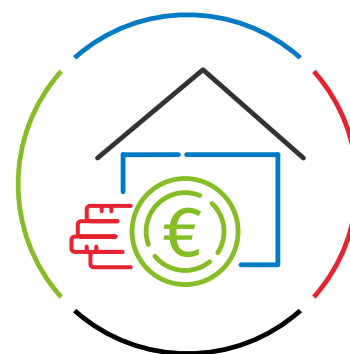


Vermogen in blote eigendom



In Phineq kan u vermogen ingeven in vruchtgebruik. Daartoe opent u het transactiescherm (*) van het bestanddeel in kwestie en duidt u als zakelijk recht vruchtgebruik aan:

Om de blote eigendom te waarderen kan u hetzij een waarde opgeven hetzij opteren voor de fiscale waarderingmethodiek (cf. oranje).



Gebruikt u de fiscale waarderingstechniek, dan dient u op het tabblad van het vruchtgebruik de gegevens in te vullen m.b.t. het vruchtgebruik:

In dit voorbeeld is aangeduid dat het om een **levenslang** vruchtgebruik gaat en dat dat of het toebehoort aan Jan Janssens, in huwelijksgemeenschap. Dat impliceert dat Phineq automatisch rekening zal houden met de langste levensverwachting van beide partners, dus die van Jan Janssens of diens partner.



INFO

U zou ook kunnen opteren voor een **tijdelijk vruchtgebruik**. Dan kruist u het levenslang vruchtgebruik af en vult u het aantal maanden van het tijdelijke vruchtgebruik in. En ook hier kan u de waarde van dat vruchtgebruik hetzij zelf waarderen hetzij de fiscale waarderingmethodiek volgen.



De waarde van de blote eigendom (hetzij manueel ingevuld, hetzij berekend via fiscale waarderingsmethodiek) wordt vervolgens gebruikt in het vermogensoverzicht:

Omschrijving	Totaal
▼ Categorie: Familiale onderneming (500.000,00)	500.000,00
Houtzagerij de zagers	500.000,00
▼ Categorie: Onroerende goederen (368.010,33)	368.010,33
Gezinswoning	500.000,00
Bouwgrond (Blote eigendom)	68.010,33
Gezinswoning (Schuld)	-200.000,00
▼ Categorie: Overige (500.000,00)	500.000,00
Overige	500.000,00
	Som: 1.368.010,33



Naast de omschrijving van het bestanddeel geeft Phineq aan dat het om een bestanddeel in blote eigendom gaat.

OPMERKING

De waarde in het vermogensoverzicht (68.010,33) is licht hoger dan de opgegeven waarde van 68.000 omdat Phineq in het vermogensoverzicht al meteen rekening houdt met de waardevermindering van het vruchtgebruik in de loop der tijd. Want die waarde wordt economisch op dagbasis afgeschreven, rekening houdend met de resterende looptijd. Dus hoe meer het vruchtgebruik in waarde zakt, hoe hoger de blote eigendom in waarde stijgt.

In dit voorbeeld is de partner 65 jaar oud, wat maakt dat we werken met een vruchtgebruikcoëfficiënt van 32%. Dat maakt dat de blote eigendom fiscaal wordt gewaardeerd op 68.000 (100.000 x 32%).