere gebeurtenis, het voorwerp dat bestaat uit één of meer essentiële verplichtingen die uit de overeenkomst voortvloeien, de winst- of verlieskans die bestaat bij beide partijen en het vergeldende karakter, namelijk de relatieve gelijkheid van de winst- en verlieskans voor de partijen. Het is dus eigen aan een kanscontract dat het evenwicht tussen de kans op winst of verlies die bestaat bij het sluiten van de overeenkomst teniet gaat door het zich voordoen van de onzekere gebeurtenis.\textsuperscript{137}

Samengevat vereist het voorliggen van een levensverzekering volgens deze klassieke visie een aleatoir karakter, in de zin dat er een kans op winst of verlies moet bestaan in hoofde van de verzekeringnemer en/of de verzekeraar, die zich uitdrukt in het bestaan van een mogelijke ongelijkheid tussen de verbintenissen aangegaan bij het sluiten van de overeenkomst.

88. De toepassing van deze voorwaarde op de nieuwe levensverzekeringsproducten leidt vaak tot de conclusie dat geen echte levensverzekering voorligt, daar de kans op winst of verlies vaak ontbreekt. Bijvoorbeeld bij de gemengde levensverzekering waarvan de uitkering in beide gevallen de waarde van de gekapitaliseerde premies betreft,\textsuperscript{138} de verzekeringen bij leven met tegenverzekering in geval van overlijden, waardoor het risico voor de verzekeringnemer heel beperkt wordt, de tak-23 verzekering zonder gegarandeerd minimumkapitaal waarvan de verbintenis aangegaan door de verzekeringsmaatschappij gelijk is aan de waarde van het investeringsfonds.\textsuperscript{139} In al deze gevallen zijn de verbintenissen van de partijen op voorhand voorspelbaar en zonder risico. Enkel de levensverzekering die effectief het risico van overlijden of leven dekt of de gemengde levensverzekering waarvan de risico’s op een verschillende manier worden gedekt bevatten een aleatoir karakter.


\textsuperscript{139} C. Devoet, “De levensverzekeringsovereenkomst- Algemene aspecten”, in J.-C. André-Dumont et al. (eds), \textit{Kluwer’s Verzekeringshandboek}, Mechelen, Kluwer, losbl., afl. 71 (juni ’08), II.1.8, (01) 01-02.
89. Een tussenpositie tussen de burgerrechtelijke en verzekeringsrechtelijke strekking wordt aangenomen door Binon en Dubuisson. Deze auteurs nemen nog steeds de artikelen uit het Burgerlijk Wetboek als vertrekpunt, maar geven deze een nieuwe en ruimere omschrijving waardoor een genuanceerde beoordeling van de nieuwe levensverzekeringsproducten mogelijk is. Het aleatoir karakter is gelegen in de kans op winst of verlies die zowel voor de verzekeringnemer als de verzekeraar moet bestaan op het tijdstip van het sluiten van de overeenkomst, maar die wordt veroorzaakt door de onzekerheid over het zich voordoen van de verzekerde gebeurtenis of het tijdstip waarop, die in het kader van levensverzekeringen enkel van de menselijke levensduur afhankt.

De kans op winst of verlies wordt medebepaald door de berekening van de premie in functie van de verwachte levensduur en eventueel andere factoren eigen aan de verzekeringnemer. De verzekeringnemer kan zich aan een risico bloot stellen door premies te betalen en die dan te verliezen doordat het onzeker voorval zich niet voordoet of indien de verzekeraar vrijgesteld wordt van zijn contractuele verplichtingen door het uitvoeren van een prestatie van minder waarde dan oorspronkelijk gepland. In deze gevallen verliest de verzekeringnemer en wint de verzekeraar. Ook kan bijvoorbeeld bij de overlijdensverzekering de verzekeringnemer langer leven dan de gemiddelde verwachte levensduur in rekening gebracht voor het berekenen van de verschuldigde prestatie. Omgekeerd kan de verzekeraar verlies lijden indien de verzekeringnemer vroeger overlijdt dan in rekening gebracht, waardoor de verzekeraar gehouden is tot een prestatie die niet volledig door premies is gedekt.

90. Deze theorie toegepast op de verschillende soorten levensverzekeringen doet concluderen dat slechts in uitzonderlijke gevallen geen kans op winst of verlies aanwezig is. Bij de levenslange verzekeringen ligt het aleatoir karakter in het tijdstip waarop het verzekerde voorval zich voordoet. Indien een enmalige premie werd gestort, bepaalt de effectieve levensduur van de onderschrijver die korter of langer is dan de verwachte levensduur in rekening gebracht voor het berekenen van de verschuldigde premie, de kans op winst of verlies.

De gemengde levensverzekering daarentegen bestaat uit twee verzekeringen die elk een kanselement bevatten. Dezelfde logica wordt toegepast op de verzekeringen uitgesteld kapitaal met terugbetaling van premies bij vooroverlijden. Het aleatoir karakter vereist dat de tegenverzekering gefinancierd wordt via een risicopremie of duidelijk weergegeven gratis
wordt verstrekt door de verzekeraar. De tegenverzekering die voorziet in de terugbetaling van de mathematische reserve in geval van voortijdig overlijden bevat geen *alea*.

De verzekeringbon die voorziet in de stopzetting van de stortingen bij een voortijdig overlijden, zonder invloed op de uit te keren som op eindvervaldag heeft een aleatoir karakter. Indien daarentegen de verzekering wordt gefinancierd met een eenmalige premie dient men uit te gaan van de samenvoeging van twee overeenkomsten, namelijk een overeenkomst uitgesteld kapitaal en een tijdelijke verzekering bij overlijden. De premie dient ook de twee risico’s te omvatten. Indien niet, dan kan de verzekeraar eventueel de overlijdensverzekering gratis aangeboden hebben. Toch sluit in dit geval de eenmalige premie zonder risicopremie elk aleatoir karakter uit en gaat het om een loutere kapitalisatieoperatie.140

91. De theorie van het opsplitsen van een levensverzekering in twee verschillende overeenkomsten vindt steun bij andere auteurs. Een gemengde levensverzekering bestaat dus uit een verzekering uitgesteld kapitaal die voorziet in een uitkering bij leven op de eindvervaldag en een verzekering bij overlijden die voorziet in een uitkering bij het voortijdig overlijden van de verzekeringnemer. Beiden afzonderlijk zijn ze aleatoir.141 In de gepubliceerde rechtspraak is echter geen oordeel in die zin terug te vinden.

(3) Verzekeringsrechtelijke benadering

92. Op de klassieke burgerrechtelijke strekking kwam vanuit verzekeringsrechtelijke hoek veel kritiek. Gelet op het specifiek karakter van een levensverzekering moet in de eerste plaats naar het verzekeringsrecht gekeken worden om te bepalen of de voorliggende contracten als levensverzekering kunnen kwalificeren. Aangezien deze wetgeving nergens de voorwaarde stelt van een *alea* of verwijst naar het Burgerlijk Wetboek is dit geen essentiële vereiste voor een levensverzekering volgens de moderne strekking. Ook de uitdrukkelijke opname van de verzekering in de lijst van kanscontracten in art. 1964 BW is niet doorslaggevend. De auteurs van het Burgerlijk Wetboek hadden de zeeverzekering op het oog op het moment van schrijven. Dat ondertussen aanvaard wordt dat ook andere verzekeringen hieronder vallen, neemt niet weg dat de wetgever hiervan kan afwijken.

Een ander probleempunt dat de burgerrechtelijke benadering met zich meebrengt is de verschillende kwalificatie die deze producten zouden verkrijgen voor de toepassing van de verschillende reglementering.142 Deze geherkwalificeerde overeenkomsten zouden zich in een No man’s land bevinden, want ook de wetgeving op de klassieke spaarproducten is er niet op van toepassing.143

93. De wetgever heeft voor het eerst een wettelijke definitie van de levensverzekering opgenomen in de wet van 25 juni 1930 betreffende de controle op de levensverzekeringsondernemingen. De wet had het over toezeggingen waarvan de uitvoering afhing van de duur van het menselijke leven. Deze wet werd aangevuld met een ministerieel besluit die een lijst bevatte van achttien verzekeringen die als levensverzekering werden gecatalogeerd. Ook de verzekeringen met uitgesteld kapitaal en tegenverzekering stonden in de lijst.144

In de huidige stand van wetgeving definieert art. 1 wet landverzekeringsovereenkomst een verzekeringsovereenkomst als ‘een overeenkomst, waarbij een partij, de verzekerter, zich er tegen betaling van een vaste of veranderlijke premie tegenover een andere partij, de verzekerder, toe verbindt een in de overeenkomst bepaalde prestatie te leveren in het geval zich een onzekere gebeurtenis voordoet waarbij, naargelang van het geval, de verzekerde of de begunstigde belang heeft dat die zich niet voordoet’. Art. 97 wet landverzekeringsovereenkomst vult deze definitie aan door te bepalen dat ‘het zich voordoen van het verzekerd voorval alleen afhankelijk is van de menselijke levensduur’. Mede onder invloed van de Franse rechtspraak(infra) wordt aanvaard dat de wetgever door de invoering van deze definities impliciet heeft willen afwijken van het Burgerlijk Wetboek. Deze redenering vindt steun in het adagium lex specialis derogat legi generali.

142 Vb. Levensverzekeringen vallen steeds onder het toepassingsgebied van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen. In het kader van deze wet zou men spreken van een levensverzekering, maar voor andere aspecten te regelen zou het plots geen verzekeringsovereenkomst meer zijn.
143 C. DEVOET, “De levensverzekeringsovereenkomst- Algemene aspecten”, in J.-C. ANDRÉ-DUMONT et al. (eds), Kluwer’s Verzekeringshandboek, Mechelen, Kluwer, losbl., afl. 71 (juni ’08), II.1.8, (01) 04-05.
144 C. DEVOET, “(levensverzekering) reglementering en organisatie”, in J.-C. ANDRÉ-DUMONT et al. (eds), Kluwer’s Verzekeringshandboek, Mechelen, Kluwer, losbl., afl. 59 (november ’04), II.1.2 (01) 02.
Volgens deze stroming is enkel vereist dat het zich voordoet van het verzekerd voorval afhanger van de menselijke levensduur, waardoor de herkwalificatie van de nieuwe levensverzekeringen in beleggingscontracten sneller wordt geweigerd.\textsuperscript{145}

\textit{(4) De ratio legis als doorslaggevend argument}

94. Naast de drie theoretische visies zijn er recent ook auteurs te vinden om de achterliggende bedoeling van de partijen bij het sluiten van de levensverzekering als doorslaggevende factor te nemen in plaats van de aan- of afwezigheid van een kanselement. Op basis van art. 1156 BW kan de rechter immers de werkelijke bedoeling van partijen in een overeenkomst nagaan en de door hen gegeven kwalificatie ter zijde schuiven.\textsuperscript{146} Men kan zich de vraag stellen of er een voorzorgsmaatregel of een spaaroperatie wordt nagestreefd met de afgesloten levensverzekering. Dit strookt met de gedachte dat de erfrechtelijke bescherming hier ter discussie wordt gesteld en deze de verhouding tussen de erflater/verzekeringnemer, de begunstigde en de erfgenamen regelt, terwijl de hierboven besproken visies zich beperken tot de verhouding tussen de verzekeringnemer en de verzekeraar.\textsuperscript{147}

95. Deze nieuwe visie sluit aan bij de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof volgens dewelke de toepassing van de wet landverzekeringsovereenkomst niet gerechtvaardigd is indien aanzienlijke spaartegoeden worden gemobiliseerd en het in de bedoeling van de verzekeringnemer ligt om te sparen. Anderzijds zijn er bezwaren in te brengen tegen deze stelling. Door een retroactieve herkwalificatie die steunt op de wil van partijen, gaat men immers een wettelijke regeling voorzien door de wetgever buiten toepassing plaatsen.\textsuperscript{148}

c) \textbf{Herkwalificatie in de rechtspraak}

96. De rechtspraak grijpt vaak terug naar de mogelijkheid om een levensverzekering te herkwalificeren om een ongelijkheid met het gemeen recht weg te werken. Deze tendens is voornamelijk waar te nemen in de gevallen waar aanzienlijke bedragen worden belegd en de winst van de overeenkomst wordt toegekend aan een begunstigde in geval van overlijden. De

hierover gepubliceerde uitspraken lopen sterk uiteen zowel wat betreft de oorzaken als de wenselijkheid van een herkwalificatie. Rechters gaan eerst onderzoeken wat nu juist een levensverzekering kenmerkt om dan bij het ontbreken van de vereiste kenmerken in het voorliggende geval te beslissen tot herkwalificatie van de levensverzekering in een beleggingsovereenkomst. Hierna volgt een opsomming van een aantal vonnissen en arresten die dan eens oordelen tot herkwalificatie en dan eens weigeren te herkwalificeren.

97. Het hof van beroep te Luik oordeelde in 2003\textsuperscript{149} tot de herkwalificatie van een gemengde levensverzekering met een eenmalige premie in een onrechtstreekse schenking via een beding ten behoeve van een derde met een spaarsom als voorwerp. Verwijzend naar de definities van een levensverzekeringscontract in de wet landverzekeringsovereenkomst en de definities van een kanscontract uit het Burgerlijk Wetboek, besloot het hof dat de betaling van een premie, de aanwezigheid van een kans, het belang van de verzekering en eventueel de tussenkomst van de verzekeraar de essentiële elementen zijn die een levensverzekering kenmerken. Er bestaat aldus een kans indien op het moment van de contractssluiting de partijen niet kunnen inschatten welk voordeel ze uit de levensverzekering gaan halen omdat deze afhangen van onzekere elementen. \textit{In casu} ontbrak het aleator karakter omdat het overlijden tijdens de looptijd van het contract geen impact had op de verbintenis van de verzekeringmaatschappij tot uitbetaling. De overeenkomst voorzag namelijk dat de verzekeringmaatschappij enkel het gestorte bedrag, verhoogd met interesten, diende te betalen en dit zowel wanneer de verzekeringnemer overleed voor het verstrijken van de voorziene periode als wanneer hij nog leefde op de vervaldag van de overeenkomst. Het hof zei vervolgens voor recht dat bij de klassieke traditionele levensverzekering wel een kanselement aanwezig is, daar een vervroegd overlijden aanleiding geeft tot de uitkering van een gewaarborgd kapitaal dat niet noodzakelijk gelijk is aan het gekapitaliseerde bedrag van de opgespaarde premies. Het tijdstip van overlijden van de verzekerde is in dat geval wel een factor die een belangrijk verschil uitmaakt voor de verzekeringmaatschappij.

In de praktijk had het arrest tot gevolg dat het beding ten gunste van de derde een onrechtstreekse schenking vormde die buiten het toepassingsgebied van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst viel en onderworpen was aan de regels van inbreng in de nalatenschap overeenkomstig het gemeen recht.

98. Enkele maanden later herkwalificeerde de rechtbank van eerste aanleg te Brussel in een burgerrechtelijke zaak een levenslange tak 23-verzekering in een beleggingsfonds. De rechter steunde zijn vonnis op de mogelijkheid van periodieke opnames van een bepaalde fractie van het kapitaal door de verzekeringnemer zoals voorzien in de overeenkomst en de hieruit blijkende bedoeling van de verzekeringnemer om de vrije beschikking te behouden over de door hem ingebrachte sommen, dit tot zijn overlijden gelet op het ontbreken van een einddatum van de overeenkomst. De rechter oordeelde dat er in het voorliggende geval inderdaad sprake was van een beleggingsovereenkomst, niettegenstaande dat deze overeenkomsten doorgaans wel als levensverzekeringsovereenkomsten aan te merken zijn.\footnote{Rb. Brussel 1 september 2003, T. Verz. 2004, 116, not H. SCHILTZ; T. Verz. 2004, 390, not M. MOHR.}

Deze uitspraak van de rechtbank van eerste aanleg te Brussel heeft uiteenlopende reacties uitgelokt bij rechtsgeleerden. Het subjectieve element in de beoordeling, dat het geenszins de bedoeling was van de verzekeringnemer om afstand te doen van zijn vermogen, miskent de overeenkomst, omdat de algemene voorwaarden uitdrukkelijk vermelden dat de activa eigendom zijn van de verzekeringsmaatschappij die ze in het belang van de verzekeringnemer beheert.\footnote{H. SCHILTZ, “Tak 23- Herkwalificatie: een stap te ver?”(noot onder rechtbank Brussel 1 september 2003), T. Verz. 2004,(120) 121-122.} De overgang van eigendom is zelfs een wettelijke vereiste. Maar ook het objectieve element dat de rechter heeft aangehaald, namelijk de afkoopmogelijkheid, is weinig verantwoord, doordat deze optie in bijna alle levensverzekeringsovereenkomsten wordt voorzien. De rechter krijgt daarentegen wel steun in zijn oordeel dat de periodieke opnamen foutief worden voorgesteld als gedeeltelijke afkopen. Dit veronderstelt dat reeds bij het sluiten van de overeenkomst werd afgesproken dat het contract onmiddellijk gedeeltelijk zou verbroken worden. Hieruit kan terecht afgeleid worden dat het niet de bedoeling van de partijen was om de gevolgen van de levensverzekeringsovereenkomst te respecteren.\footnote{M. MOHR, “Is een levensverzekering verbonden aan beleggingsfondsen een belegging of een verzekering?”, T. Verz. 2004, (391) 392.}

Deze twee uitspraken betreffen overeenkomsten die een spaarkarakter vertonen eerder dan de bescherming tegen het risico van overlijden. Ondanks dat beide jurisdicties oordelen dat in casu geen echte levensverzekeringen voorliggen, is hun redenering fundamenteel verschillend. De rechter te Luik grijpt terug naar de definities van een levensverzekering in de diverse wetgeving om te besluiten dat de levensverzekering geen aleator karakter bezit, terwijl de rechter te Brussel het woord alea zelfs niet in de mond neemt. Het oordeel van de
rechter te Luik leidt tot een algemene uitsluiting van tak-23 verzekeringen, daar waar de rechtbank van Brussel zijn uitspraak uitdrukkelijk wil beperken tot het voorliggende geval.

99. In 2005 weigerde de rechtbank van koophandel te Brussel de voorliggende tak-23 verzekering uitgesteld kapitaal met terugbetaling van reserve te herkwalificeren, doordat de overeenkomst aan alle voorwaarden van de wet landverzekeringsovereenkomst en het KB betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 17 september 1992 voldeed. Volgens deze definities volstaat het dat de verplichtingen van de partijen afhangen van de menselijke levensduur. Nergens wordt een gegarandeerd minimumkapitaal vereist, waardoor dit een herkwalificatie niet verantwoordt.¹⁵³

100. Ook de rechtbank van eerste aanleg te Doornik weigerde een levensverzekering uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserve in het geval van een vroegtijdig overlijden te herkwalificeren, zij het op een andere basis. Het aleatoir karakter van deze vorm van levensverzekering ligt volgens de rechter in de onwetendheid over de persoon die de prestatie van de verzekeraar zal ontvangen. De verzekeringnemer, indien deze nog leeft op de eindvervaldag, of de aangeduide begunstigden bij het voortijdig overlijden van de verzekeringnemer.¹⁵⁴

101. Steunend op art. 1964 BW motiveerde het hof van beroep te Bergen uitgebreid dat net zoals in de bovenstaande uitspraken een levensverzekering uitgesteld kapitaal met tegenverzekering van de opgespaarde reserve een levensverzekering is en dus niet vatbaar is voor herkwalificatie. Het hof meent dat een levensverzekering enkel moet voldoen aan de aleatoire vereiste uit art. 1964 BW, wat een invulling is van het algemene principe van art. 1104 BW. Doordat de overeenkomst verbonden was met de menselijke levensduur en er geen zekerheid bestond over de persoon van de begunstigde bij het sluiten van de overeenkomst, bestond dus onzekerheid over de aard van de uiteindelijk te leveren prestaties van de verzekeraar, wat het aleatoir karakter van de verzekering uitmaakt. Het hof vervolgt door het verschil met een klassiek bankproduct aan te duiden, namelijk de mogelijkheid tot het verderzetten ervan na het overlijden van de onderschrijver en het behoud van de eigendom over de gelden. Toch kwam het hof gedeeltelijk tegemoet aan de eisen van de erfgenamen door toepassing te maken van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst. De eenmalige

¹⁵³ Kh. Brussel 29 november 2005, De Verz. 2006, 228, noot C. DE GEYTER.
¹⁵⁴ Rb. Doornik (1ste k.) 16 mei 2006, De Verz. 2008, 73, noot J.-C. ANDRÉ-DUMONT
premie was volgens het hof in verhouding met de vermogenstoestand van de erflater kennelijk overdreven, zodat de premie in de nalatenschap diende ingebracht te worden.155

102. In de bovenstaande gevallen weigerde de rechter telkens de herkwalificatie al moet opgemerkt worden dat er driemaal een andere redenering wordt gebruikt. Deze gerechtelijke uitspraken kwamen er nadat in Frankrijk het Hof van Cassatie in vier zaken geweigerd had om de herkwalificatie te bevestigen (infra). Naar analogie met het Franse Hof onderzoeken rechters na het weigeren van de herkwalificatie soms wel of de gestorte premies geen kennelijk overdreven karakter hebben.156 Toch had dit geen totale ommekkeer in de Belgische rechtspraak tot gevolg, zoals uit de onderstaande herkwalificerende rechtspraak blijkt.

103. In 2008 oordeelde de rechtbank van eerste aanleg te Mechelen dat een levensverzekeringsovereenkomst uitgesteld kapitaal met tegenverzekering van de reserve geen echte levensverzekering was omdat er geen kanscontract voorlag zoals vereist overeenkomstig art. 1964 BW. In de feiten lag een levensverzekering voor, gefinancierd met een eenmalige premie van 70.000 EUR met de zoon van de erflater als begunstigde. Slechts enkele dagen na het onderschrijven van de levensverzekering overleed de verzekeringsnemer met een uitkering ten gunste van zijn zoon tot gevolg. Volgens de rechter ontbrak het aleatoir karakter doordat de eenmalige premiebetaling niet afhankelijk was van een onzekere gebeurtenis en ook de verbintenis van de verzekeringsmaatschappij was niet afhankelijk van een onzekere gebeurtenis, want enkel op de vervaldag was het eindkapitaal verschuldigd. Indien de verzekerde daarentegen voortijdig zou overlijden, wat volgens de rechter te verwachten was gelet op de hoge leeftijd die de verzekeringsnemer had bij het afsluiten van de overeenkomst, was enkel de gespaarde som verschuldigd. De prestatie was dus op voorhand voorspelbaar en de overeenkomst bevatte geen risico, zodat er geen levensverzekering voorlag. Vervolgens oordeelde de rechter dat gelet op de vermeldingen en de aspecten van de overeenkomst zelf alsook uit de informatiebrochure blijkt dat de transactie in feite een spaarverrichting was. De handeling was een onrechtstreekse schenking in de vorm van een beding ten behoeve van een derde, waarvan de animus donandi duidelijk was op basis van de modaliteiten van de

155 Bergen (18de k.) 29 november 2006, De Verz. 2007, 220, noot C. DEVOET.
handeling van de erflater. Toch uit deze handeling bleek niet zijn wil om een voorschot buiten erfdeel te doen, waardoor het uitgekeerde kapitaal\textsuperscript{157} aan inbreng onderhevig was.\textsuperscript{158}

104. Ook de rechtbank van eerste aanleg te Brussel herkwalificeerde een voorliggende levensverzekering, afgesloten door een verzekeringnemer met een zekere leeftijd, gefinancierd met een eenmalige premie en een niet reservataire erfgenaam aangeduid als begunstigde in een onrechtstreekse schenking. De partijen bij de overeenkomst liepen geen enkel financieel risico, want de overeenkomst voorzag een gewaarborgde rentevoet, waardoor de levensverzekering een beleggingsproduct was. De wettelijke erfgenamen vorderden de integrale toevoeging van het kapitaal bij het actief van de nalatenschap. De rechter wees deze vordering af, verwijzend naar het eigen recht dat de begunstigde verkregen had. Niettemin werd het vermogen van de \textit{decius} verarmd met het bedrag van de betaalde premie, waardoor deze vatbaar is voor inkorting in de mate dat het beschikbaar deel werd overschreden.\textsuperscript{159}

105. Na het arrest van het Grondwettelijk Hof van 2008 is nog steeds uiteenlopende rechtspraak terug te vinden. Het hof van beroep te Brussel wees de vordering tot herkwalificatie van een tak-23 verzekering in een spaarproduct af, omdat op het moment van het afsluiten van de levenslange verzekering niemand op voorhand weet wanneer ze zal eindigen, ook de begunstigden niet. Door de fluctuaties op de markt is het mogelijk dat een uitkering veel lager ligt dan verwacht indien er net een negatieve koersrevolutie heeft plaats gevonden. Dit aleator karakter wordt versterkt door de onzekerheid over de persoon van de begunstigde, doordat de verzekeringnemer het recht behoudt deze aan te passen zolang ze nog niet aanvaard is.\textsuperscript{160} Toch besliste de rechter te Mechelen door een onderzoek naar de grondslag van de levensverzekering tot een herkwalificatie van de voorliggende levensverzekeringen in spaarverrichtingen. De rechter verwees eerst uitgebreid naar het arrest van het Grondwettelijk Hof, waaruit hij afleidde dat levensverzekeringen waarbij een aanzienlijk spaartegoed wordt gemobiliseerd, niet onder art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst vallen. Door vervolgens de bedoeling van de partijen als doorslaggevend criterium te nemen en niet de aanwezigheid van een kans, moet men na een lezing van de bewoordingen van de overeenkomst, besluiten dat het hier gaat om een spaaroperatie. Nadat hij de constitutieve voorwaarden van een schenking beoordeeld heeft,

\textsuperscript{157} Eiseres had enkel de inbreng van het kapitaal gevorderd, waardoor de rechtbank niet diende te onderzoeken wat de verarming van de bedinger of de verrijking van de derde uitmaakte.

\textsuperscript{158} Rb. Mechelen (4\textsuperscript{de} k.) 6 februari 2008, \textit{T. Not.} 2008, 613

\textsuperscript{159} Rb. Brussel (7\textsuperscript{de} k.) 10 juni 2008, \textit{T. Not.} 2008, 618

\textsuperscript{160} Brussel 29 juni 2010, \textit{Rec.gén.enr.not.} 2010, 285, noot L. STAS
besluit de rechter uiteindelijk dat het een onrechtstreekse schenking betreft op voorschot van erfdeel, waarvan het kapitaal de verarming van de nalatenschap uitmaakt.\textsuperscript{161}

d) Advies van de commissie voor verzekeringen

106. Als gevolg van de uiteenlopende rechtspraak heeft de commissie voor verzekeringen een advies verstrekt inzake de herkwalificatie van levensverzekeringen. De commissie meent, zich steunend op de definitie van de kansovereenkomst zoals omschreven in artikel 1104 en 1964BW, dat het specifieke karakter van een kanscontract voortkomt uit het feit dat de kans op winst of verlies door de partijen bewust in het midden van de economische ruil wordt geplaatst en dat de oorzaak vormt van de overeenkomst. De aard van de kansovereenkomst vereist dus een toevalskarakter in hoofde van beide partijen, wat niet bij alle levensverzekeringen het geval is.

107. Wanneer men deze theorie toepast op de praktijk, moet men besluiten dat verzekeringen met uitgesteld kapitaal een aleatoir karakter hebben. De verzekeraar houdt bij de kapitalisatie van het rendement immers rekening met de kans op een voortijdig overlijden van de verzekeringnemer, waardoor het rendement van deze verzekering bij eenzelfde rentevoet net iets hoger ligt dan bij een louter kapitalisatiewerrrichting.

Indien er ook een tegenverzekering van de reserve wordt afgesloten, is de kans op winst of verlies voor beide partijen en het aleatoir karakter minder duidelijk. De commissie refereert hiervoor naar de definitie van een levensverzekeringsovereenkomst zoals omschreven in artikel 97 wet landverzekeringsovereenkomst. Ze besluit daarom dat, volgens deze definitie, het verzekerd voorval alleen afhankelijk moet zijn van de menselijke levensduur, wat bij de verzekering uitgesteld kapitaal met tegenverzekering het geval is, gelet op de onzekerheid over het tijdstip van overlijden die aanleiding geeft tot uitkering door de verzekeraar. Dit essentieel element vormt het onderscheid tussen een levensverzekering en een gewoon spaarproduct.

108. Deze beoordeling door de commissie is verenigbaar met de visie van de toenmalige controledienst der verzekeringen dat een verzekeringsovereenkomst met uitgesteld kapitaal met terugbetaling van reserves in geval van overlijden ressorteert onder een tak 21 verzekering. In tegenstelling tot bij een kapitalisatieverrichting voorziet een dergelijke verzekering namelijk dat bij het overlijden van de verzekerde de verzekeraar een kapitaal

\textsuperscript{161} Rb. Mechelen 12 januari 2011, \textit{NJW} 2011, 107, noot K. VANDENBERGHE
moet uitbetalen en met deze prestatie ook een einde wordt gesteld aan de overeenkomst. Overeenkomsten waarin daarentegen wordt voorzien dat de begunstigde de keuze heeft om deze voort te zetten na het overlijden zijn geen levensverzekeringsovereenkomsten.\textsuperscript{162}

109. Toch beseft de commissie dat de bovenstaande visie geen oplossing biedt voor de problematiek van het beleggen van grote bedragen in levensverzekeringen die ontsnappen aan de burgerrechtelijke regels over erfopvolging. De bescherming zoals opgenomen in art.124 wet landverzekeringsovereenkomst is weinig werkbaar in de praktijk, door de moeilijke toepassingsvoorwaarde ‘kennelijk overdreven’ premie, zonder het aanreiken van criteria over hoe men dit begrip moet beoordelen.

110. De commissie schuift drie oplossingen naar voor om art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst werkbaar te maken in de praktijk. Een eerste oplossing zou kunnen bestaan in het behoud van het principe van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst maar met het definiëren van de criteria die leiden tot de vaststelling van een kennelijk overdreven premie. Een tweede voorstel is om de inkorting te laten gelden voor het geheel van de gewaarborgde prestatie bij overlijden, want de nalatenschap is verarmd voor deze som. Een derde oplossing bestaat in de inkorting van de gestorte premies. De commissie zelf vulde deze drie oplossingen aan met de vaststelling dat een meerderheid voorstander is van de eerste oplossing, een minderheid van de derde en dat de tweede oplossing niet verenigbaar is met het principe van het beding ten behoeve van een derde.

Ondanks de opmerking van de commissie dat de tweede oplossing niet overeenstemt met de regels van het Burgerlijk Wetboek, leidt het arrest van het Grondwettelijk Hof tot deze oplossing. Wat de inbreng betreft overlapt de visie van de commissie met het oordeel van het Grondwettelijk Hof, dat het een vrijgevigheid buiten erfdeel betreft.\textsuperscript{163}

7. \textbf{Datum van schenking bij levensverzekering}

111. Inkorting van schenkingen gebeurt chronologisch, beginnende met de meest recente. Het is aldus belangrijk te weten wanneer een schenking juist plaatsgevonden heeft. Ook hier zijn er uiteenlopende meningen. De volgende mogelijkheden worden aangehouden:

\begin{footnotesize}
\begin{itemize}
\item [\textsuperscript{162}] \textsc{Controledienst Voor De Verzekeringen}, Mededeling nr.D.198, 14 mei 2001, \url{www.cbfa.be}
\item [\textsuperscript{163}] \textsc{Commissie Voor Verzekeringen}, Advies inzake de herkwalificatie van levensverzekeringsovereenkomsten: Artikel 124 van de wet van 25 juni 1992, 18 februari 2005, DOC C/2004/6, \url{www.fisconetplus.be}
\end{itemize}
\end{footnotesize}
1/ De datum van contractsluiting.\textsuperscript{164} Op dat moment neemt de verzekeringnemer de verplichting op zich om de premies te betalen die leiden tot een begiftiging van de begunstigde. Het belangrijkste tegenargument is het eventueel ontbreken van een aangeduide begunstigde op dat ogenblik en dus het ontbreken van een begiftiging.

2/ Bij elke betaling van de premie,\textsuperscript{165} gelet op het facultatief karakter ervan. Toch heeft dit enkel invloed op de omvang van de uiteindelijke prestatie en niet zozeer op het inzicht om te schenken.

3/ De datum waarop de begunstigde wordt aangeduid.\textsuperscript{166} Op dit moment beslist de verzekeringnemer tot het begiftigen van een derde. Dit kan conflicteren met de vereiste van onherroepelijkheid die een schenking kenmerkt en bij de levensverzekering niet aanwezig is zolang de begunstiging niet aanvaard is.

4/ Het moment van aanvaarding.\textsuperscript{167} Door de aanvaarding wordt de schenking definitief. Deze stelling leunt aan bij het onherroepelijk worden van de begunstiging na aanvaarding ervan. Toch is dit moeilijk te combineren met de mogelijkheid voor de begunstigde om na het overlijden nog te aanvaarden. De problematiek van het aanvaarden na overlijden kan eventueel opgelost worden door de retroactieve werking van een aanvaarding tot het moment van de aanduiding van de begunstiging.\textsuperscript{168}

8. **Het voorwerp van de inbreng of inkorting**

112. In tegenstelling tot bij de gewone schenking komt bij de levensverzekering de verarming van de schenker niet noodzakelijk overeen met de verrijking van de begunstigde. Het voorwerp van de schenking is hierdoor onduidelijk.

\textsuperscript{164} J. VERSLUYS, *Je rechten bij erfenis*, Berchem, EPO, 2010,180
\textsuperscript{166} M. PEULINCKX-COENE, “Het moeilijke huwelijk tussen erfrecht en levensverzekeringen”, *TEP* 2005, (294) 306
\textsuperscript{168} C. DEVOET, “La Cour d’appel de Mons rejette aussi le procédé de requalification de certains produits nouveaux d’assurance-vie” (noot onder Bergen 29 november 2006), *De Verz.* 2007, (224) 226.
a) **In het kader van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst**

113. Overeenkomstig art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst dienen uitsluitend de betaalde premies in rekening te worden gebracht en dit op voorwaarde dat deze kennelijk buiten verhouding staan tot de vermogenstoestand van de verzekeringnemer. De parlementaire voorbereiding van de wet landverzekeringsovereenkomst bevestigt dat een eventuele inbreng of inkorting enkel de premies mag betreffen en niet het uitgekeerde kapitaal, daar dit nooit tot het vermogen van de verzekeringnemer behoorde.\(^{169}\) Volgens een letterlijke interpretatie van het artikel kan enkel het deel van de premies die de mogelijkheden van de verzekeringnemer overtreffen en niet het totaalbedrag aan premies ingekort of ingebracht worden, met als maximum het uitgekeerde bedrag.\(^{170}\) Een ruimere interpretatie daarentegen maakt het volledig bedrag van de gestorte premies vatbaar voor inbreng en inkorting.\(^{171}\)

114. De beoordeling van het kennelijk overdreven karakter van de premies geschiedt door de feitenrechter op soevereine wijze. In de praktijk zijn verschillende criteria terug te vinden. De rechter kan het bedrag van de gestorte premies vergelijken met het totaal netto actief van de nalatenschap,\(^{172}\) er kan rekening worden gehouden met de contributieve mogelijkheden van de verzekeringnemer, zijn professionele, sociale en familiale omgeving hierbij in acht nemend,\(^{173}\) het bedrag kan ook vergeleken worden met de vermogenstoestand van de verzekeringnemer ten tijde van de storting,\(^{174}\) … Het eenmalig karakter van een premiebetaling is daarentegen niet indicatief.

---

\(^{169}\) MvT wetsontwerp op de landverzekeringsovereenkomst, *Parl.St.* Kamer 1990-1991, nr.1586/1, 102


\(^{174}\) Bergen (18de k.) 29 november 2006, *De Verz.* 2007, 220 (noot C. Devoet): De verzekeringnemer bezat geen onroerend vermogen en een beperkt roerend patrimonium. De eenmalige premie van 321.556BEF was volgens de rechter aldus kennelijk overdreven.
b) In het kader van het arrest van het Grondwettelijk Hof

115. Nadat het Grondwettelijk Hof de deuren geopend heeft om een vordering tot inkorting in te stellen door reservataire erfgenamen, stelt zich evenwel de vraag naar het voorwerp van inkorting.

In eerste instantie moet de fictieve massa worden samengesteld. Voor het berekenen van de massa moet de waarde van de schenking ten tijde van het overlijden in rekening worden genomen, wat aldus met het uitgekeerde kapitaal overeenstemt. Het voorwerp van de inkorting is daarentegen minder eenduidig. Het Grondwettelijk Hof spreekt in zijn dispositief uitdrukkelijk over de mogelijkheid tot het inkorten van het kapitaal. Uitgaande van de voorliggende feiten en de beoordeling van het Hof dat het een opgebouwd spaarvermogen betrof dat geschonken was aan de begunstigden en dit dus ontnomen werd aan de erfgenamen, strookt het met het gemeen erfrecht dat het voorwerp van de schenking, namelijk dit spaarvermogen vatbaar is voor inkorting. Deze visie ligt in de lijn van de herkwalificatierechtspraak.\(^\text{175}\)

c) In het kader van een herkwalificatie

116. In de rechtsleer en rechtspraak onderscheiden zich twee strekkingen. De eerste klassieke strekking oordeelt dat de betaalde premies het voorwerp van de schenking uitmaken, de tweede beschouwt de kapitaaluitkering als voorwerp van de schenking. Voorstanders van de eerste stelling vertrekken van het persoonlijk recht dat de begunstigde verkrijgt op de verzekeraar. Het is deze laatste die het kapitaal uitkeert en niet de verzekeringnemer zelf. Het kapitaal heeft dus nooit tot zijn vermogen behoord. De verarming van het vermogen van de *decuius* betreft slechts de waarde van de gestorte premies. Deze visie vond steun in de oude

verzekeringswet. De tweede, meer moderne strekking neemt de verhouding tussen de verzekeringsnemer en de begunstigde, waar het recht op het kapitaal het voorwerp vormt van de begunstiging als uitgangspunt. De aanduiding van een begunstigde houdt een verarming in voor het bedrag van de uitkering. Dit strookt met het in acht te nemen voorwerp in het gemeen recht, namelijk het daadwerkelijk ontvangen goed en vindt steun in art. 107 wet landverzekeringsovereenkomst volgens hetwelk het kapitaal tot de nalatenschap behoort indien er geen begunstiging is aangeduid.

d) Logische oplossing

117. Indien art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst van toepassing is, strookt het met het achterliggende doel van de wetgever om het totaal bedrag aan premies als voorwerp te nemen voor inkorting of inbreng. Het gunstregime is ingevoerd voor de levensverzekering afgesloten als voorzorgsmaatregel. Indien daarvan wordt afgeweken door bijvoorbeeld een overdreven storting, is de gunstregeling niet verantwoord.

118. Zowel wat het voorwerp van een mogelijke inkorting betreft in het kader van het arrest van het Grondwettelijk Hof als in het kader van de herkwalificerende rechtspraak geniet het mijns inziens voorkeur om het uitgekeerde kapitaal te weerhouden. De hele problematiek betreft namelijk de grensvervaging van de moderne verzekeringsproducten met de gewone spaarproducten, waardoor een redenering per analogiam met het gemeen recht logisch is. Om de wettelijke erfgenamen te beschermen, voorziet het gemeen recht in de fictieve inbreng van de schenking onder de levenden aan hun waarde ten tijde van het overlijden van de schenker. De betaling van de premies daarentegen behelst de verhouding tussen de verzekeringsnemer en de verzekerder.

9. Is een afwijking van artikel 124 wet landverzekeringsovereenkomst mogelijk?

119. Kan de verzekeringsnemer in afwijking van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst zelf voorzien dat de gelijkheid tussen de erfgenamen dient gehouden te worden en de inbreng voorzien? Zoals boven aangehaald voorziet art. 3 van de wet landverzekeringsovereenkomst dat deze dwingend is. Hierdoor wordt de mogelijkheid ontnomen aan de schenker om een regeling te voorzien die afwijkt van de wet landverzekeringsovereenkomst maar tot een betere

---

177 Rb. Mechelen 12 januari 2011, NjW 2011, 107, noot K. VANDENBERGHE.
bescherming leidt van de reservataire erfgenamen, wat een constante is in het gemeen erfrecht. De in het kader van art. 127 en 128 wet landverzekeringsovereenkomst gevoerde discussie kan tot deze materie worden doorgetrokken. Voor een afwijkende interpretatie in het kader van het erfrecht kunnen extra argumenten uit de rechtspraak van het Franse Hof van Cassatie worden gehaald, die een afwijkend mogelijk acht, en ook uit een arrest van het Belgische Hof van Cassatie, dat met betrekking tot art. 918 BW besliste dat het mogelijk is om te bedingen dat de toekenning slechts bij wijze van voorschot op erfdeel geschiedt. Door de uitdrukkelijke erkenning dat een levensverzekering vermoed wordt buiten erfdeel te zijn door het Grondwettelijk Hof is een andere houding aannemen moeilijk te rechtvaardigen. Dit zou immers betekenen dat de wetgever verbiedt om één van haar basisprincipes in het erfrecht na te leven, wat totaal absurd zou zijn. Gelet op de bestaande discussie over het voorwerp van een eventuele inbreng, kan de verzekeringnemer het voorwerp van de inbreng aangeven indien hij de levensverzekering als een voorschot op erfdeel beschouwt.

10. Wat te doen in de praktijk in afwachting van meer duidelijkheid?

a) Mogelijkheden voor de rechter

Volgens de huidige stand van zaken kan de rechter bij het voorliggen van een betwisting inzake een levensverzekering in het kader van het erfrecht meerdere pistes volgen. Gelet op het relatief gezag van gewijde van een arrest van het Grondwettelijk Hof kan hij in een gelijkaardige zaak besluiten tot het behoud van de kwalificatie als levensverzekering, maar het buiten toepassing verklaren van art. 124 wet landverzekeringsovereenkomst wat betreft de vordering tot inkorting. Inbreng is enkel mogelijk indien de premies kennelijk overdreven zijn of indien zo gestipuleerd door de verzekeringnemer. Er is enig voorbehoud vereist in het bepalen van de draagwijdte van het arrest. De rechter heeft steeds de mogelijkheid om een nieuwe prejudiciële vraag te stellen.

De rechter kan echter ook de weg van de herkwalificatie bewandelen. Op deze wijze dient geen rekening te worden gehouden met de wet landverzekeringsovereenkomst of met de arresten van het Grondwettelijk Hof en kan aldus beslist worden tot inbreng en inkorting.

---

179 Cass. 16 mei 2002, T. Not 2003, 115
b) **Mogelijkheden voor de notaris**


c) **Mogelijkheden voor de aanbieders van de levensverzekering**

122. Na het overlijden van de verzekerde is de rol van de verzekeraar beperkt tot het uitkeren van het kapitaal aan de in de overeenkomst aangeduide begunstigde of bij gebreke daarvan aan de nalatenschap. Hij komt niet tussen in het erfrechtelijk debat.

De verplichtingen van de verzekeraar liggen daarentegen al in een vroeger stadium, bij het sluiten van de levensverzekeringsovereenkomst. De goede trouw verplicht hem om een kandidaat verzekeringnemer duidelijk in te lichten over de toepassing van de dwingende regels van het erfrecht en hierbij de gevolgen van de clausules te duiden. Lichtzinnigheid in de naleving hiervan is af te raden gelet op de veroordeling van een verzekeraar in 2006. De reservataire erfgenamen verweten de verzekeraar geen rekening te hebben gehouden met de zichtbare precaire gezondheidstoestand van hun moeder en de duidelijke instructies tot begunstiging. De verzekeraar had moeten merken dat de uitvoering van de overeenkomst tot een verduistering van haar actief aan de nalatenschap zou leiden. De gebrekkige naleving van haar verplichting was een quasi-deliciteuroute ten aanzien van de wettelijke erfgenamen.

11. **Wat zijn de gevolgen van de herkwalificatie voor de praktijk?**

123. Na de vaststelling dat een levensverzekering een spaaroperatie is, leiden de rechters uit de voorliggende feiten af dat een onrechtstreekse schenking via een beding ten gunste van een

---

181 Bergen (18de k.) 29 november 2006, De Verz. 2007, 220
derde voorligt, soms zonder enig onderzoek of aan de voorwaarden van een schenking voldaan is. Indien er daarentegen geen begunstigde is aangeduid of als de verzekeringnemer zichzelf heeft begunstigd, vallen de gelden in de nalatenschap.

In de rechtspraak wordt weinig stil gestaan bij het feit dat een herkwalificatie verdergaande gevolgen heeft dan een eventuele inbreng of inkorting tussen partijen. In de rechtsleer werd reeds aangegeven dat eventueel een verboden erfovereenkomst of een ongeldige schenking kan voorliggen wegens een herkwalificatie. Daarnaast vallen door de herkwalificatie van een levensverzekering, met de uitsluiting van de wet landverzekeringsovereenkomst tot gevolg, heel wat beschermingsmechanismes weg zoals bijvoorbeeld de strenge overdrachtsregeling inzake verzekeringsbons.

a) **Verboden erfovereenkomst?**

124. Een erfovereenkomst wordt gedefinieerd als een beding waardoor louter eventuele rechten op een niet opengevallen nalatenschap of een bestanddeel ervan worden toegekend, gewijzigd of afgestaan. Overeenkomstig artikel 1130, lid 2 BW zijn dergelijke bedingen over een niet opengevallen nalatenschap verboden en nietig.\(^{182}\)

125. Een levensverzekering waarbij een verzekeraar op het moment van overlijden van de verzekerde een kapitaal uitkeert aan een aangeduide begunstigde is een klassiek voorbeeld van een beding ten gunste van een derde, want het is de verzekeraar die zich ertoe verbindt een som te betalen en niet de verzekeringnemer zelf. Doordat deze som nooit tot het vermogen van de decuius heeft behoord, is dit geen overeenkomst over een nog niet opengevallen nalatenschap.

Herkwalificeert men een levensverzekering in een onrechtstreekse schenking in de vorm van een spaarcontract ten gunste van een derde, dan behoort het kapitaal bij het overlijden van de onderschrijver van de overeenkomst wel tot het vermogen van de decuius. Als het beding daarenboven de toekenning van louter eventuele rechten betreft, is er zelfs sprake van een verboden erfovereenkomst.

Er is sprake van louter eventuele rechten indien de verzekeringnemer tijdens zijn leven het ingebrachte kapitaal geheel of gedeeltelijk kan opvragen of indien de aanduiding van de begunstigde niet onherroepelijk is geworden tijdens het leven van de verzekeringnemer. Door

---

het voorliggen van een verboden erfovereenkomst is het beding nietig en zal het uitgekeerde kapitaal tot de nalatenschap van de erflater behoren. De begunstigde kan zich niet meer op het beding beroepen en heeft geen voorrechten meer op het kapitaal. Dit zou bevestigd zijn in onuitgegeven rechtspraak van het hof van beroep te Antwerpen, die door DU MONGH bekritiseerd wordt, omdat art. 114 wet landverzekeringsovereenkomst uitdrukkelijk een recht van afkoop en reductie toekent aan de verzekeringsnemer. Er kan mijns inziens niet zomaar aan dit gevolg voorbij gegaan worden. Als men zich beroept op de wet landverzekeringsovereenkomst om dit te weerleggen, zoals DU MONGH, leidt dit tot de dubbelzinnige situatie dat de levensverzekering slechts voor bepaalde elementen, die partijen goed uitkomen, als spaarproduct geherkwalificeerd wordt en voor andere aspecten toch nog steeds een levensverzekering is.

b) **Ongeldige schenking?**

126. Naast de vraag of het een verboden erfovereenkomst betreft, stelt zich de vraag of er wel een geldige schenking tot stand komt. Typerend voor een levensverzekering is de eigendomsoverdracht van de gestorte gelden in tegenstelling tot de financiële deposito’s. Door het herkwalificeren zal de verzekeraar geen eigen vermogen moeten leveren aan een derde, maar vermogen van de verzekeringsnemer. Er is dus geen beding meer ten behoeve van een derde. De andere vormen van schenking bieden ook geen oplossing, want er is wel steeds een voorwaarde niet voldaan. Zo heeft de handgift als voornaamste kenmerk dat het geschenken goed daadwerkelijk, onmiddellijk en onherroepelijk overgaat naar de begiftigde, wat een opschortende termijn of voorwaarde uitsluit. Er is ook geen sprake van een vermomde schenking waarbij een schenking wordt gedaan onder het mom van een handeling ten bezwarende titel. Tenslotte is ook de formele geldigheidsvereiste van art. 931 BW niet vervuld, zodat dit de nietigheid van de aanduiding van de begunstigde met zich meebrengt. Het beding vervalt bijgevolg en het beleggingsproduct behoort gewoon tot de nalatenschap van de verzekeringsnemer.

---

12. Een mogelijke oplossing voor de toekomst

127. Net zoals in het kader van de huwelijksvermogensrechtelijke problemen is er nood aan een duidelijk wetgevend initiatief. Er werden reeds twee wetsvoorstellen tot aanpassing van artikel 124 wet landverzekeringsovereenkomst ingediend in de Senaat. Het eerste stelde voor om op basis van het arrest van het Grondwettelijk Hof en het advies van de Commissie voor Verzekeringen, de inkorting mogelijk te maken voor het geheel van de gewaarborgde prestaties op het moment van het overlijden wanneer het een spaarverrichting betreft in de vorm van een gemengde levensverzekering. Wat onder een gemengde levensverzekering moet verstaan worden, zou via een Koninklijk besluit worden verduidelijkt. Het tweede wetsvoorstel voorzag de inbreng en inkorting van alle gestorte premies.

Beide wetsvoorstellen zijn voor kritiek vatbaar. Het eerste voorstel beperkt zijn regeling tot gemengde levensverzekering wat te beperkt is en het tweede voorstel gaat in tegen het arrest van het Grondwettelijk Hof door ook de inbreng te verplichten. Deze laatste regeling zou vervolgens een nieuwe ongelijkheid met zich meebrengen, doordat art. 3 wet landverzekeringsovereenkomst de wet een dwingend karakter geeft. Door de levensverzekering aan inbreng te onderwerpen en te aanvaarden dat de wet dwingend is, zou de verzekeringenmaker niet meer kunnen bedingen dat de levensverzekering een schenking buiten erfdeel is, wat strenger is dan in het Burgerlijk Wetboek.

128. Naast de discussie over de draagwijdte van het arrest van het Grondwettelijk Hof van 2008, is er een oplossing nodig om een einde te stellen aan de rechtspraak die overgaat tot de herkwalificatie van levensverzekeringen. Uit de opgesomde rechtspraak blijkt duidelijk dat veel rechters er weinig problemen mee hebben om wettelijke gereglementeerde levensverzekeringen te ontdoen van hun kwalificatie om een onrechtvaardigheid tegen te gaan. Toch wordt enkel gekeken naar de onmiddellijke gevolgen die deze teweeg brengen tussen de partijen en niet naar de verdere implicaties.

129. Naast een verduidelijking dat, indien geen ware kunstgrepen worden gehanteerd door de verzekeringsmaatschappij, de verschillende aangeboden levensverzekeringen deze kwalificatie dienen te behouden, lijkt het mijns inziens opportuun een genuanceerde erfrechtelijke regeling uit te

bouwen. In navolging van het arrest van het Grondwettelijk Hof kan een vermoeden worden ingeschreven dat een begunstiging in een levensverzekering buiten erfdeel geschiedt, met de uitdrukkelijke mogelijkheid om een andersluidend beding op te nemen in de verzekeringsovereenkomst. Het uitgekeerde kapitaal is vatbaar voor inkorting. Zelfs een levensverzekering afgesloten als voorzorgsmaatregel kan onder deze regeling vallen, doordat nu geen specifieke bescherming meer moet voorzien worden voor de langstlevende echtgenoot, aangezien dit reeds door het burgerlijk erfrecht wordt gedaan.
VI. De schuldeisers van de verzekeringnemer

130. Zonder een uitgebreide bespreking na te streven, wordt kort de problematiek betreffende de schuldeisers van een verzekeringnemer geschatst, doordat ook hier een gunstregime is voorzien door de wetgever, die betwistbaar is gelet op de huidige stand van zaken. Art. 125 wet landverzekeringsovereenkomst onteemt schuldeisers elk recht op de verzekeringsprestaties die aan de begunstigde verschuldigd zijn.

Art. 126 wet landverzekeringsovereenkomst mildert art. 125 door te voorzien in een mogelijkheid om terugbetaling te vorderen indien de premies kennelijk buiten verhouding staan tot de vermogenstoestand van de verzekeringnemer en voor zover ze betaald zijn met bedrieglijke benadeling van zijn rechten in de zin van art. 1167 BW. De terugbetaling kan het bedrag van de aan de begunstigde verschuldigde verzekeringsprestaties niet overschrijden.

Deze regeling volgt uit het persoonlijk recht dat de begunstigde verkrijgt ten gevolge van het beding ten behoeve van een derde en het feit dat de kapitaaluitkering nooit tot waarborg van de schuldeisers heeft gestrekt. Net zoals de andere uitzonderingen voorzien voor een levensverzekering is ook deze geïnspireerd door de voorzorgsgedachte. Door het strikt persoonlijk karakter van de rechten van de verzekeringnemer is ook hij beschermd tegen eventuele aanspraken. Een schuldeiser kan bijgevolg geen beslag leggen op de gelden belegd in een levensverzekering, noch een zijdelingse vordering instellen. Indien geconfronteerd met een dergelijke situatie heeft hij toch een aantal mogelijkheden. De schuldeiser kan proberen te bewijzen dat de voorwaarden van art. 126 wet landverzekeringsovereenkomst zijn voldaan, wat in de praktijk echter moeilijk zal zijn. Hij kan proberen de levensverzekering te laten herkwalificeren door de rechter of een prejudiciële vraag opwerpen. Toch is ook een beroep op art. 490bis Sw., dat hij die bedrieglijk zijn onvermogen heeft bewerkt en aan de op hem rustende verplichtingen niet heeft voldaan bestraft, mogelijk.\textsuperscript{188}

VII. Het Fiscaal recht

131. De rentabiliteit van een belegging wordt mede bepaald door de mate waarin de wetgeving fiscale voordelen toekent. Ook hier genieten levensverzekeringen een gunstregime inzake de gestorte premies en de uitbetaalde prestaties. Toch streeft de fiscale administratie naar een evenwicht in de behandeling van de levensverzekeringen en andere beleggingsproducten. De administratie zal steeds nagaan of er wel een echte levensverzekering voorligt en of de voordelen eventueel dienen verworpen te worden. Indien de administratie de kwalificatie van een levensverzekering verwerpt, kunnen belastingplichtigen na het doorlopen van de fiscale procedure naar de rechter stappen als laatste optie. De rechters volgen de fiscale administratie vaak in hun kwalificatie.

Deze herkwalificatie is in het fiscaal recht geen nieuwe tendens. Na de invoering van een wettelijke definitie van een levensverzekering in de wet van 25 juni 1930 betreffende de controle op de levensverzekeringsondernemingen en een ministerieel besluit met een lijst van achttien verzekeringen die als levensverzekering werden gecatalogeerd, ging de fiscale administratie, hierin gevolgd door de rechtspraak, over tot een eerste golf van herkwalificaties van levensverzekeringen uitgesteld kapitaal met tegenverzekering.

132. De invalshoek in het fiscaal recht en het burgerlijk recht zijn echter fundamenteel verschillend. Fiscaalrechtelijk was de achterliggende gedachte bij het invoeren van een gunstregime het aanmoedigen van het sparen voor een pensioen of bedrijven ertoe aanzetten een extralegaal pensioen op te bouwen voor hun werknemers. Net deze laatste verzekeringen worden nu het hardst aangepakt door de fiscale administratie.

A. De fiscale voordelen van levensverzekeringen

133. Verzekeringsnemers opteren facultatief om een gunstregime te genieten, maar hun keuze is niet zonder gevolg. Kiest de belastingplichtige voor de aftrek van de door hem gestorte premies, dan heeft dit later gevolg voor de belastbaarheid van de uitgekeerde prestaties.

190 C. DEVOET, “(levensverzekering) reglementering en organisatie”, in J.-C. ANDRÉ-DUMONT et al. (eds), Kluwer’s Verzekeringshandboek, Mechelen, Kluwer, losbl., afl. 59 (november ’04), II.1.2 (01) 02.
134. Fiscaalrechtelijk is het nodig om kort stil te staan bij de bedrijfsleidersverzekering, afgesloten door de onderneming om zich te beschermen tegen het wegvallen van bepaalde personeelsleden. Een bedrijfsleidersverzekering is een levensverzekering waarbij de verzekeringnemer de onderneming is, de bedrijfsleider de verzekerde en de begunstigde ofwel de werkgever ofwel de bedrijfsleider. In de praktijk zal de onderneming vaak zowel begunstigde bij leven als bij overlijden zijn.¹⁹²

135. Ondernemingen kunnen hun belastbaar resultaat verminderen door de gestortte premies voor een bedrijfsleidersverzekering of een groepsverzekering als kosten in te brengen.¹⁹³

1. De fiscale behandeling van de premies

136. In het kader van de belastingvoordelen voor het lange termijnsparen¹⁹⁴ kunnen premies ter financiering van een individuele levensverzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood, premies als betalingen voor het pensioensparen en de persoonlijke bijdragen en premies betaald door de werkgever via inhoudingen op het loon in het kader van een groepsverzekering of op de bezoldigingen van bedrijfsleiders, aanleiding geven tot een belastingvermindering.

137. Het laatste toepassingsgeval kadert in de wet op de aanvullende pensioenen. Maar in tegenstelling tot het sociale luik van de wet op de aanvullende pensioenen, is het fiscale luik zowel toepasselijk op werknemers als op bedrijfsleiders, waardoor ook deze laatste kunnen genieten van een belastingvermindering, onder bepaalde voorwaarden.¹⁹⁵ Daarnaast vormen werkgeversbijdragen voor de bedrijfsleidersverzekering en groepsverzekering aftrekbare beroepskosten voor de werkgever indien, het een definitieve storting aan een in de EER gevestigde verzekeringonderneming betreft en de 80% grens¹⁹⁶ van de laatste normale brutojaarbezolding van de betrokken werknemer niet wordt overschreden.¹⁹⁷ In hoofde van de werknemers en de bedrijfsleiders zijn de stortingen door de werkgever voordelen van alle aard, vrijgesteld van belasting.¹⁹⁸

¹⁹³ C. SCHILDERMANS, “Het fiscal stelsel van de individuele levensverzekering” in X (ed.), Kluwer’s Verzekeringshandboek, Deurne, Kluwer, losbl., afl. 64 (februari ’06), III.2- (01) 03.
¹⁹⁴ Art. 145¹ - 145¹⁶ WIB 1992
¹⁹⁵ Art. 145³ WIB 1992 (voorwaarden voor de persoonlijke bijdragen betaald door de werkgever)-Art. 145⁸ WIB 1992 (betalingen voor pensioensparen)
¹⁹⁶ Art. 59 WIB 1992 en art. 35 KB WIB1992
¹⁹⁷ Art. 49 juncto art. 52, 3° en art. 195 WIB 1992
¹⁹⁸ art. 38 §1, 18°-19° WIB 1992
138. Ook de belastingvermindering voor de individueel afgesloten levensverzekering\textsuperscript{199} is aan voorwaarden gekoppeld. Zo moet de belastingplichtige zowel de hoedanigheid van verzekeringsnemer,\textsuperscript{200} als van verzekerde vervullen,\textsuperscript{201} dient hij de verzekering voor de leeftijd van 65 jaar af te sluiten en indien de levensverzekeringsovereenkomst voorziet in voordelen bij leven, dient deze een minimumduur van 10 jaar te hebben en mag deze ten vroegste in een uitkering voorzien op de leeftijd van 65 jaar. De levensverzekering bij overlijden moet ten gunste van de echtgenoot of bloedverwanten tot de tweede graad afgesloten worden of indien de verzekering wordt afgesloten in het kader van een hypothecaire lening voor een onroerend goed moet dit gebeuren ten gunste van de personen die ingegevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of vruchtgebruik van de woning verwerven.

139. Het bedrag van de belastingvermindering voor de individueel afgesloten levensverzekering is beperkt tot een bijzondere gemiddelde aanslagvoet, die op het belastbaar inkomen van iedere belastingplichtige wordt berekend. De bijzondere gemiddelde aanslagvoet is het gemiddelde percentage aan personenbelasting verschuldigd op de progressief te belasten aanslagbasis van de belastingplichtige wanneer enkel rekening wordt gehouden met het basisbedrag van de belastingvrije som.\textsuperscript{202} Via een formule wordt een procent tussen 30 en 40 bekomen dat vervolgens vermenigvuldigd wordt met dat deel van de premie dat voor de belastingvermindering in aanmerking komt.\textsuperscript{203} Het verkregen resultaat is aftrekbaar van de verschuldigde belasting.\textsuperscript{204} Voor het aanslagjaar 2011 is het maximumbedrag dat voor belastingvermindering in het kader van het lange termijnsparen in aanmerking komt 870 EUR. Het belastingvoordeel bedraagt dus minimum 261 EUR en maximum 348 EUR bedragen voor een premie van 870 EUR.

\textsuperscript{199} Art. 145\textsuperscript{4} WIB 1992
\textsuperscript{200} In de Comm. WIB 1992, nr. 145/4/30 wordt door de fiscale administratie verduidelijk dat indien het een door een werkgever, ten voordele van een lid van zijn personeel aangegaan levensverzekeringscontract betreft, waarvan de premies als aan de verkrijger toegekende bezoldigingen moeten worden beschouwd (zie 31/5, 8°), men mag aannemen dat het contract door de verkrijger zelf werd aangegaan, vermits de aanslag van het bedrag van de premies ten name van de bewuste verkrijger, deze in dezelfde toestand plaatst alsof hijzelf rechtstreeks zijn levensverzekering had gesloten.\textsuperscript{201} Deze voorwaarde sluit aan bij de onderliggende filosofie van de regeling, namelijk het stimuleren van levensverzekeringen die voorzien in een aanvullend inkomen op de oude dag of een overlevingsinkomen bij vroegtijdig overlijden.
\textsuperscript{203} C. SCHILDERMANS, “Het fiscal stelsel van de individuele levensverzekering” in X (ed.), Kluwer’s Verzekeringshandboek, Deurne, KLuwer, losbl., afl. 64 (februari ’06), III.2- (01) 26-32.
2. De fiscale behandeling van het uitgekeerde kapitaal

140. De belastbaarheid van de prestaties uit een levensverzekering kaderen of in de taks op het lange termijnsparen of in de personenbelasting.

   a) De taks op het lange termijnsparen

141. De taks op het lange termijnsparen zoals geregeld onder Titel XIII ‘Taks op het lange termijnsparen’ van het Wetboek van de met inkomstenbelasting gelijkgestelde belastingen, wordt geheven op de prestaties van individueel afgesloten levensverzekeringen en spaarrekeningen, waarvoor een belastingvermindering overeenkomstig art. 145, 2° of 5° WIB 1992 werd genoten. De taks is verschuldigd op de theoretische afkoopwaarde van de levensverzekering bij het bereiken van de 60 jarige leeftijd door de verzekeringnemer, op de op die leeftijd uitgekeerde kapitalen of indien de levensverzekering pas is afgesloten nadat men 55 jaar of ouder is geworden, wordt de taks pas opeisbaar 10 jaar na afsluiting. De aanslagvoet bedraagt 16,5% voor het kapitaal gevormd voor 1 januari 1993 en 10% op het gedeelte erna. De afkoopwaarden of het spaartegoed betaald of toegekend anders dan op de normale einddatum of binnen de 5 jaar voorafgaand aan die einddatum worden belast tegen 33%.

De groeps- en de bedrijfsleidersverzekering worden vanuit fiscaal oogpunt niet als individuele levensverzekeringen beschouwd en vallen niet onder deze wet, net zoals de levensverzekering bij overlijden en deze in het kader van een hypothecaire lening. Het is een bevrijdende taks, waardoor de prestaties op het moment van daadwerkelijke uitkering niet meer door roerende voorheffing worden getroffen.

   b) Belastbaar pensioen

142. In de mate dat een belastingvoordeel werd genoten voor de gestortte premies en de taks op het lange termijnsparen niet werd geheven, zijn de prestaties van een levensverzekering uitgekeerd op de normale eindvervaldag of bij het overlijden van de verzekerde belastbaar als

---

205 Art.184-187 Wetboek van de met zegel gelijkgestelde taken.
206 De theoretische afkoopwaarde wordt samengesteld door de reserve gevormd door de kapitalisatie van de betaalde premies
207 Art. 19 §1, 3°,a) is enkel toepasselijk op de inkomsten uit levensverzekeringen waarvoor geen enkele premie in aanmerking is gekomen voor de belastingvermindering voor het lange termijnsparen.
208 Art. 39§2,4” WIB 1992.
pensioen. De winstdeelnemingen zijn vrijgesteld op voorwaarde dat ze gelijktijdig met de uit die overeenkomst voortvloeiende kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend.

c) Belastbare interesten

143. Indien de gestorte premies nooit een belastingvoordeel hebben genoten, worden de inkomsten verkregen naar aanleiding van bepaalde levensverzekeringen als interesten beschouwd en onderworpen aan een roerende voorheffing van 15%. Deze bepaling, ingevoerd in 1993, wil de verschillende fiscale behandeling tussen gelijkaardige producten beperken. Oorspronkelijk viseerde het artikel enkel de levensverzekeringen bij leven en voornamelijk de verzekeringsbons. Tak-23 verzekeringen werden uitgesloten doordat deze verzekeringen geen rendement waarborgden. In 1995 is dit aangepast omdat verzekeraars een praktijk toepasten waarbij morele verbintenissen tot het behalen van bepaalde rendementen werden aangegaan.

Bedoeld worden de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven betreffende levensverzekeringen die de belastingplichtige individueel heeft afgesloten en een gewaarborgd rendement bepalen (TAK-21). Ofwel de individueel afgesloten levensverzekeringencontracten bij leven verbonden aan één of verschillende beleggingsfondsen wanneer bij hun inschrijving verbintenissen worden aangegaan die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn. Dit zijn de tak-23 verzekeringen die een garantie bieden. Wat precies moet verstaan worden onder de aangegane verbintenissen door de verzekeraar is onduidelijk. Oorspronkelijk kon een verzekeraar in het kader van een tak-23 verzekering enkel morele waarborgen verstrekken. Vandaag de dag kan een tak-23 levensverzekering wel een waarborg van minimumrendement bevatten op voorwaarde dat die waarborg gedekt wordt door een in de Europese Unie toegelaten onderneming en de kosten ten laste van het beleggingsfonds zijn. Quid met de voorwaarde het beleggingsfonds derwijze te beheren die een maximale prestatie wordt verkregen?

209 Art. 34 §1, 2° WIB 1992
211 Art. 19 WIB 1992
212 C. Schildermans, “Het fiscal stelsel van de individuele levensverzekering” in X (ed.), Kluwer’s Verzekeringshandboek, Deurne, KLuwer, losbl., afl. 64 (februari ’06), III.2- (01) 71-72.
213 Inkomsten bij overlijden vallen onder de successierechten
nagestreefd? Deze morele verbintenis was de reden voor het invoeren van de bepaling.\textsuperscript{217} Nu menen meerdere auteurs dat een morele waarborg niet meer onder het toepassingsgebied van het artikel valt.\textsuperscript{218}

144. De belastbare inkomsten stemmen overeen met het verschil tussen de betaalde of toegekende bedragen, met uitsluiting van de deelnemingen in de winst en het totaal van de gestorte premies.\textsuperscript{219} Is de verzekeringsovereenkomst gefinancierd met een eenmalige premie dan ontstaat in de regel een belastbare basis zodra de uitkeringen aan de verzekeringnemer het bedrag van de premie overtreffen.\textsuperscript{220}

145. De wetgever heeft voor de individueel afgesloten levensverzekeringen aangegaan door natuurlijke personen een vrijstelling voorzien. De vrijstelling geldt enkel indien de belastingplichtige zichzelf heeft verzekerd, het voordeel bij leven ten eigen gunste is bedongen en de overlijdensdekking gelijk is aan minstens 130\% van het totaal der gestorte premies of als het contract is gesloten voor meer dan acht jaar\textsuperscript{221} en de kapitalen of afkoopwaarden effectief worden betaald meer dan acht jaar na het sluiten van het contract (behalve in geval van overlijden).\textsuperscript{222} Groepsverzekeringen en bedrijfsleidersverzekeringen zijn uitgesloten van deze regeling, ondanks het feit dat deze laatste individueel worden afgesloten.\textsuperscript{223}

3. Wat is het verschil met de behandeling van de financiële deposito’s?

146. De klassieke bankproducten zijn belastbaar volgens de basisregels van het fiscaal recht voor de roerende inkomsten. Interesten op spaarrekeningen, termijnrekeningen, dividenden op aandelen en winstuitkeringen, interesten uit obligaties, zijn slechts een exempliative

\textsuperscript{218} B. MARISCAL en L. NIESEN, “Tak 23 en fiscaliteit: een voortdurend evoluerende combinatie”, Accountancy & Tax 2004, nr.3, (44) 47.
\textsuperscript{219} Art.19§4 WIB 1992
\textsuperscript{221} In de praktijk bestond discussie over de vraag of een levensverzekering die verstrijkt op dezelfde dag in dezelfde maand van het jaar n+8 een looptijd heeft van exact 8 jaar of meer dan 8 jaar. In een voorgelegd geschil bepaalden de contractsvoorwaarden dat de duurtijd bestond uit 8 jaar en één dag en was de vervaldatum in de looptijd van het contract inbegrepen. Het Hof van beroep te Antwerpen oordeelde dat aan de vrijstellingsvoorwaarde was voldaan en werd hierin gevolgd door het Hof van Cassatie. (Cass. 20 mei 2010, Fiscoloog 2010, nr. 1222, 9 (weergave))
\textsuperscript{222} Art. 21, 9° WIB 1992
opsomming van wat allemaal belastbaar is als inkomsten uit roerende goederen en kapitalen. Voor de inkomsten ontvangen uit spaardeposito’s zonder vaste termijn is een vrijstelling voorzien voor de eerste schijf van 1730 EUR (aanslagjaar 2011).

De financiële instellingen houden in principe de roerende voorheffing van 15% in op de interesten van de bij hen belegde gelden. De dividenden van aandelen kennen een tarief van 25% roerende voorheffing, maar hierop zijn verschillende uitzonderingen voorzien.

Voor een onderneming is een belegging, in principe, nooit een aftrekbare beroepskost.

B. **De her- en diskwalificatie van de levensverzekeringen in het fiscaal recht:**

147. Door het toegenomen commercieel succes van de verzekeringproducten staat de fiscale administratie weigerachtig tegenover het verlenen van fiscale voordelen aan deze levensverzekeringen. Net zoals in het gemeen recht stelt zich de vraag of er wel een echte levensverzekering voorligt of eerder een spaarproduct. De belastingwetgeving geeft geen definitie van een levensverzekering, zodat men moet teruggrijpen naar het gemeen recht, wat ertoe leidt dat de onenigheid uit het gemeen recht betreffende de definitie van de levensverzekering zich ook in deze materie manifesteert.

1. **De herkwalificatie door de fiscale administratie**

148. De fiscale administratie vereist op grond van art. 1964 BW dat een levensverzekering een kans op winst en een risico op verlies omvat om de kwalificatie als levensverzekering te kunnen behouden. Concreet vereist ze dat een verzekeraar een gewaarborgd minimumkapitaal voorziet, zodat het zich voordoen van een onzekere gebeurtenis een reëel risico inhoudt voor de verzekeringnemer. Er mag dus geen band bestaan tussen de gedane stortingen en de prestaties van de verzekeraar.

Volgens de fiscale administratie wordt het minimumkapitaal ook in de wet landverzekeringsovereenkomst vereist, daar art. 97 van de wet voorziet in een ‘uitkering van

---

224 Art. 17 WIB 1992  
225 Enkel in art. 175° wetboek diverse rechten en takken staat een definitie van een levensverzekering (begrip levensverzekering duidt op de personenverzekeringen tot uitkering van een vast bedrag, waarbij het zich voordoent van het verzekerde voorval alleen afhankelijk is van de menselijke levensduur). Deze stemt overeen met de definitie uit art. 97 wet landverzekeringsovereenkomst.  
een vast bedrag’. Dit laatste argument wordt unaniem afgewezen door rechtsleer en rechtspraak, want deze bepaling duidt enkel het onderscheid aan met schadeverzekeringen.\textsuperscript{227}

In de praktijk zal de fiscale administratie de levensverzekeringen uitgesteld kapitaal met tegenverzekering in geval van overlijden en de tak-23 verzekeringen herkwalificeren in loutere beleggingsfondsen wegens het ontbreken van het aleatoir karakter.\textsuperscript{228} Hieronder volgt een overzicht van de verschillende standpunten die de fiscale administratie inneemt tegenover deze types van levensverzekeringen.

149. Bij de tak-21 verzekering van het type uitgesteld kapitaal met tegenverzekering in geval van vooroverlijden, zal de verzekeraar zowel bij het bereiken van de vervaldatum als bij een voortijdig overlijden, de gestorte premies verhoogd met een kapitalisatierente en eventueel een winstdeelneming uitbetalen. De fiscale administratie kwalificeert deze overeenkomsten als loutere beleggingsproducten, doordat er geen toeval aanwezig is. Door het ontbreken van een gewaarborgd minimumkapitaal, lopen de partijen namelijk geen kans op winst of verlies. Toch heeft de fiscale administratie in 1999 in een brief aan Assuralia (Beroepsvereniging voor verzekeringsondernemingen) bevestigd dat deze verzekeringen in aanmerking komen voor de lange termijnsparen regeling, waardoor hun kwalificatie als levensverzekering impliciet werd bevestigd.\textsuperscript{229}

Samenhangend met het bovenstaande is de techniek van de verzekeringbon steeds een probleem geweest voor de fiscale administratie, want ondanks de gelijkenis met de kasbon, waren kapitalen van individueel onderschreven verzekeringbons waarvan de premies geen belastingvermindering hadden genoten, lange tijd vrijgesteld van belasting. In 1993 werd beslist dat het ontsnappen aan roerende voorheffing door deze kort lopende verzekeringproducten niet gerechtvaardigd was. Om de verschillen in fiscale behandeling weg te werken, heeft de wetgever beslist dat de bij leven uitgekeerde kapitalen van levensverzekeringcontracten met beperkte duur die voorzien in een rendementwaarborg aan


\textsuperscript{229} C. SCHILDERMANS, “Het fiscal stelsel van de individuele levensverzekering” in X (ed.), Kluwer’s Verzekeringshandboek, Deurne, Kluwer, losbl., afl. 64 (februari ’06), III.2-(01) 08-09

Door het belastbaar stellen van de inkomsten bevestigt de fiscale administratie impliciet dat een belastingvrijstelling kan genoten worden. Hiervoor moet de verzekeringbon aan een aantal voorwaarden voldoen, zoals het individuele afsluiten ervan, het voorzien in een gewaarborgd rendement en mag geen enkele van de gestorte premies aanleiding hebben gegeven tot een belastingvermindering.


Verzekeringsbons van de tak-23 verzekering hebben de fiscale administratie moeilijkheden doordat de uitbetaling door de verzekeraar afhankelijk is van de waarde van de onderliggende fondsen en dus onafhankelijk van een aleatoir element. De kwalificatie van een tak-23 levensverzekering werd door de minister van financiën in 1993 uitdrukkelijk aangehaald. Op een mondelinge vraag antwoordde de toenmalige minister dat de tak-23 producten veel gelijkenis vertonen met kapitalisatieproducten die geen fiscaal voordeel genieten, zodat de premies ervan niet in aanmerking konden komen voor een belastingvoordeel, maar ook niet onderworpen waren aan de jaarlijkse taks op de verzekeringcontracten. Deze verzekeringen werden dus lange tijd uitgesloten van het fiscaal regime van het lange termijnsparen.

Pas sinds 1996 is wettelijk voorzien dat inkomsten uit een tak-23 verzekering waarbij verbintenissen worden aangegaan betreffende de duur en het bedrag of de rendementsvoet als interesten belastbaar zijn.\footnote{art.19§1,3°,b) WIB1992} Dit artikel bevestigde haar karakter als levensverzekering, wat

\footnote{231 Adm. Circ. Nr. RH.231/456.838, 17 oktober 1995, \url{www.fisconetplus.be}}
\footnote{233 art.19§1,3°,b) WIB1992}
een herziening was van de eerdere visie. Toch blijft de fiscale administratie moeilijkheden hebben met deze verzekeringen.\textsuperscript{234}

Wat betreft de mogelijkheid voor belastingplichtigen om te genieten van een belastingvermindering voor de premies betaald voor een tak-23 verzekering ontbreekt een expliciete wettelijke basis. Desalniettemin besluiten een aantal auteurs via een omweg dat een tak-23 verzekering in aanmerking kan komen voor de taks op het lange termijnsparen en bijgevolg het voordeel van een belastingvermindering kunnen genieten. Het uitgangspunt van de redenering is de wijziging van de jaarlijkse taks op collectieve beleggingsinstellingen, kredietinstellingen en verzekeringsondernemingen, waardoor deze toepasselijk werd op verzekeringenverrichtingen verbonden met een beleggingsfonds.\textsuperscript{235} Door de oorspronkelijke bepaling werd een tak-23 verzekering die niet van een belastingvrijstelling kon genieten tweemaal belast, namelijk een keer als interest in de inkomstenbelasting en een maal via deze taks. De wetgever merkte dit probleem op en heeft een extra zinsnede toegevoegd aan art. 161bis §5, 2\textsuperscript{de} streepje W.Succ.. Sindsdien zijn uitgezonderd van de taks, de verzekeringenverrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds waarvan het kapitaal of de afkoopwaarde is onderworpen aan de inkomstenbelasting of aan de taks op het lange termijnsparen. Uit deze laatste verwijzing naar de taks op het lange termijnsparen leidden auteurs\textsuperscript{236} dus af dat tak-23 verzekeringen in aanmerking komen voor het gunstregime.

Voor de tak-23 groepsverzekeringen stelde de minister in 2003 dat art. 52,3\textsuperscript{e} WIB1992 op alle premies van groepsverzekeringen slaat, ongeacht de verzekeringstechniek. Dus premies in het kader van een tak-23 groepsverzekering zijn aftrekbaar.\textsuperscript{237}

In een ruling heeft de dienst voorafgaande beslissingen, van de fiscale administratie, geoordeeld dat een tak-23 verzekering die deze kwalificatie heeft volgens de CBFA\textsuperscript{238} deze ook voor de fiscale administratie behoudt, voor zover ze niet geherkwalificeerd wordt door een rechter. Door deze erkenning kan de verzekering genieten van de vrijstelling voor roerende voorheffing indien voldaan aan de voorwaarden. Mits enig voorbehoud, want in


\textsuperscript{235} Programmawet 22 december 2003, BS 31 december 2003,62262.


\textsuperscript{237} Vr. en Antw. Kamer 2002-03, 13 oktober 1999, 19589 (Vr. nr. 077 E. VAN WEDDINGEN)

\textsuperscript{238} De toenmalige Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen (huidige FSMA)
casu lag een tak-23 verzekering met gewaarborgd minimumkapitaal voor. Door de verwijzing naar de CBFA kan men besluiten dat niet noodzakelijk een minimumkapitaal vereist is om de kwalificatie als levensverzekering te behouden. De CBFA heeft in een advies immers bevestigd dat het aleatoir karakter van een levensverzekering kan afgeleid worden uit de afhankelijkheid van de overeenkomst met de menselijke levensduur (supra).

151. Inzake de groeps- en bedrijfsleidersverzekeringen lijkt de fiscale administratie algemeen een standpunt te hebben ingenomen. In een instructie aan de gewestelijke directeurs verklaarde ze dat een levensverzekering die de karakteristieken vertoont van een collectieve of individuele aanvullende pensioentoezegging, zoals bedoeld in art. 52,3°,b) WIB1992 en binnen de grenzen van art. 59 WIB1992, haar kwalificatie behoudt. Om misbruiken te voorkomen wordt gepreciseerd dat indien de voorliggende overeenkomst de wil van de partijen weergeeft om een mechanisme van fiscale optimalisatie in de plaats te stellen, de premies toch aan een aangepaste fiscale behandeling zullen onderworpen worden. Maar het belangrijkste is de stelling dat het voorheen vereiste aleatoir karakter in de zin van art. 1964 BW niet langer doorslaggevend is. De vereiste van een gewaarborgd minimumkapitaal wordt bijgevolg verlaten. De administratie volgt deze nieuwe houding voor premies gestort vanaf 1 januari 2004. In 2009 is de instructie omgezet in een circulaire. De beperking in de tijd van het nieuwe standpunt verantwoordt de administratie door te verwijzen naar de ingevoerde wijzigingen in de wet aanvullende pensioenen.

Voor premies gestort vanaf 2004 komt dus meer duidelijkheid in zicht, toch lijkt de houding van de fiscale administratie intussen niet te versoepelen. Ze blijft levensverzekeringen herkwalificeren in beleggingsproducten, soms zelfs op systematische wijze.

---

a) **Kan de fiscale administratie herkwalificeren?**

152. Volgens de door het Hof van Cassatie ingevoerde brepolsdoctrine\(^{243}\) is het partijen toegelaten om zonder belastingontduiking de minst belaste weg te kiezen om zo onder de toepassing van een gunstiger fiscaal stelsel te vallen zonder enig wettelijke verplichting te schenden. Als reactie hierop heeft de wetgever de anti-misbruikbepaling in art. 344 WIB1992 ingeschreven. Dit is het instrument bij uitstek voor de *fiscale administratie* om een door partijen gegeven juridische kwalificatie aan een akte niet tegenstelbaar te maken wanneer de administratie door vermoedens of andere bewijsmiddelen vaststelt dat die kwalificatie tot doel heeft de belasting te ontwijken. De belastingplichtige moet dan bewijzen dat die kwalificatie aan een rechtmatige financiële of economische behoefte beantwoordt.

153. Reeds voor de invoering van de anti-misbruikbepaling gingen de fiscale administratie en rechters over tot het herkwalificeren van levensverzekeringen. In 1968 besliste het Hof van Cassatie in een fiscale zaak dat de administratie het geveinsde karakter van een overeenkomst met alle rechtsmiddelen, met inbegrip van vermoedens kan bewijzen. De feitenrechter kan uit het bewijs door de fiscale administratie dat de contracten voor de verzekeraar geen risico opleveren en voor de belastingplichtige geen ander dan een fiscaal voordeel biedt, afleiden dat de administratie heeft bewezen dat de contracten fictief zijn en in werkelijkheid eenvoudige kapitaaldeposito’s vermommen, die geen recht doen ontstaan op vrijstellingen in de inkomenstbelasting.\(^{244}\) Door dit arrest bevestigde het Hof impliciet dat de fiscale administratie en de rechters een door partijen gesloten overeenkomst gekwalificeerd als levensverzekering kunnen herkwalificeren in kapitaaldeposito’s indien de overeenkomst elementen vertoont die incompatibel zijn met de door hen gekozen kwalificatie. *In casu* is het ontbreken van een aleatoir element voldoende om te besluiten dat het hier niet gaat om een levensverzekering.

154. De administratie gebruikt art. 344 WIB 1992 om een levensverzekering te herkwalificeren en wordt hierin gevolgd door de lagere rechtbanken.\(^{245}\) Volgens deze strekking is een kapitalisatieoperatie vatbaar voor twee kwalificaties, namelijk als een kapitaaldeposito en als een levensverzekering. De belastingdiensten zijn niet gebonden door de kwalificatie van de partijen indien deze keuze enkel is ingegeven door een fiscaal doel.

Anderen menen daarentegen dat een beroep op art. 344 WIB1992 niet mogelijk is, maar ook niet nodig. Het artikel voorziet de mogelijkheid om juridisch geldige kwalificaties terzijde te schuiven, maar met behoud van de feitelijke en juridische gevolgen van de overeenkomst. Indien de administratie op grond van art.344 WIB 1992 een levensverzekering in een beleggingsoperatie herkwalificeert, kan enkel de kwalificatie in de plaats worden gesteld, mits het respecteren van de juridische effecten van de verrichting. Gelet op specifieke voorwaarden eigen aan een levensverzekering, zijn de gevolgen van de herkwalificatie op vele vlakken verschillend. Bijvoorbeeld de beëindiging van een levensverzekering bij het overlijden van de verzekerde, de eigendomsovergang van de gestorte gelden naar de verzekerder,…

Een ruling heeft deze visie bevestigd, door te stellen dat een levensverzekering afgesloten door partijen, die niet als een tak-23 verzekering kan kwalificeren, een foutieve kwalificatie heeft gekregen door de partijen, waardoor art. 344 WIB1992 niet toegepast moet worden. Derden zijn namelijk niet gehouden door een kwalificatie door partijen aan een overeenkomst gegeven, indien deze verkeerd is. Er moet geen simulatie aangetoond worden. Het volstaat vast te stellen dat een voorliggende overeenkomst foutief als een levensverzekering werd gekwalificeerd in plaats van als geldbelegging.

2. De herkwalificatie in de fiscale rechtsleer

155. In het fiscaal recht ligt de nadruk van de problematiek op het onderscheid tussen een levensverzekering en een eenvoudige kapitaaldeposito. Dit in tegenstelling tot het burgerlijk recht waar ook de onrechtstreekse schenking een belangrijke rol speelt. Toch wordt naar analogie met het gemeen recht uitvoerig gezocht naar wat een levensverzekering kenmerkt en grijpt men hiervoor terug naar de art. 1104 en 1964 BW en de wet landverzekeringsovereenkomst, wegens het ontbreken van een specifieke fiscale definitie van een levensverzekering.

156. Oorspronkelijk had de klassieke strekking die een aleatoir karakter vereiste in de kans op winst of verlies voor één van de partijen op basis van art. 1964 BW veel bijval. Hierin lag…

immers het basisargument van de administratie om de verzekering te verwerpen, namelijk het ontbreken van een gegarandeerd minimumkapitaal. Er kwam steeds meer reactie op de incohereente houding door de administratie, die hierin lange tijd werd gevolgd door de rechtspraak. Na de bijsturingen in het gemeen recht en de uitspraken van het Franse Hof van Cassatie, sluit de fiscale rechtsleer zich in grote mate aan bij de visie dat er sprake is van een levensverzekeringsovereenkomst indien de verzekering door de verbondenheid met de menselijke levensduur een onzeker element bevat. De kritiek geuit op de fiscale administratie houdt verband met hun stroeve en onlogische redenering in het belasten van de levensverzekeringen. Ze verwijzen hierbij gretig naar vonnissen en arresten van de burgerlijke rechtbanken.  

3. Herkwalificatie in de fiscale rechtspraak

157. De rechters stonden oorspronkelijk sceptisch tegenover de nieuwe verzekeringen-producten en volgden de administratie in de meerderheid van de gevallen. Recentelijk is een tendens in de omgekeerde richting waar te nemen.

In de praktijk bestaat voornamelijk discussie rond de aftrek van gestorte premies in het kader van een groeps- of bedrijfsleidersverzekering, waarvan uit de feiten blijkt dat de verzekeringsovereenkomsten werden aangegaan met een louter beleggingsdoel eerder dan om een pensioenkapitaal te verzekeren.

158. In een arrest van 1968 bevestigde het Hof van Cassatie een herkwalificatie van een verzekering uitgesteld kapitaal met tegenverzekering bij overlijden. De uitkering voorzien bij leven was slechts iets hoger dan de gestorte premies en in geval van een voortijdig overlijden werden enkel de premies zonder interest terugbetaald, waardoor geen risico bestond in hoofde van de verzekeraar en voor de verzekeringnemer enkel een fiscaal voordeel bestond. Een dergelijke verzekering beantwoordde niet aan het doel dat de wetgever voor ogen had bij het invoeren van het gunstregime, waardoor de vrijstelling niet kon worden genoten.  

---


251 Cass. 18 juni 1968, Arr. Cass. 1968, 1273
Betreffende de meer recente golf van herkwalificaties in de rechtspraak is de rechtbank van eerste aanleg te Brugge koploper. In 2002 besliste de rechter in meerdere zaken\(^{252}\) om de voorliggende bedrijfsleidersverzekeringen\(^{253}\) te herkwalificeren in geldbeleggingen en zo de stelling van de fiscale administratie te bevestigen. De fiscale administratie had de voorliggende levensverzekeringen als geldbeleggingen geherkwalificeerd aangezien het geen kanscontracten waren waarbij een financieel risico bestond voor de partijen. Door het ontbreken van een gegarandeerd minimumkapitaal, was de verzekerader er slechts toe gehouden het opgebouwde kapitaal uit te betalen.

Doordat niet alle wettelijke bepalingen met betrekking tot het sluiten van een gemengde levensverzekering waren nageleefd en de partijen niet alle gevolgen van hun handelen hadden gevolgd, meende de administratie dat er sprake was van veinting en in subsidiaire orde beriep ze zich op art. 344 WIB1992.

De rechtbank volgde de administratie in haar argument dat de algemene en bijzondere voorwaarden van de overeenkomst ertoe leiden dat niet kan gesproken worden over een levensverzekering- of bedrijfsleidersverzekering. Het behoort tot het wezen van een levensverzekering dat de gewaarborgde prestatie van de verzekerader niet afhankelijk is van wat hij reeds ontvangen heeft vanwege de verzekeringsnemer, wat bijgevolg een minimumkapitaal vereist. Daar \textit{in casu} zowel bij leven als bij overlijden aan de eiseres niets anders moest terugbetaald worden dan een bedrag dat essentieel afhankelijk was van de omvang van de reeds gedane stortingen, werd het risico voor de verzekерingsmaatschappij te vergelijken met het verlies dat een kredietinstelling dreigt te lopen wanneer ze minder realiseert met het haar toevertrouwde geld dan wat de overeengekomen kapitalisatievoet haar kan kosten. De mogelijkheid om steeds een terugname te doen van de gedane stortingen bevestigt de kwalificatie als belegging. Door de eiseres een vaststaande en zekere schuldvordering toe te kennen op de verzekeringmaatschappij, werd de opname van gelden volledig afhankelijk van haar wil en niet van een onzekere gebeurtenis. Op basis van deze overwegingen besliste de rechter dat de voorwaarden van een kanscontract zoals omschreven in artikel 1964 BW niet vervuld waren. Bovendien toonde de eiseres niet op een objectieve manier aan dat het bedrijf zonder een of meer van de betreffende verzekeren danig in haar


\(^{253}\) De bedrijfsleidersverzekeringen waren tak-21 verzekeringen uitgesteld kapitaal met tegenverzekering.
werking werd verstoord dat er economische schade zou ontstaan. De kwalificatie als bedrijfsleidersverzekering gebeurde dus niet ter verantwoording van rechtmatige financiële of economische behoeften.

160. Het hof van beroep te Gent heeft een aantal van deze vonnissen bevestigd. Volgens het hof is een levensverzekeringsovereenkomst een kanscontract overeenkomstig art. 1964BW, wat het bestaan van een kans op winst of verlies, hetzij voor alle partijen, hetzij voor één of meer van hen vereist. Doordat de begunstigde zowel bij leven als bij overlijden enkel het spaartegoed ontvangt, houdt de overeenkomst geen enkel risico in voor de verzekeraar. Het spaartegoed is afhankelijk van de reeds verrichte stortingen en niet van een onzekere gebeurtenis. Het risico dat de verzekeraar kan lopen door de fluctuaties op de markt en een goed of slecht beheer van het beleggingsfonds is een risico inherent aan een kredietinstelling en hangt niet af van een onzekere gebeurtenis. De voorziene mogelijkheid om de stortingen terug te nemen en de louter afhankelijkheid van de wil van de verzekeringnemer hiervoor bevestigt het ontbreken van een aleatoir element. De voorliggende levensverzekeringen zijn bijgevolg volgens het hof geen levensverzekeringen, maar beleggingsproducten.

Interessant is de overweging dat voor de beoordeling van een kwalificatie van een overeenkomst inzake directe belastingen de houding van een andere administratie niet bindend is en dat het vertrouwensbeginsel moet wijken voor het legaliteitsbeginsel. Toch kan hier een duidelijk punt van kritiek worden gegeven op het voorbijgaan van de rechter aan het bestaan van een afkooprecht in het kader van een levensverzekering.

161. Ook de rechtbank van eerste aanleg te Antwerpen oordeelde dat een verzekeringsovereenkomst een kanselement zoals vereist in art. 1964 BW moet bezitten. Aangezien bij de bepaling van de premies geen rekening was gehouden met de menselijke levensduur en er zowel bij leven als bij overlijden een bedrag werd uitgekeerd in verhouding tot de gestorte premies, hing de kans op winst of verlies niet af van een onzekere gebeurtenis.

254 De appellante had naar verwezen naar de houding van de Administratie van de BTW, Registratie en Domeinen die de bedrijfsleiderverzekering beschouwt als een levensverzekeringscontract.
255 De appellante had naar circulaires verwezen waarin de administratie de kwalificatie van bedrijfsleiderverzekeringen als levensverzekering erkende.
Het standpunt van de fiscale administratie zoals verduidelijkt in een circulaire en een brief werd strijdig met de wet geacht.\textsuperscript{257}

162. Ook in de fiscale rechtspraak is een tendens waar te nemen om een minder stringente houding aan te nemen met betrekking tot het vereiste aleatoir karakter in een levensverzekering, voornamelijk bij het voorliggen van groepsverzekeringen, minder bij bedrijfsleidersverzekeringen. In het laatste geval is het de onderneming die de premies betaalt, maar ook diegene die de uitkering zal ontvangen en aldus eigenaar blijft van de verzekering. Bij de groepsverzekering daarentegen verlaten de gestorte premies op definitieve wijze het patrimonium van de verzekeringnemer. Enkel de begunstigde bij leven of bij overlijden heeft een direct en persoonlijk recht tegen de verzekeraar.\textsuperscript{258}

163. Na de bevestiging van een ruimere invulling van het begrip \textit{alea} door het Franse Hof van Cassatie was de rechter te Aarlen de eerste om een herkwalificatie te weigeren steunend op deze invulling van het aleatoir karakter. \textit{In casu} betrof het een bedrijfsleidersverzekering van het type tak-21 die in een uitkering bij leven voorzag, met tegenverzekering bij overlijden. De rechter was van oordeel dat de essentie van een kanscontract gelegen is in de kans op winst of verlies, afhankelijk van een onzekere gebeurtenis die losstaat van de wil van de partijen. De rechter vervolgde door deze onzekere gebeurtenis in het kader van een levensverzekering enkel afhankelijk te stellen van het menselijk leven, in tegenstelling met een gewoon kapitalisatieproduct. \textit{In casu} was aan het aleatoir karakter overeenkomstig de wet landverzekeringsovereenkomst voldaan door de onzekerheid die bestond over de begunstigde van de uiteindelijke uitkering.\textsuperscript{259}

164. Ook de rechtbank van eerste aanleg te Gent weigerde de administratie te volgen, want de constitutieve elementen van een levensverzekering, namelijk het bestaan van een overeenkomst, de betaling van een verzekeringspremie, de verbintenis van de verzekeraar om een prestatie te leveren in geval van een onzekere gebeurtenis die alleen afhankelijk is van de


\textsuperscript{258} S. VAN CROMBRUGGE, “Groepsverzekering is geen geldbelegging” (noot onder Gent 29 september 2009), \textit{Fiscoloog} 2010, nr. 1196, 14-15.

menselijke levensduur en waarbij de begunstigde of de verzekerde er belang bij heeft dat het voorval zich niet voordoet waren in casu allemaal vervuld.260

165. In de praktijk wordt het hierna besproken vonnis van de rechtbank van eerste aanleg te Brugge met positieve noten ontvangen, omdat het misschien wel de inleiding is tot het definitief afstappen van de stringente houding die voorheen werd aangenomen door rechters. In casu werd geoordeeld over een groepsverzekering afgesloten door een onderneming op hoofd van haar bezoldigde bestuurders, die voorzag in een uitkering bij leven of voortijdig overlijden bestaande uit de opgebouwde reserves verhoogd met een winstdeelneming. Naar goede gewoonte kwalificeerde de administratie de voorliggende overeenkomst als een beleggingsoperatie. Toch volgde de rechter niet. Na de overweging dat de definitie van de wet op de landverzekeringsovereenkomst voorrang heeft op art. 1964 BW en deze nergens een gegarandeerd minimumkapitaal vereist voor de kwalificatie als levensverzekering, stelde ze vast dat in casu aan alle voorwaarden van de wet landverzekeringsovereenkomst was voldaan.261

166. Ook de rechter te Leuven262 en het hof van beroep te Antwerpen263 kwamen tot eenzelfde oordeel. De rechter te Antwerpen stelt daarenboven dat deze nieuwe strekking steun vindt in het arrest van het Grondwettelijk Hof van 2008, volgens hetwelk een levensverzekering die als echt financieel beleggingsproduct aanzienlijke spaarrechten mobiliseert toch haar kwalificatie als levensverzekering behoudt.

167. Toch blijft de rechtspraak verdeeld. In maart 2009 oordeelde het hof van beroep te Gent dat een levensverzekering moet voldoen aan de voorwaarden van art. 97 wet landverzekeringsovereenkomst met inbegrip van het criterium ‘uitkering van een vast bedrag’. Uit dit laatste meende het hof te moeten afleiden dat het wezen van een levensverzekering impliceert dat de gewaarborgde prestatie niet enkel afhankelijk is van wat er reeds gestort is door de verzekeringen. Indien de begunstigde bijgevolg enkel recht heeft op zijn spaargeld maar niet op een risicokapitaal, dan staat de verzekeraar aan geen enkel risico bloot, en is het contract een belegging in plaats van een levensverzekering.264 Zes maanden later

262 Rb. Leuven 9 oktober 2009, RABG 2010, 553
263 Antwerpen (6de k.) 3 maart 2009, De Verz. 2009, 162.
echter meende datzelfde hof dat de voorliggende overeenkomst voldeed aan alle voorwaarden uit de wet landverzekeringsovereenkomst, zelfs aan de vereiste van uitkering van vast bedrag, want deze was niet afhankelijk van de omvang van de schade. Noch uit het Burgerlijk Wetboek, noch uit de wet landverzekeringsovereenkomst blijkt de vereiste van een minimumkapitaal of volgt dat de beperking van de uitkeringen tot het opgespaarde bedrag onvoldoende is. Dit alles wordt nog versterkt door de eigendomsovergang van de gestorte premies.  

Alhoewel de precieze feiten van deze niet gepubliceerde arresten niet algemeen bekend zijn, blijkt hier een duidelijk verschil in oordeel te zijn wat betreft het aleatoir karakter van een overeenkomst. Zelfs indien in het ene geval een groepsverzekering aan de orde was en in het ander een bedrijfsleidersverzekering, is het onderscheid in visie moeilijk te verklaren.

4. Toenadering tussen de fiscale en burgerlijke rechtspraak

168. Oorspronkelijk gingen fiscale rechters bij het ontbreken van een minimumkapitaal quasi steeds over tot het herkwalificeren van de voorliggende levensverzekering in een geldbelegging. Burgerlijke rechters daarentegen zochten al verder dan het louter ontbreken van een minimumkapitaal en zochten naar een ruimere invulling van het aleatoir karakter. Recent is er ook een kentering waar te nemen in de fiscale rechtspraak. De piste van de afhankelijkheid van een onzekere gebeurtenis gelegen in de menselijke levensduur, lijkt de bovenhand te krijgen. Zowel uit de burgerlijke als fiscale vonnissen en arresten blijkt dat rechters om tot hun beslissing te komen verschillende redeneringen hanteren. Waar voor sommigen art.1964 BW enkel toepasselijk is op de zeeverzekering, sluiten anderen de toepasselijkheid ervan niet uit, maar geven aan dit artikel een ruime interpretatie.

169. Gelet op het nieuwe standpunt van de administratie zoals bevestigd in een circulaire van 2009 (supra) ziet de toekomst er zekerder uit. In theorie zal de fiscale administratie voor premies vanaf 2004 betaald minder kwalificaties van levensverzekeringen afwijzen. Indien zij toch zou ingaan tegen haar eigen regels, lijkt de tendens in de rechtspraak om deze niet meer te volgen.

5. De gevolgen van een herkwalificatie

170. Het verwerpen van een kwalificatie als levensverzekering en de aanpassing ervan in beleggingsproduct heeft gevolgen voor de fiscale afhandeling van de premies en het kapitaal. Bij de individueel afgesloten verzekering geven de premies geen recht meer op een belastingvermindering en zullen de kapitalen belast worden als interesten van schuldvorderingen.266

Het herkwalificeren van groeps- en bedrijfsleidersverzekeringen leidt tot het verwerpen van de gestorte premies als aftrekbare beroepskost. Bij de bedrijfsleidersverzekering gaat de administratie nog een stap verder door het niet erkennen van de vordering als onderschatting van het actief te beschouwen, wat leidt tot een toevoeging aan het belastbaar resultaat van de onderneming.

Vroeger ging de administratie vervolgens ook de bedrijfsleider of werknemer belasten voor de premie als een voordeel van alle aard. Maar door de invoering van de wet op de aanvullende pensioenen is dit voordeel uitdrukkelijk vrijgesteld. Bij de groepsverzekering zal de fiscale administratie soms nog overgaan tot de taxatie als geheim commissieloon in hoofde van de verzekeringnemer.267

Het opleggen van een belastingverhoging als sanctie daarentegen is meerdere malen afgewezen door de rechters. De kwalificatie van de levensverzekeringen moet immers als een principiële betwisting worden aangemerkt, indien de verzekeringnemer ter goeder trouw is.268

---

VIII. Het successierecht

171. In het kader van de successierechten speelt de kwalificatie als levensverzekering een minder belangrijke rol. In deze materie heeft de wetgever immers vrij vroeg ingezien dat misbruiken via een levensverzekering mogelijk waren, zodat ze in een wettelijke regeling heeft voorzien om hieraan tegemoet te komen. Toch dient de nodige aandacht aan de toepasselijke regeling te worden geschonken, aangezien de verklaring van de strijdigheid van de artikelen 127 en 128 wet landverzekeringsovereenkomst met de Gronwet een invloed heeft op de successierechtelijke regeling.

A. Kan men via een levensverzekering de successierechten ontwijken?

172. In principe is ieder die iets ontvangt ‘uit’ een nalatenschap daarop een successierecht verschuldigd, waaruit volgt dat enkel de overdrachten bij overlijden worden getroffen door het successierecht. De basisregel terzake is opgenomen onder art.1 W.Succ. volgens hetwelk een successierecht wordt gevestigd op de waarde van al wat uit de nalatenschap van een rijksinwoner wordt verkregen, na aftrek van de schulden. Worden dus niet gevisaarde de, door een in een levensverzekering aangeduide begunstigde ontvangen kapitalen, die niet in de nalatenschap van de erflater vallen, omdat deze iure proprio worden verkregen. Een verzekeringsprestatie die daarentegen in de nalatenschap valt door het ontbreken van een aangeduide begunstigde, zijn vooroverlijden of door de aanduiding van de eigen nalatenschap als begunstigde, valt onder art. 1 W.Succ.

173. Het is niet de bedoeling van de wetgever om grote sommen onbelastbaar te laten overgaan op anderen, waardoor hij een aantal overdrachten en beschikkingen fictief gelijkstelde met overgangen uit oorzaak des doods.\(^{(269)}\) Overeenkomstig deze ingevoerde ficties worden bepaalde goederen hoewel, strikt genomen niet tot de nalatenschap van de decius behorend, toch belastbaar. Reeds in 1913 voorzag de wet een fictiebepaling voor bedingen ten gunste van een derde, waarvan de huidige regeling, van belang voor levensverzekeringen, onder art. 8 W.Succ. terug te vinden is. Art. 8 is een zuiver fiscaal vermoeden dat los staat van het burgerlijk recht.

\(^{(269)}\) Art. 3-14 W.Succ.
B. Art. 8 W.Succ.: belasten uitkeringen van een levensverzekering

174. Overeenkomstig art. 8 W.Succ. worden geacht als legaat te zijn verkregen, de sommen, renten of waarden die een persoon geroepen is kosteloos te ontvangen, bij het overlijden van de overledene, ingevolge een contract bevattende een door de overledene of door een derde ten behoeve van de verkrijger gemaakt beding.

Worden eveneens geacht als legaat te zijn verkregen, de sommen, renten of waarden, die een persoon geroepen was kosteloos te ontvangen binnen drie jaar vóór het overlijden van de overledene of die hij geroepen is kosteloos na dit overlijden te ontvangen, ingevolge een contract bevattende een door de overledene ten behoeve van de verkrijger gemaakt beding.

1. Toepassingsvoorwaarden art. 8 W.Succ.

175. Opdat art. 8 W.Succ. toepassing zou vinden, dienen een aantal cumulatieve voorwaarden vervuld te zijn.

176. Als eerste moet het voorwerp van de levensverzekering sommen, renten of waarden betreffen. Bedoeld wordt een som geld, aandelen, obligaties, beleggingsfondsen,..

177. Vervolgens vereist de algemene notie van een beding ten behoeve van een derde dat de derde bepaald of bepaalbaar is. De wijze waarop een begunstiging geschiedt, heeft aldus belangrijke gevolgen voor de heffing van de successierechten iure hereditario of iure proprio. Dit hangt samen met de bepaling uit art. 106 wet landverzekeringsovereenkomst dat de begunstigde identificeerbaar moet zijn wanneer de verzekerde prestaties opeisbaar worden. Een voorafgaande aanvaarding van de begunstiging is niet vereist. Het is daarentegen wel noodzakelijk dat de begunstigde de erflater overleeft. Indien hij vooroverlijdt, zijn twee hypotheses te onderscheiden. Stel de begunstigde overlijdt voor de verzekeringnemer, maar na een kapitaaluitkering. Volgens art.1 W.Succ. valt het kapitaal in de nalatenschap van de begunstigde en is ze belastbaar overeenkomstig de gewone successierechtelijke regels. Ook indien de verzekeringnemer in dit geval binnen de drie jaar na de uitkering, maar na het overlijden van de begunstigde overlijdt, is art. 1 toepasselijk. Heeft daarentegen nog geen uitkering plaats gehad bij het vooroverlijden van de begunstigde, komt overeenkomstig art. 111 wet landverzekeringsovereenkomst het recht op prestatie toe aan de verzekeringnemer of zijn nalatenschap of, indien van toepassing, aan de subsidiair aangewezen begunstigde. In de hypothese dat het recht op prestatie toekomt aan de verzekeringnemer, zijn geen
successierechten verschuldigd, met uitzondering voor de echtgenoten gehuwd onder een gemeenschapsstelsel.\textsuperscript{270}

178. Overeenkomstig de derde voorwaarde moet de begunstiging ten kosteloze titel geschieden. De wetgever heeft een weerlegbaar vermoeden ingevoerd,\textsuperscript{271} waardoor de verkrijger verondersteld wordt om dit kosteloos te ontvangen, maar de begunstigde kan het tegenbewijs leveren. Bijvoorbeeld indien de verzekering is afgesloten ten voordele van een schuldeiser om een schuld te voldoen of een levensverzekering in het kader van een natuurlijke verbintenis afgesloten.

Voor echtgenoten gehuwd onder een gemeenschapsstelsel ontneemt de omstandigheid dat het beding wederkerig is, het belastbaar karakter daarentegen niet.\textsuperscript{272}

179. Het beding moet een beding ten behoeve van een derde zijn, waardoor de verzekeringnemer en de begunstigde bij overlijden niet dezelfde persoon mogen zijn.\textsuperscript{273} In theorie stelt dit weinig problemen daar de levensverzekering het toepassingsgeval van een beding ten gunste van een derde is. Indien de verzekeringnemer evenwel zichzelf als begunstigde aanduidt op het hoofd van een derde zal geen successierecht verschuldigd zijn bij overlijden.

Voor echtgenoten gehuwd onder gemeenschap van goederen voorziet art.8,lid4 W.Succ. een uitzondering voor de sommen, renten of waarden verkregen uit een levensverzekering die een langstlevende echtgenoot ten behoeve van zichzelf op het hoofd van zijn echtgenoot heeft afgesloten (infra).

180. De laatste voorwaarde is de opeisbaarheid van de uitkering bij overlijden van de verzekeringnemer, na zijn overlijden of binnen de drie jaar voor zijn overlijden. De heffing van successierechten is dus gelinkt aan het overlijden van de verzekeringnemer, niet de verzekerde, wat een fundamenteel verschil met zich meebrengt indien verzekeringnemer en erflater niet dezelfde persoon zijn. In dit laatste geval is de uitkering enkel belastbaar indien de begunstigde de uitkering ontvangt bij het overlijden, met uitsluiting van het beding dat de derde uit welwillendheid ten voordele van de verkrijger heeft bedongen.\textsuperscript{274} Een speciaal geval

\textsuperscript{271} Art. 8, lid 5 W.Succ.
\textsuperscript{272} Art. 8, lid 4 W.Succ.
\textsuperscript{273} Een AAB en ABC constructie voldoen aan deze voorwaarden.
\textsuperscript{274} Art.8, lid 6,4° W.Succ.
betrifft het overlijden van de verzekeringnemer voor enige uitkering heeft plaatsgehad. Het
enig vaststaande feit is dat de uitkering zal geschieden na het overlijden van de
verzekeringnemer, aan de begunstigde indien hij dan nog in leven is. Volgens de fiscale
administratie betreft dit een legaat op termijn onderworpen aan de onttbindende voorwaarde
van vooroverlijden van de begunstigde, die onmiddellijk belastbaar is. Indien de begunstigde
overlijdt na de heffing, maar voor enige uitkering vervult de opschortende voorwaarde zich en
zal de heffing worden herzien.\textsuperscript{275} Deze onmiddellijke belastbaarheid stuit op kritiek in de
rechtsleer.\textsuperscript{276}

181. Indien het uitgekeerde kapitaal aan de voorwaarden voldoet, dient nog gecontroleerd
te worden of het niet onder één van de uitzonderingen valt opgesomd in art. 8 W.Succ., lid 6
W.Succ. Een eerste belangrijke uitzondering in het kader van successieplanning is deze voor
de sommen, renten of waarden ontvangen op grond van een beding waarop reeds
schenkingsrechten werden geheven. De wetgever wil een dubbele belasting vermijden. Door
de begunstigde de begunstiging van de levensverzekering te laten aanvaarden en registeren
c kunnen successierechten vermeden worden, wat interessant is gezien de vlakte
registratierchten in Vlaanderen aanzienlijk lager kunnen zijn dan successierechten voor
angeduide derde begunstigden. De aanvaarding kan geïnterpreteerd worden als een
schenking onder opschortende voorwaarde van het overleven van de begunstigde.\textsuperscript{277}

Toch ontheemt art. 4,3° W.Succ. sinds 2005 deze mogelijkheid door de schenkingen onder de
levenden van roerende goederen die de overledene heeft gedaan onder de opschortende
voorwaarde van overlijden van de schenker als legaat te beschouwen. Daar het merendeel van
de levensverzekeringen op het hoofd van de verzekeringnemer worden afgesloten en de
begunstigde het kapitaal door het overlijden van de schenker-verzekeringnemer verkrijgt,
kunnen zij niet meer geregistreerd worden. Toch is een overlijden theoretisch geen
opschortende voorwaarde, maar een opschortende termijn. Het staat immers vast dat men zal
overlijden, waardoor het een toekomstige maar zekere gebeurtenis is. De administratie
verwerpt deze stelling door het overlijden van een persoon als een opschortende voorwaarde

\textsuperscript{275} Aanschrijving 29 april 1997, nr.3, www.fisconetplus.be
\textsuperscript{276} P. VAN EESBEEK and L. VEREYCKEN,"Wat een notaris moet weten over levensverzekeringen en
levensverzekeringsovereenkomsten” in W. PINTENS en J. Du MONGH (eds.), Patrimonium 2007, Antwerpen,
Intersentia, 2007, (325) 336-338; I. VERHULST and S. NELIS,”Levensverzekeringen, huwelijk en successierechten”,
\textsuperscript{277} A. VAN ZANTEEK,“De levensverzekering, hét successieplanninginstrument bij uitstek?”, in B. TILLEMAN en A.
zoals in art. 4,3° W.Succ. te beschouwen. Zolang de fiscale administratie aan deze interpretatie vasthoudt, kan een levensverzekering niet belast worden onder de schenkingsrechten om aan successierechten te ontsnappen.\textsuperscript{278} De overdracht van de rechten van de verzekeringnemer kan hiertoe een oplossing bieden, doordat de overdracht dan de schenking uitmaakt. Toch brengt deze verzekeringsgift moeilijkheden met zich mee in de praktijk.\textsuperscript{279}

182. Een tweede uitzondering is deze voor renten en kapitalen gevestigd door de werkgever in uitvoering van een groepsverzekering. Om van de uitzondering te genieten, moeten volgende specifieke voorwaarden vervuld zijn\textsuperscript{280}:

- De verhouding tussen werkgever en werknemer vereist het bestaan van een arbeidsovereenkomst.\textsuperscript{281}

- Of de overlevende echtgenoot of de kinderen die de leeftijd van 21 jaar nog niet bereikt hebben zijn de begunstigden.

- De toetreding en het bedrag van de premie zijn verplicht en geregeld door een bindend groepsverzekeringsreglement.

De vrijstelling geldt enkel voor de uitkeringen afkomstig van stortingen die aan deze voorwaarden voldoen. Indien de stortingen meer bedragen dan deze verschuldigd op basis van het reglement of vrijwillig worden gestort bovenop de inhoudingen op het loon van de werknemer of nadat de werknemer de onderneming heeft verlaten, kan men zich niet beroepen op de vrijstelling voor de overeenkomstige uitkeringen.\textsuperscript{282}


\textsuperscript{280} art. 8, lid 6, 3° W.Succ.

\textsuperscript{281} Het Grondwettelijk Hof heeft de prejudiciële vraag of het gelijkheidsbeginsel wordt geschonden opdat enkel de groepsverzekering ten voordele van de loontrekkende wordt geviseerd en niet deze ten aanzien van bedrijfsleiders negatief beantwoord. (Arbitragehof 26 januari 2005, nr. 22/2005, BS 11 maart 2005, 10439)

\textsuperscript{282} H. STULEMEYER, " Weerslag van de successierechten op de kapitalen van levensverzekeringen", \textit{AFT} 1993, (38) 47.
183. Tot slot bestaat nog een uitzondering voor het geval de verzekerde vreemd is aan de verzekeringsovereenkomst\textsuperscript{283} of het beding gevestigd is tot uitvoering van een wettelijke verplichting.\textsuperscript{284}

184. In een circulaire bevestigt de fiscale administratie dat de individuele levensverzekeringen afgesloten in het kader van een pensioenspaarplan onder dezelfde successierechtelijke regels vallen als andere levensverzekeringen.\textsuperscript{285} Ook uitkeringen van een bedrijfsleidersverzekering waarbij de nabestaanden van de bedrijfsleider als begunstigde zijn aangeduid vallen onder deze regels. Indien daarentegen de onderneming zelf de uitkering ontvangt bij het overlijden, zijn geen successierechten verschuldigd.\textsuperscript{286}

2. Echtgenoten gehuwd onder een gemeenschapsstelsel

185. Net zoals in het burgerlijk recht, kent ook het fiscaal recht een bijzonder statuut toe aan levensverzekeringen afgesloten door een in gemeenschap van goederen gehuwde echtgenoot, door een vermoeden dat deze met gemeenschapsgelden worden gefinancierd. Art. 8, lid 4 W.Succ voorziet in een specifieke bepaling voor het geval een echtgenoot gehuwd onder het gemeenschapsstelsel een uitkering ontvangt ingeval hij een door de andere echtgenoot gesloten levensverzekering. Afhankelijk van de oorsprong van de gelden waarmee de verzekering wordt gefinancierd, zal de uitkering verschillend worden belast. Samengevat komt het erop neer dat indien de premies betaald zijn met eigen gelden van de overledene, het kapitaal volledig belastbaar is, indien de financiering gebeurde met de eigen gelden van de langstlevende is er geen belasting verschuldigd en de betaling met gemeenschapsgelden leidt tot de belastbaarheid van de helft van het uitgekeerde kapitaal. In tegenstelling tot de basisprincipes zal de helft van het uitgekeerde kapitaal van een levensverzekering afgesloten in eigen voordeel ook aan successierechten onderworpen zijn.

186. Na de totstandkoming van de wet landverzekeringsovereenkomst, maar voor het arrest van het Grondwettelijk Hof van 1999 gaf een verzekering uitgesteld kapitaal in eigen voordeel afgesloten, bij het vooroverlijden van de niet begunstigde echtgenoot aanleiding tot

\textsuperscript{283} Vb. een vader sluit op het hoofd van zijn schoonzoon een levensverzekering af ten gunste van zijn dochter. De schoonzoon is zowel juridisch als economisch vreemd aan het derdenbeding. Maar er zullen wel successierechten verschuldigd zijn indien de vader voor of minder dan drie jaar na de uitkering naar aanleiding van het overlijden van de schoonzoon overlijdt (en indien de dochter zelf nog in leven is op dat ogenblik).

\textsuperscript{284} Art.8, lid 6, 2° en 4° W.Succ.


de toewijzing van de helft van de afkoopwaarde in de nalatenschap. Deze stelling was voor kritiek vatbaar doordat bij het overlijden nog geen uitkering geschiedde. Een kwalificatie als legaat onder opschortende voorwaarde van een effectieve uitkering was correcter.

In een beslissing van 2003 paste de administratie haar vorige visie aan door bij het voortijdig overlijden van de begunstigde, geen successierechten meer te heffen. Het contract valt niet in het gemeenschappelijk vermogen, doordat de wet landverzekeringsovereenkomst de verzekeringnemer exclusieve rechten toekent. In deze laatste stelling maakt de administratie echter een fout door de exclusieve rechten die worden toegekend aan de verzekeringnemer te verwarren met afkoopwaarde van de levensverzekering. Naar het arrest van het Grondwettelijk Hof van 1999 werd voor de eerste keer verwezen, toch enkel door te stellen dat de draagwijze zich beperkte tot levensverzekeringsovereenkomsten afgesloten door een echtgenoot tot zekerheid van de terugbetaling van een gemeenschappelijke lening en dat de uitspraak geen afbreuk deed aan de visie van de administratie.

Zoekend naar een coherente oplossing en een verzoening tussen de regels van het burgerlijk en fiscaal recht heeft de fiscale administratie in 2006 een circulaire opgesteld voor wat betreft de levensverzekeringsovereenkomsten afgesloten tussen echtgenoten gehuwd onder gemeenschapsstelsel, het arrest van het Grondwettelijk Hof van 1999 hierbij in acht genomen.

De fiscale administratie maakt in haar circulaire een onderscheid tussen de gewone zuivere levensverzekering, die in een kapitaaluitkering voorziet bij het overlijden van de verzekerde, ongeacht of deze in het eigen voordeel of in het voordeel van de andere echtgenoot is aangegaan en de gemengde levensverzekering waarbij een kapitaal wordt uitbetaald ofwel bij het overlijden voor het bereiken van een bepaalde datum of leeftijd ofwel bij het bereiken van die bepaalde datum of leeftijd.

289 De fiscale administratie verduidelijkt dat alle tak-21 en tak-23 verzekeringsgeving geviseerd worden. Over de toepasselijkheid van de visie uit deze circulaire op groepsverzekeringen waarbij de echtgenoot begunstigde vooroverlijdt is geen duidelijkheid. GRILLET meent dat de gemengde levensverzekering omvat: gemengde levensverzekering sensu strictu, de groepsverzekering, de pensioenverzekering, de schuldsaldoverzekering, de verzekering uitgesteld kapitaal met tegenverzekering (J. GRILLET, "De belastbaarheid van levensverzekeringen en aanverwante financiële producten (o.m. verzekeringen Tak 21 en Tak 23) in het successierecht (art. 8 W.Succ.)", T.Not. 2006, (567) 597; Ook VAN EESBEECK en VEREYCKEN stellen met de nodige voorzichtigheid dat ook de groepsverzekering onder de toepassing van de circulaire valt. Toch wijzen zij vervolgens op enkele moeilijkheden dit met zich meebrengen door de vaak voorkomende onmogelijkheid om deze verzekering af te kopen. (P. VAN EESBEECK en L. VEREYCKEN, "Wat met de levensverzekeringen bij gemeenschap van goederen?", Fiscoloog, nr. 1037, augustus 2006, (5) 9).
Naar analogie van het gemeen recht, valt bij de ontbinding van het gemeenschapsstelsel de afkoopwaarde van de gemengde levensverzekering in het gemeenschappelijk vermogen, indien de premies met gemeenschapsgelden werden gefinancierd. Ook voor de bepaling van de verschuldigde successierechten zal de afkoopwaarde op het moment van het overlijden van de eerststervende echtgenoot als een bestanddeel van het gemeenschappelijk vermogen worden beschouwd.

188. Vervolgens behandelt de circulaire mogelijke hypotheses die zich kunnen voordoen in de praktijk.\(^\text{290}\)

Bij de door de verzekeringnemer afgesloten zuivere levensverzekering op zijn hoofd ten gunste van de echtgenoot, zal het kapitaal bij het overlijden van de verzekeringnemer-verzekerd hoofd voor de helft belastbaar zijn. Indien daarentegen de begunstigde echtgenoot vooroverlijdt, wordt op dat ogenblik geen kapitaal uitgekeerd, zodat geen recht verschuldigd is. Het kapitaal komt toe aan de verzekeringnemer\(^\text{291}\) en zal bij zijn overlijden op basis van art. 1 W.Succ belastbaar zijn. Wordt de verzekering daarentegen op het hoofd van de echtgenoot, maar ten gunste van zichzelf afgesloten, zal het overlijden van de verzekerde aanleiding geven tot de belasting van de helft van het kapitaal. Vooroverlijdt de verzekeringnemer-begunstigde echter dan vindt geen uitkering plaats. In dit laatste geval wordt de afkoopwaarde eigen aan de verzekeringnemer en valt ze in zijn nalatenschap dat belast wordt op basis van art. 1W.Succ.

189. Indien daarentegen een gemengde levensverzekering is afgesloten is de situatie ietwat ingewikkelder.

Sluit de verzekeringnemer een gemengde levensverzekering af met zichzelf als begunstigde bij leven (vb. op zijn 65 jaar) en zijn echtgenoot als begunstigde bij overlijden\(^\text{292}\) en overlijdt hij als eerste, onderscheiden zich een aantal hypotheses. Stel dat de verzekeringnemer overlijdt binnen de drie jaar nadat hij 65 jaar werd en een uitkering heeft ontvangen. De administratie vermoedt dat het kapitaal zich heeft vermengd met het gemeenschappelijk vermogen en kan art. 108 W.Succ. worden toegepast. Indien hij echter overlijdt voor de leeftijd van 65 jaar, ontvangt de langstlevende-begunstigde een uitkering dat voor de helft

\(^{290}\)De hypotheses betreffen allemaal de situatie van echtgenoten gehuwd onder een stelsel van gemeenschap van goederen en van het vermoeden dat de premies met gemeenschapsgelden werden gefinancierd. De langstlevende kan steeds het tegenbewijs leveren dat de premies met eigen gelden werden betaald.

\(^{291}\)Art. 111 Wet landverzekeringsovereenkomst

\(^{292}\)Verzekeringnemer=begunstigde bij leven= verzekerd hoofd
belastbaar is. Een volgende hypothese betreft het geval waarin de echtgenoot-begunstigde als eerste overlijdt. Indien dit binnen de drie jaar gebeurt nadat de verzekeringnemer-begunstigde bij leven 65 jaar werd en een kapitaal ontvangen heeft, wordt vermoed dat het kapitaal zich heeft vermengd met het gemeneenschappelijk vermogen en is art. 108 W.Succ. toepasselijk. Indien de verzekeringnemer echter nog geen 65 jaar is op het moment van het overlijden van zijn echtgenoot is nog geen uitkering geschied. Toch valt sinds het arrest van het Grondwettelijk Hof in dat geval de afkoopwaarde in het gemeneenschappelijk vermogen, waardoor deze waarde belastbaar is overeenkomstig art. 1 W.Succ..

Bij de gemengde levensverzekering waar de verzekeringnemer begunstigde bij overlijden van zijn echtgenoot is en de echtgenoot begunstigde bij leven,\(^{293}\) is de oplossing gelijkeloopend. Indien één van beiden overlijdt binnen de drie jaar nadat uitkering bij leven heeft plaats gehad wordt vermoed dat het kapitaal zich heeft vermengd met het gemeneenschappelijk vermogen. Indien de verzekerde overlijdt voor de uitkering bij leven, verkrijgt de verzekeringnemer een uitkering die voor de helft belastbaar is. Vooroverlijdt de verzekeringnemer echter, dan vindt geen uitkering plaats, maar wordt de afkoopwaarde als actiefbestanddeel van het gemeneenschappelijk vermogen beschouwd en op basis van art. 1 W.Succ. belast.

In al de bovenstaande gevallen is geen successierecht verschuldigd indien een uitkering bij leven heeft plaatsgevonden meer dan drie jaar voor één van de echtgenoten overlijdt.

Voor de administratie is het bijgevolg van belang te weten onder welk stelsel echtgenoten gehuwd waren en welke levensverzekering werd afgesloten. Bij echtgenoten gehuwd met een stelsel van scheiding van goederen zijn de algemene bepalingen van art. 8 W.Succ. van toepassing, waardoor een uitkering aan een langstlevende in het kader van een levensverzekering door de verzekeringnemer-erflater voor het totale bedrag belastbaar is.\(^{294}\)

190. Ondanks deze circulaire blijven sommige vragen nog onbeantwoord. Zo is het door de administratie gemaakte onderscheid niet opportuun. Een tak-21 of tak-23 verzekering kan ook in het type verzekering bij overlijden worden gesloten. Hoe moet dan gehandeld worden? Wat

\(^{293}\) Verzekeringnemer= begunstigde bij overlijden verzekerd hoofd
\(^{294}\) echtgenoot= begunstigde bij leven=verzekerd hoofd

Adm. Circ. nr. 16/2006, 31 juli 2006, \url{www.fisconetplus.be}
bij levensverzekeringen geherkwalificeerd tot beleggingsoperatie in de rechtspraak? Wat indien een begunstigde echtgenoot in het kader van een groepsverzekering vooroverlijdt? 295

191. In 2009 bracht de dienst voorafgaande beslissingen duidelijkheid in het geval van een levenslange tak-23 verzekering, waarbij de echtgenoot als enige begunstigde vooroverlijdt.

De dienst voorafgaande beslissingen bouwt haar antwoord op in een aantal fases en begint door te stellen dat in de feiten een spaarverrichting voorligt, door het ontbreken van een risicokapitaal. De verzekering valt daardoor niet onder de zuivere levensverzekering uit de circulaire van 2006, want deze heeft enkel betrekking op verzekeringen zonder enige opbouw van kapitaalreserve en zonder afkoopwaarde gedurende de looptijd van het contract. Toch behoudt de verzekering haar kwalificatie als levensverzekering en is bijgevolg art. 111 wet landverzekeringsovereenkomst toepasselijk. Volgens dit artikel komt het recht op prestatie toe aan de verzekeringnemer en zijn nalatenschap bij het ontbreken van een subsidiaire begunstigde. Het is een exclusief recht van de verzekeringnemer, dat zich onderscheidt van de vermogenswaarde van de overeenkomst, die wel gemeenschappelijk is bij de ontbinding van een stelsel. Toch meent de dienst vervolgens, de visie van Devoet volgend, dat dit onderscheid niet volledig correct is. In casu verkrijgt de verzekeringnemer van een individuele levensverzekering een voorwaardelijke schuldvordering op onbepaalde termijn, die voorbestemd is om te worden betaald op het ogenblik van zijn overlijden. Het vooroverlijden van de begunstigde heeft dus geen invloed op het bestaan en de eisbaarheid van deze schuldvordering. De dienst vervolgt door te stellen dat enkel een prestatie of een afkoopwaarde ontvangen gedurende het bestaan van de gemeenschap, gemeenschappelijk is. Na de ontbinding daarentegen is het een eigen goed van de verzekeringnemer, behoudens vergoeding aan de gemeenschap. Successierechterlijk kan dan art. 16 W.Succ. toegepast worden, zodat in het geval er kinderen zijn, de vergoeding onbelast blijft. 296

Opvallend bij deze ruling is dat het oordeel steunt op een strekking in de rechtsleer en op de toepassing van art. 1400,7 BW. Zoals boven reeds aangehaald, wordt nochtans algemeen aanvaard dat dit artikel door de wet landverzekeringsovereenkomst impliciet is afgeschaft.

192. De administratie heeft deze ruling echter recent teruggefloten. In een instructie aan de regionale directies meldt ze duidelijk dat de spaar- of beleggingsdimensie van levenslange

296 Voorafgaande beslissing 26 mei 2009, nr. 800.279, www.fisconetplus.be
overlijdensverzekeringen ertoe leidt dat deze als gemengde levensverzekeringen moeten beschouwd worden. De helft van de afkoopwaarde is bijgevolg belastbaar in de nalatenschap van de vooroverleden echtgenoot. Hierdoor bevestigt de administratie haar eerder standpunt uit de circulaire van 2006.

193. Ondanks de openstaande vragen, kent de regeling uit het successierecht toch de verdienste dat partijen op basis van de wetgeving en de circulaires min of meer weten wat hen te wachten staat, wat de rechtszekerheid ten goede komt.

3. **De belastbare grondslag**

194. De waarde van het verkregen voordeel, met inbegrip van winstdeelnamen, vermindert met de inhoudingen in het voordeel van het RIZIV en de eventueel betaalde inkomstenbelasting, vormen de belastbare grondslag. Indien de uitkering pas plaats heeft op een later tijdstip, dan vordert, zoals boven geduid, de fiscale administratie onmiddellijk de successierechten. De heffingsgrondslag wordt dan volgens art. 21 W.Succ. berekend. Inzake een tak-23 verzekering is het effectief ontvangen bedrag belastbaar, wat niet noodzakelijk overeenstemt met de waarde van het contract op het moment van overlijden, door de invloed van de marktkoers.

195. Echtgenoten gehuwd met gemeenschapsstelsel kennen een afwijkende regeling. Indien de verzekering werd gefinancierd met eigen gelden van de overledene, dan is de volledige uitkering belastbaar. Werden gemeenschapsgelden gebruikt, is slechts de helft belastbaar en indien eigen gelden van de langstlevende werden aangewend ter financiering wordt het voordeel niet belast. De belastbaarheid van de helft geldt ook indien de verzekering is afgesloten door een derde zoals bij een bedrijfsleidersverzekering. Indien de uitkering pas plaats heeft na het overlijden van de verzekeringnemer en de administratie volgens haar visie overgaat tot onmiddellijke heffing is de belastbare grondslag de afkoopwaarde van de polis.

---

298 J. Grillet, “De belastbaarheid van levensverzekeringen en aanverwante financiële producten (o.m. verzekeringen Tak 21 en Tak 23) in het successierecht (art. 8 W.Succ.)”, T.Not. 2006, (567) 571.
IX. Vergelijkbare situatie in Frankrijk

196. In Frankrijk bestaat sinds oudsher een gelijkaardige problematiek inzake levensverzekeringen als in België. Verwonderlijk is dit niet, aangezien ons Burgerlijk Wetboek dezelfde oorsprong heeft en de Belgische wetgever zich bij de invoering van de wet landverzekeringsovereenkomst heeft laten inspireren door de Franse verzekeringswetgeving. De discussie over de kwalificatie van een levensverzekering wordt zowel in de Franse rechtsleer als rechtspraak gevoerd. De uitspraken van het Franse Hof van Cassatie genieten groot gezag, zelfs over de grenzen heen.


Het hof besliste dat de waarde van een gemengde levensverzekeringsovereenkomst, waarvan de premies met gemeenschapsgelden werden betaald, deel uitmaakte van het actief van de gemeenschap dat bij de ontbinding ervan in rekening diende gebracht te worden. Deze uitspraak leidt in de praktijk tot dezelfde gevolgen als de ongrondwettelijkheidsverklaring van de huwelijksvermogensrechtelijke regeling uit de wet landverzekeringsovereenkomst door het Belgische Grondwettelijk Hof.

198. De Code des Assurances voorziet in een gelijkaardige uitzondering voor inbreng en inkorting van premies als de wet landverzekeringsovereenkomst en ook in het fiscaal recht genieten uitkeringen van levensverzekeringen zowel bij leven als bij overlijden een gunstige

301. Ces règles ne s'appliquent pas non plus aux sommes versées par le contractant à titre de primes, à moins que celles-ci n'aient été manifestement exagérées eu égard à ses facultés
303. Article L.132-13 du Code des assurances: Le capital ou la rente payables au décès du contractant à un bénéficiaire déterminé ne sont soumis ni aux règles du rapport à succession, ni à celles de la réduction pour atteinte à la réserve des héritiers du contractant.Ces règles ne s'appliquent pas non plus aux sommes versées par le contractant à titre de primes, à moins que celles-ci n'aient été manifestement exagérées eu égard à ses facultés
behandeling. Door de vernieuwing in de levensverzekeringsmodaliteiten ging zich ook daar de vraag stellen of wel altijd echte levensverzekeringen voorlagen en geen spaaroperaties. Zowel in de rechtspraak als in de rechtsleer discussieert men over de voorwaarden om van een levensverzekering te spreken en net zoals in België vertrekt men vanuit artikel 1104 en 1964 Code civil. De discussie draait ook om de invulling van het begrip *alea*. Het aleatoir karakter wordt onder meer gezocht in de kans die de verzekeraar loopt op verlies indien er een marktdaling is, in de onzekerheid over wie nu juist een bedrag zal ontvangen, in het bestaan van een risicopremie om het overlijden te dekken,… De discussie heeft eenzelfde inhoud als deze in België.\textsuperscript{304}

199. In 2004 leek het Franse Hof van Cassatie de strijd te hebben beslecht. In vier arresten\textsuperscript{305} weigerde het Hof over te gaan tot het herkwalificeren van de voorliggende arresten. Het Hof besliste dat levensverzekeringen waarvan de effecten afhangen van de duur van het menselijk leven een *alea* bezitten in de zin van de artikelen 1964 Code civil, \textsuperscript{306} L.310-1\textsuperscript{6} en R.321-1 20\textsuperscript{308} du Code des assurances en dus een levensverzekering constitueren. Bijgevolg is een kans aanwezig indien bij het onderschrijven van de verzekering niet duidelijk is wanneer en aan wie de prestaties moeten uitgekeerd worden.

Het Hof gaf vervolgens duidelijke richtlijnen met betrekking tot de beoordeling van het kennelijk overdreven karakter van premies. De beoordeling dient rekening te houden met de leeftijd en de vermogensrechtelijke en familiale toestand van de verzekeringnemer op het moment van de storting van de bijdrage. Deze richtlijn is vrij open en wordt in de rechtsleer verduidelijkt. Samen met de leeftijd kan ook de gezondheidstoestand in rekening worden gebracht. De vermogensrechtelijke situatie verwijst naar het beschikbaar gedeelte van de

\textsuperscript{306} Article 1964 Code civil: Le contrat aléatoire est une convention réciproque dont les effets, quant aux avantages et aux pertes, soit pour toutes les parties, soit pour l’une ou plusieurs d’entre elles, dépendent d’un événement incertain. Tels sont: Le contrat d’assurance (…) Les deux premiers sont régis par les lois maritimes
\textsuperscript{307} Article L.310-1": Le contrôle de l’Etat s’exerce dans l’intérêt des assurés, souscripteurs et bénéficiaires de contrats d’assurance et de capitalisation. Sont soumises à ce contrôle : 1° les entreprises qui sous forme d’assurance directe contractent des engagements dont l’exécution dépend de la durée de la vie humaine, s’engagent à verser un capital en cas de mariage ou de naissance d’enfants, ou font appel à l’épargne en vue de la capitalisation et contractent à cet effet des engagements déterminés
\textsuperscript{308} Article R.321-1 20: Vie-Décès ;Toute opération comportant des engagements dont l’exécution dépend de la durée de la vie humaine autre que les activités visées aux branches 22, 23 et 26
erflater en de familliale situatie naar het bestaan van reservataire erfgenamen en eerder gedane schenkingen.\textsuperscript{309}

Later voegde het Hof daar de vereiste aan toe van ‘l’utilité’ voor de verzekeringnemer bij het onderschrijven van de overeenkomst.\textsuperscript{310}

200. De rechtsleer was het eens dat het Hof de discussie beslecht had, maar er kwam veel kritiek, gelet op de onrechtvaardige situaties die volgden uit het behoud van een kwalificatie als levensverzekering.

Het Hof veranderde ongeveer drie jaar later van mening en bevestigde herkwalificerende rechtspraak, steunend op de voorliggende wil van de verzekeringnemer. De feiten van één van de arresten betrof een levensverzekering afgesloten door een zieke man, gefinancierd met een premie die 82% van zijn vermogen vertegenwoordigde. Enkele dagen voor zijn overlijden duidde hij een begunstigde aan die hij ook als algemeen legataris had aangeduid. Uit deze feiten kon geldig de wil van de verzekeringnemer om onherroepelijk afstand te doen van zijn gelden worden afgeleid.\textsuperscript{311}

Toch heeft het Hof nadien terug een herkwalificatie verworpen verwijzend naar de vervulling van het aleatoir karakter door de gebondenheid van de overeenkomst met de menselijke levensduur.\textsuperscript{312}

Het is duidelijk dat ook het Franse Hof van Cassatie het probleem nog niet heeft weten te beslechten.

201. Op zich hebben Franse arresten geen gezag binnen de Belgische rechtsorde, maar door de gelijklopende discussie is de invloed van bepaalde uitspraken van het Franse Hof voelbaar. Dit was duidelijk het geval na de arresten in 2004. Zowel in de rechtspraak als in de rechtsleer was men te vinden voor de invulling van het begrip \textit{alea} in de verbondenheid van de overeenkomst met de menselijke levensduur. Deze nieuwe visie bood een oplossing voor de nieuwe levensverzekeringen die op het eerste gezicht eerder de kenmerken van een spaarvarkenoord vertoonden.

X. Besluit

202. Banken en verzekeraars bieden een uitgebreid gamma levensverzekeringen aan. Deze danken hun populariteit enerzijds aan hun diversiteit, doch evenzeer aan de wettelijke gunstregimes binnen het burgerlijk en fiscaal recht. Oorspronkelijk had de wetgever voor ogen om het afsluiten van levensverzekeringen te stimuleren. De wetgeving leidde echter tot een verschillende behandeling van deze verzekeringen en financiële deposito’s, wat gelet op het spaarkarakter van beide producten resulteerde in onrechtvaardige situaties.

Binnen de rechtspraak werd dit probleem reeds eerder opgemerkt. Terwijl ze trachtte de kenmerken van een levensverzekering te omschrijven, was ze van oordeel dat de moderne levensverzekeringen niet aan deze vereisten voldeden, waardoor ze overging tot herkwalificatie. Toch is er een tendens om het aleatoir karakter ruimer in te vullen, waardoor nieuwe producten de kenmerken vertonen van een levensverzekering.

Naast de herkwalificatie in de rechtspraak zijn de uitspraken van het Grondwettelijk Hof van groot belang. Naar aanleiding van prejudiciële vragen werden zowel de huwelijksvermogensrechtelijke als de erfrechtelijke regeling uit de wet landverzekeringsovereenkomst strijdig bevonden met de Grondwet. Het Hof besliste dat levensverzekeringen afgesloten als spaaroperaties niet langer van een gunstregime mochten genieten. Toch behoudt een levensverzekering haar kwalificatie.

In de praktijk wordt men bijgevolg geconfronteerd met rechters die overgaan tot het herkwalificeren van een levensverzekering indien deze niet aan de kenmerken voldoet en anderzijds met een regeling die strijdig is bevonden met de Grondwet. De gunstregimes voor levensverzekeringen zijn dus niet langer onvoorwaardelijk van toepassing.

De heersende rechtsonzekerheid vraagt de uitbouw van een nieuwe regelgeving.
Bibliografie

Wetgeving

Wetboek der met zegel gelijkgestelde taksen van 29 september 1938, BS 21 oktober 1938, 6220

Wetboek van de inkomstenbelasting van 10 april 1992, BS 30 juli 1992, 17120

Wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, BS 20 augustus 1992, 18283


KB 14 november 2003 betreffende de Levensverzekeringsactiviteit, BS 14 november 2003, 55201

MvT wetsontwerp op de landverzekeringsovereenkomst, Parl.St. Kamer 1990-1991, nr.1586/1


Wetsvoorstel tot aanvulling van artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst betreffende de inkorting van het kapitaal van een levensverzekering in geval van erfopvolging, Parl.St. Senaat 2008-2009, nr. 4-1362/1 en Parl.St. Senaat 2010-2011, nr.5-528/1

Wetsvoorstel tot wijziging van artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst wat de inbreng en inkorting betreft, Parl.St. Senaat 2009-2010, nr.4-1663/1.


Administratie


Voorafgaande beslissing 26 mei 2009, nr. 800.279, www.fisconetplus.be


Vr. en Antw. Kamer 2002-03, 13 oktober 1999, 19589 (Vr. nr. 077 E. VAN WEDDINGEN)

Vr. en Antw. Kamer 2006-07, 8 september 2006, 31592 (Vr. nr. 1407 PIETERS)

Vr. en Antw. Kamer 2007-08, 29 april 2008, 7175-7177 (Vr. nr. 115 CLAES)

Rechtspraak


Cass. 22 juni 1882, Pas. 1882, I, 247

Cass. 30 maart 1944, Pas. 1944, I, 281
Cass. 20 mei 2010, *Fiscooloog* 2010, nr. 1222, 9 (weergave)
Gent 9 december 2003, *FJF* 2004, 541
Bergen (18de k.) 29 november 2006, *De Verz.* 2007, 220
Antwerpen 3 maart 2009, *De Verz.* 2009, noot C. Devoet


Kh. Brussel 29 november 2005, *De Verz.* 2006, 228, noot C. *DE GEYTER.*


**Rechtsleer**


“De begunstiging onder kosteloze titel via levensverzekering: het Grondwettelijk Hof spreekt zich opnieuw uit over artikel 124 Landverzekeringswet”, Notariaat 2011, afl. 4-5, 5-10

DE MUYNCK, H., Beleggingswezen in België, Academia Press, Gent, 2003, 209p


DEVOET, C., “(levensverzekering) reglementering en organisatie”, in X, Kluwer’s Verzekeringshandboek, Mechelen, Kluwer, losbl., afl. 59 (november ’04), II.1.2.


GRILLET, J., “De belastbaarheid van levensverzekeringen en aanverwante financiële producten (o.m. verzekeringen Tak 21 en Tak 23) in het successierecht (art. 8 W. Succ.)”, *T.Not.* 2006, 567-587.


RUYSSEVELDT, J., “Impact van 'beleggingsverzekeringen' bij echtgenoten gehuwd onder een gemeenschappelijk stelsel”, *Successierechten* 2006, afl. 9, 1-6.


TERMOTE, K., “Grondwettelijk Hof hekelt levensverzekering als middel voor onterven”, *Balans* 2008, afl. 590, 4-5


VAN ESBECK, P., VERSTRAETEN, L. en VERSTREPIESEN, I., „Wat met de levensverzekeringen bij gemeenschap van goederen?”, Fiscoloog augustus 2006, nr. 1037, 5-10.


