

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

14 octobre 2021

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code civil en ce qui concerne
le paiement libératoire au conjoint survivant
ou au partenaire cohabitant**

(déposée par
M. Servais Verherstraeten et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

14 oktober 2021

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Burgerlijk Wetboek, wat
de bevrijdende betaling aan de langstlevende
echtgenoot of samenwonende partner betreft**

(ingediend door
de heer Servais Verherstraeten c.s.)

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurd papier)

RÉSUMÉ

Conformément à la réglementation actuelle, toute institution bancaire effectue un paiement libératoire au conjoint survivant ou au partenaire cohabitant du défunt, pour autant que la somme versée n'excède pas 5 000 euros, un montant qui n'a jamais été indexé depuis 2009 bien que les prix des biens et des services aient augmenté au cours de cette période. Cette proposition de loi vise à y remédier en relevant le plafond à 7 000 euros et en habilitant le Roi à indexer ce montant annuellement.

En outre, le paiement libératoire est actuellement réservé au conjoint survivant ou au partenaire cohabitant et ne peut pas être versé au partenaire survivant cohabitant de fait. Or, toute cohabitation de fait inscrite dans la durée a inévitablement des conséquences sur le plan patrimonial, si bien qu'un paiement libératoire s'indique également en l'espèce. Cette proposition de loi vise dès lors à assimiler au conjoint survivant et au partenaire cohabitant, dans cette réglementation, les partenaires survivants cohabitants de fait qui, au jour de l'ouverture de la succession, cohabitent avec le défunt depuis au moins un an sans interruption.

Enfin, certains frais privilégiés de la succession, comme les frais funéraires et les frais de dernière maladie, ne font pas l'objet d'un paiement libératoire additionné au montant légalement prévu. Les banques ne devant donc pas payer ces frais avant la liquidation de l'héritage, le conjoint survivant doit provisoirement s'en acquitter. Cette proposition de loi vise à y remédier en prévoyant le paiement libératoire de ces frais privilégiés avant la liquidation de l'héritage.

SAMENVATTING

Volgens de huidige regelgeving betaalt een bankinstelling bevrijdend aan de langstlevende echtgenoot of samenwonende partner van de overledene voor zover de uitbetaalde som niet meer bedraagt dan 5 000 euro. Dit bedrag werd sinds 2009 nooit geïndexeerd, hoewel de prijzen van goederen en diensten in die periode wel zijn gestegen. Dit wetsvoorstel beoogt hieraan tegemoet te komen door het maximumbedrag te verhogen naar 7 000 euro en door de mogelijkheid te voorzien aan de Koning om dit bedrag jaarlijks te indexeren.

Daarnaast kan de bevrijdende betaling vandaag enkel verricht worden aan de langstlevende echtgenoot of samenwonende partner, maar niet aan de langstlevende, feitelijk samenwonende partner. Een duurzame feitelijke samenwoning leidt onvermijdelijk tot vermogensrechtelijke gevolgen, waardoor een bevrijdende betaling ook hier aangewezen is. Dit wetsvoorstel beoogt daarom de langstlevende, feitelijk samenwonende partner die op de dag van het openvallen van de nalatenschap ten minste één jaar ononderbroken heeft samengeleefd met de overledene, in deze regelgeving gelijk te stellen met de langstlevende echtgenoot en samenwonende partner.

Tenslotte worden bepaalde bevoorrechte kosten van de nalatenschap, zoals de begrafeniskosten en de kosten van de laatste ziekte, niet bevrijdend betaald bovenop het vastgelegde maximumbedrag. Banken zijn dus niet verplicht deze kosten te betalen voordat de erfenis vereffend is, waardoor de langstlevende partner deze kosten tijdelijk zal moeten dragen. Dit wetsvoorstel beoogt hieraan tegemoet te komen door te voorzien in de bevrijdende betaling van deze bevoorrechte kosten vooraleer de erfenis vereffend is.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La loi du 28 juin 2009 a ajouté un nouvel article 1240^{ter} au Code civil, en vue du paiement libératoire par les banques d'un montant au partenaire survivant, afin de permettre à ce dernier de subvenir à ses besoins de base.

Une institution bancaire effectuera un paiement libératoire au conjoint survivant, pour autant que la somme versée n'excède pas la moitié des avoirs déposés sur un compte à vue ou un compte d'épargne, commun ou indivis, dont le défunt ou le conjoint survivant ou le cohabitant légal survivant est titulaire ou cotitulaire, avec un maximum de 5 000 euros.

Il est prévu au paragraphe 3 une sanction pour le conjoint ou cohabitant légal survivant qui réclame plus de la moitié du solde disponible ou plus de 5 000 euros. Le montant que le conjoint ou cohabitant légal survivant retire au-delà du montant fixé est déduit de sa part dans le patrimoine commun, l'indivision ou la succession. Il est en outre déchu de la faculté de renoncer à la succession ou de l'accepter sous bénéfice d'inventaire.

En outre, les articles 19 et 20 de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851 prévoient un certain nombre de frais privilégiés qui sont payés en plus de ce montant de 5 000 euros. Il s'agit notamment des frais funéraires (article 19, alinéa 1^{er}, 2^o) et des frais de dernière maladie (article 19, alinéa 1^{er}, 3^o). Le paiement n'est toutefois pas nécessairement effectué avant la liquidation effective de l'héritage. Bien que la plupart des banques prennent en charge les frais de funérailles ou de succession, comme il s'agit de dettes privilégiées, elles ne sont pas obligées de le faire.

Pour diverses raisons, la réglementation actuelle n'est plus suffisante.

Tout d'abord, le montant de 5 000 euros qui peut être versé à titre libératoire n'a jamais été indexé depuis la loi du 28 juin 2009. Il est pourtant indéniable que les prix des biens et services consommés par les ménages ont augmenté au cours de cette période. L'avance accordée au conjoint survivant pour couvrir ses besoins essentiels et à titre d'acompte dans la liquidation-partage doit donc être adaptée aux dépenses actuellement nécessaires pour subvenir à sa propre subsistance. En outre, il est souhaitable à l'avenir de pouvoir réagir plus rapidement,

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De wet van 28 juni 2009 voegde een nieuw artikel 1240^{ter} toe in het Burgerlijk Wetboek, met het oog op het bevrijdend vrijgeven door de banken van een bedrag aan de langstlevende partner voor het bekostigen van de basisbehoeften.

Een bankinstelling zal bevrijdend betalen aan de langstlevende echtgenote, voor zover de uitbetaalde som niet meer dan de helft van de tegoeden bedraagt op een gemeenschappelijke of onverdeelde zicht- of spaarrekening, waarvan de overledene of de langstlevende echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende partner houder of medehouder is, met een maximum van 5 000 euro.

In de derde paragraaf werd een sanctie bepaald voor de langstlevende echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende die meer dan de helft van het beschikbaar saldo of meer dan 5 000 euro opvraagt. Het bedrag dat men meer afhaalde boven het bepaalde bedrag, verliest men op hun aandeel in het gemeenschappelijk vermogen, de onverdeeldheid of de nalatenschap. Bovendien verliest men daarenboven de bevoegdheid om de nalatenschap te verwerpen of te aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving.

Daarnaast bepalen artikels 19 en 20 van de hypotheekwet van 16 december 1851 een aantal bevoorrechte kosten die worden uitbetaald bovenop dat bedrag van 5 000 euro. Daarbij worden onder meer de begrafeniskosten (artikel 19, eerste lid, 2^o) en de kosten van de laatste ziekte (artikel 19, eerste lid, 3^o) vermeld. Er gebeurt evenwel niet noodzakelijk een uitbetaling vooraleer de erfenis daadwerkelijk vereffend wordt. Hoewel de meeste banken de kost van de begravenis of de erfenis wel zullen betalen, aangezien het om bevoorrechte schulden gaat, zijn zij hiertoe niet verplicht.

Om meerdere redenen volstaat de huidige regeling niet langer.

Ten eerste werd het bedrag van 5 000 euro dat bevrijdend betaald kan worden, sinds de wet van 28 juni 2009 nooit geïndexeerd. Het is nochtans onmiskenbaar zo dat de prijzen van goederen en diensten die gezinnen consumeren, in die periode gestegen zijn. Het voorschot dat aan de langstlevende partner toegekend wordt ter bekostiging van diens basisbehoeften en als voorschot bij de vereffening-verdeling geldt, dient daarom aangepast te worden aan de huidige kosten om te voorzien in het eigen levensonderhoud. Daarbij is het bovendien

et de permettre à cette fin que ce montant puisse être indexé annuellement par arrêté royal.

Deuxièmement, la présente proposition de loi entend tenir compte de la nouvelle interprétation de la notion de “partenaire”, telle qu’elle est aussi utilisée dans le cadre des droits de succession en Région flamande, en incluant également, sous certaines conditions, le cohabitant de fait dans cette réglementation. En effet, tout couple qui choisit de cohabiter de fait pendant un certain temps subit inévitablement des conséquences sur le plan patrimonial en faisant ménage commun, si bien que le cohabitant de fait survivant doit, lui aussi, bénéficier d’une sorte de revenu d’intégration afin de pouvoir subvenir à ses besoins.

Troisièmement, il convient d’autoriser qu’un certain nombre de frais de succession, en plus de ce montant exonéré, puissent être payés à titre libératoire. Il s’agit plus particulièrement des frais funéraires, des frais de dernière maladie et des frais de la maison de repos où résidait le défunt. Bien que certaines banques proposent des solutions à cet égard et autorisent tout de même le paiement à partir des comptes bloqués, ce qui permet d’offrir une certaine marge de manœuvre financière, une solution structurelle est nécessaire, étant donné la nature non contraignante de ce paiement.

La présente proposition de loi vise à remédier à ces lacunes en modifiant l’actuel article 1240ter du Code civil sur trois points.

— tout d’abord, le montant de 5 000 euros pouvant être versé à titre libératoire au partenaire survivant du défunt est adapté à la réalité actuelle, sans négliger le contexte dans lequel un plafonnement du paiement libératoire est nécessaire dans le cadre du règlement d’une succession. Un nouveau calcul du montant de 5 000 euros selon l’indice actuel des prix à la consommation¹ conduit à un montant de 6 216 euros, un montant qui, bien entendu, est arrondi à la hausse à la lumière de l’objectif de la présente proposition de loi. À cet égard, il convient naturellement de souligner que la limite de la moitié des soldes créditeurs disponibles reste applicable et qu’elle peut avoir pour conséquence que le conjoint survivant peut retirer moins d’avoirs;

— deuxièmement, la présente proposition de loi étend le régime aux cohabitants de fait, c’est-à-dire aux personnes qui, au jour de l’ouverture de la succession, cohabitent avec le testateur ou le donateur depuis au

wenselijk dat in de toekomst korter op de bal gespeeld kan worden door mogelijk te maken dat dit bedrag jaarlijks geïndexeerd kan worden via koninklijk besluit.

Ten tweede wil dit wetsvoorstel aansluiten bij de nieuwe invulling van het begrip “partner”, zoals ook gehanteerd in het kader van de erfbelasting in het Vlaamse Gewest, door onder bepaalde voorwaarden ook de feitelijk samenwonende onder deze regeling te doen ressorteren. Elk koppel dat ervoor kiest om feitelijk samen te wonen voor enige tijd, ondervindt namelijk onvermijdelijk gevolgen op vermogensrechtelijk vlak door het voeren van een gezamenlijke huishouding, waardoor ook voor de langstlevende feitelijk samenwonende partner een soort van leefloon voorzien dient te worden om te kunnen voorzien in diens levensbehoeften.

Ten derde is het noodzakelijk om toe te laten dat een aantal kosten van de nalatenschap, bovenop dat vrijgestelde bedrag, bevrijdend betaald kunnen worden. Meer bepaald gaat het over de begrafeniskosten, de kosten van de laatste ziekte en de kosten van het rusthuis waar de overledene verbleef. Hoewel sommige banken hiervoor oplossingen voorzien en toch een betaling vanuit de geblokkeerde rekeningen mogelijk maken, zodat er toch enige financiële ademruimte geboden wordt, is er, gelet op het vrijblijvende karakter van die betaling, een structurele oplossing vereist.

Dit wetsvoorstel beoogt aan deze lacunes tegemoet te komen door het huidige artikel 1240ter van het Burgerlijk Wetboek op drie punten aan te passen.

— ten eerste wordt ervoor geopteerd het bedrag van 5 000 euro dat bevrijdend betaald kan worden aan de langstlevende partner van de overledene aan te doen sluiten bij de huidige realiteit, zonder daarbij evenwel blind te zijn voor de context waarin een begrenzing van de bevrijdende betaling in het kader van de afhandeling van een nalatenschap noodzakelijk is. Een herberekening van het bedrag van 5 000 euro volgens de huidige consumptieprijsindex¹ leidt tot 6 216 euro dat uiteraard naar boven afgerond wordt in het licht van de doelstelling van dit wetsvoorstel. In dit verband dient uiteraard benadrukt te worden dat de grens van de helft van de beschikbare creditsaldi ook nog steeds geldt en ertoe kan leiden dat de langstlevende minder tegoeden kan opvragen;

— ten tweede breidt dit wetsvoorstel de regeling uit tot de feitelijk samenwonende, met name de personen die op de dag van het openvallen van de nalatenschap ten minste één jaar ononderbroken met de erflater of de

¹ $5000 \times (\text{index final (juillet 2021)} 112.25) / (\text{index de début (juin 2009)} 110.5 \times 0.8170 \text{ pour convertir les indices d'avant 2013 à la nouvelle base appliquée depuis 2013}) = 6\,216$.

¹ $5\,000 \times (\text{eindex (juli 2021)} 112.25) / (\text{beginindex (juni 2009)} 110.5 \times 0.8170 \text{ ter omzetting van indexcijfers van voor 2013 naar de nieuwe basis die vanaf 2013 gehanteerd wordt}) = 6\,216$.

moins un an sans interruption et font ménage commun avec le testateur ou le donateur;

— troisièmement, la présente proposition de loi prévoit un ancrage légal du paiement libératoire, avant le règlement de la succession, des frais funéraires, des frais de dernière maladie et des frais de la maison de repos où résidait le défunt.

schenker samenwonen en met de erflater of de schenker een gemeenschappelijke huishouding voeren;

— ten derde voorziet dit wetsvoorstel in een wettelijke verankering van de bevrijdende betaling van de begrafenis kosten, kosten van de laatste ziekte en de kosten van het rusthuis waar de overledene verbleef, vooraleer de nalatenschap afgehandeld is.

Servais VERHERSTRAETEN (CD&V)
Nahima LANJRI (CD&V)
Jan BRIERS (CD&V)

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

L'article 1240^{ter} du Code civil, inséré par la loi du 28 juin 2009, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 4. § 1^{er}. Le paiement d'avoirs déposés sur un compte à vue ou un compte d'épargne, commun ou indivis, dont le défunt ou le conjoint survivant est titulaire ou cotitulaire ou dont le cohabitant légal survivant est cotitulaire, est libératoire si, après le décès et sans qu'un des certificats ou un acte visés à l'article 1240^{bis} soit requis, le débiteur met à la disposition du conjoint ou cohabitant légal survivant, à sa demande, un montant n'excédant pas la moitié des soldes créditeurs disponibles ni 7 000 euros, et ce, même si le conjoint ou cohabitant légal survivant possède un droit quelconque sur le solde du compte.

Les frais de funérailles, les frais de dernière maladie et les frais de la maison de repos où résidait le défunt ne sont pas compris dans le montant mentionné à l'alinéa précédent.

§ 2. Les montants mis à disposition sont pris en compte lors de la liquidation du patrimoine commun, de l'indivision ou de la succession.

Les héritiers conservent néanmoins envers le conjoint ou le cohabitant légal survivant un droit de créance, à concurrence du montant qui excède la quotité qui revient à ce dernier dans le cadre de la liquidation du patrimoine commun, de l'indivision ou de la succession.

§ 3. Le conjoint ou cohabitant légal survivant ne peut réclamer, en application du § 1^{er}, qu'un montant de 7 000 euros maximum.

Le débiteur d'avoirs déposés sur un compte à vue ou un compte d'épargne, commun ou indivis, dont le défunt ou le conjoint survivant est titulaire ou cotitulaire ou dont le cohabitant légal survivant est cotitulaire, attire l'attention du conjoint ou cohabitant légal survivant sur cette

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 1240^{ter} van het Burgerlijk Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 juni 2009, wordt vervangen als volgt:

“Art. 4. § 1. De betaling van tegoeden die gedeponeerd zijn op een gemeenschappelijke of onverdeelde zicht- of spaarrekening, waarvan de overledene of de langstlevende echtgenoot houder of medehouder is, of waarvan de langstlevende wettelijk samenwonende medehouder is, is bevrijdend, indien de schuldenaar, na het overlijden en zonder dat een van de attesten of een akte als bedoeld in artikel 1240^{bis} vereist is, aan de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende, op diens verzoek, een bedrag ter beschikking stelt dat de helft van de beschikbare creditsaldi noch 7 000 euro overschrijdt, ongeacht het bestaan van enig recht van de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende op het saldo van de rekening.

Begrafeniskosten, kosten van de laatste ziekte en kosten van het rusthuis waar de overledene verbleef zitten niet vervat in het bedrag bedoeld in het vorige lid.

§ 2. De ter beschikking gestelde bedragen worden bij de vereffening van het gemeenschappelijk vermogen, van de onverdeeldheid of van de nalatenschap in rekening gebracht.

De erfgerechtigden behouden echter jegens de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende een vorderingsrecht, ten belope van het bedrag dat het gedeelte overschrijdt dat deze laatste toekomt bij de vereffening van het gemeenschappelijk vermogen, van de onverdeeldheid of van de nalatenschap.

§ 3. De langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende mag met toepassing van § 1 slechts een bedrag van ten hoogste 7 000 euro opvragen.

De schuldenaar van tegoeden gedeponeerd op een gemeenschappelijke of onverdeelde zicht- of spaarrekening waarvan de overledene of de langstlevende echtgenoot houder of medehouder is of waarvan de langstlevende wettelijk samenwonende medehouder is,

restriction, ainsi que sur la sanction prévue à l'alinéa 3 en cas de non-respect de celle-ci.

Le conjoint ou cohabitant légal survivant ayant, en application du § 1^{er}, retiré un montant supérieur à la moitié des soldes créditeurs disponibles ou à 7 000 euros perd toute part dans le patrimoine commun, l'indivision ou la succession, à concurrence de la somme prélevée au-delà de ce montant.

Le conjoint ou cohabitant légal survivant qui perd toute part en application du présent paragraphe est en outre déchu de la faculté de renoncer à la succession ou de l'accepter sous bénéfice d'inventaire. Il demeure héritier pur et simple, nonobstant sa renonciation.

§ 4. Pour l'application du présent article, est assimilée au conjoint survivant et au cohabitant légal survivant la personne qui, au jour de l'ouverture de la succession, cohabite avec le testateur ou le donateur depuis au moins un an sans interruption et fait ménage commun avec le testateur ou le donateur.

§ 5. Le Roi peut indexer annuellement, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, le montant mentionné dans le présent article."

16 septembre 2021

wijst de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende op deze beperking, alsook op de in het derde lid bepaalde sanctie bij niet-naleving ervan.

De langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende die met toepassing van § 1 een bedrag heeft afgehaald dat hoger is dan de helft van de beschikbare creditsaldi of 7 000 euro, verliest ter waarde van de som die boven dat bedrag is afgehaald enig aandeel in het gemeenschappelijk vermogen, de onverdeeldheid of de nalatenschap.

De langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende die met toepassing van deze paragraaf enig aandeel verliest, verliest daarenboven de bevoegdheid om de nalatenschap te verwerpen of te aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving. Al verwerpt hij de nalatenschap, toch blijft hij zuiver erfgenaam.

§ 4. In dit artikel worden gelijkgesteld met de langstlevende echtgenoot en langstlevende wettelijk samenwonende, de persoon die op de dag van het overlijden van de nalatenschap ten minste één jaar ononderbroken met de erflater of de schenker samenwoont en met de erflater of de schenker een gemeenschappelijke huishouding voert.

§ 5. De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, het in dit artikel vermelde bedrag jaarlijks indexerem."

16 september 2021

Servais VERHERSTRAETEN (CD&V)
Nahima LANJRI (CD&V)
Jan BRIERS (CD&V)