

# Nalatenschappen en schenkingen voor overlijden in België\*

Arthur Apostel<sup>†</sup>

13 mei 2026

## Kerninzichten

- **Schenkingen worden in België opvallend anders belast dan in onze buurlanden en de belangrijkste Europese economieën.** In alle Belgische regio's zijn de tarieven voor schenkingen vlak voor overlijden veel lager dan de tarieven op erfenissen, terwijl dit in geen van de referentielanden het geval is. Bovendien is er ook nergens anders een verschillend schenkingstarief voor roerend en onroerend vermogen. Ten slotte zijn onbelaste hand- en bankgiften in andere landen niet of hoogstens veel beperkter mogelijk.
- **Schenkingen in België pieken vlak voor overlijden.** Geregistreerde schenkingen nemen sterk toe vlak voor overlijden, en pieken binnen de maand van overlijden.
- **Schenkingen in België zijn sterk geconcentreerd.** Slechts ongeveer 10% van de overledenen doet een schenking binnen de drie jaar voor overlijden.
- **Nalatenschappen en schenkingen kort voor overlijden worden gezamenlijk beschouwd regressief belast in België.** Schenkingen komen vaker voor aan de top van de gezamenlijke nalatenschap- en schenkverdeling, terwijl de tarieven voor schenkingen vlak voor overlijden veel lager zijn dan de tarieven voor nalatenschappen. Hierdoor is het Belgische systeem van vermogensoverdrachtbelastingen regressief aan de absolute top, ondanks de sterk progressieve tarieven op nalatenschappen.
- **De belastingwig tussen schenkingen vlak voor overlijden en erfenissen gaat gepaard met aanzienlijke gemiste belastinginkomsten.** De fiscale kost van de huidige belastingwig onder het waargenomen gedragspatroon bedraagt 135 tot 767 miljoen euro, afhankelijk van de beschouwde periode voor overlijden (1 maand tot 7 jaar). Een dergelijk bedrag zou volstaan om 23 tot 49% van de minst vermogende overledenen volledig vrij te stellen van erf- en schenkbelasting, of om aan iedereen een belastingvermindering tot 17 000 euro te verstrekken bij overlijden.
- **Geanonimiseerde overheidsdata geeft een betrouwbaarder beeld dan enquêtedata.** Enquêtedata onderschat de omvang van schenkingen en nalatenschappen sterk. Deze bevinding illustreert het belang van geanonimiseerde overheidsdata voor verdelingsonderzoek.

---

\*Dank aan Freddy Heylen, Marthe Mareels, Christophe Van Langenhove en de GEI-redactieraad voor hun nuttige opmerkingen en suggesties.

<sup>†</sup>Vakgroep Economie, Universiteit Gent. Email: [arthur.apostel@ugent.be](mailto:arthur.apostel@ugent.be). Website: [arthurapostel.github.io](https://arthurapostel.github.io).

## Inleiding

Het vermogen in België is groot en wordt steeds belangrijker. In 2024 bedroeg het totaal netto privévermogen in België 3 350 miljard euro. Dit bedrag komt overeen met 6.5 keer het netto nationaal inkomen, een van de hoogste vermogensinkomenratios ter wereld. In 1980 was het totaal netto privévermogen slechts goed voor 850 miljard euro of iets meer dan 3.5 keer het netto nationaal inkomen. Het belang van vermogen ten opzichte van inkomen steeg dus met 80% op 40 jaar tijd.<sup>1</sup>

Vermogensoverdrachten (i.e. nalatenschappen en schenkingen) zijn een belangrijke manier waarop huishoudens vermogen vergaren. Voor verschillende Westerse landen werd reeds gevonden dat vermogensoverdrachten de laatste jaren sterk toenemen uitgedrukt ten opzichte van het netto nationaal inkomen (Acciari en Morelli 2022). Ook in België is dit het geval (Apostel 2026b).

Het toenemend belang van vermogen en vermogensoverdrachten maakt het belangrijker om zicht te hebben op hun verdeling en belasting. De verdeling van vermogensoverdrachten heeft immers implicaties voor de vermogensverdeling. Daarnaast wordt erf- en schenkbelasting soms gezien als een beleidsalternatief voor kapitaalinkomen- of vermogensbelasting om de regressiviteit in de inkomenbelasting te verminderen (Boadway en Keen 2026). Om de erf- en schenkbelasting als beleidsinstrument te hanteren is het vereist een goed begrip te hebben van de verdeling van vermogensoverdrachten en de belastingdruk door de verdeling heen.

Voor België is nog amper onderzoek gedaan naar nalatenschappen en schenkingen. In dit GEI bespreek ik nieuwe bevindingen van eigen onderzoek op basis van geanonimiseerde overheidsdata (Apostel 2026a).

In wat volgt vergelijk ik eerst de belasting van schenkingen en nalatenschappen in de Belgische regio's met die in onze buurlanden en de belangrijkste Europese economieën. Daarna analyseer ik de verdeling van nalatenschappen en schenkingen voor overlijden en geef ik weer hoe nalatenschappen en schenkingen door de verdeling heen belast worden. Tot slot becijfer ik de fiscale kost van de belastingwig tussen schenkingen vlak voor overlijden en erfenissen.

## Belasting van nalatenschappen en schenkingen in België

Hier bespreek ik kort de belangrijkste kenmerken van de erf- en schenkbelasting in België. De focus ligt op de tarieven in rechte lijn, en er wordt geen aandacht besteed aan vrijstellingen en belastingverminderingen.

**Erfbelasting.** De volledige nalatenschap van individuen met fiscale woonplaats in België op het moment van hun overlijden is onderworpen aan erfbelasting. Ongeregistreerde schenkingen tot 5 (vroeger 3) jaar voor overlijden worden als nalatenschap beschouwd voor belasting-

---

<sup>1</sup>Cijfers van wid.world, uitgedrukt in constante 2024 euro's.

doeleinden. Ongeregistreerde schenkingen zijn schenkingen die niet officieel geregistreerd zijn en waar geen schenkbelasting op betaald is (zie hieronder voor meer uitleg). De tarieven in de erfbelasting zijn ‘dubbel progressief’: ze stijgen zowel met de omvang van de erfenis als met de afstand van de erfgenaam tot de overledene.

De erfbelasting is sinds 1989 een gewestelijke bevoegdheid. Sindsdien bepaalt de fiscale woonplaats van de overledene onder welk regionaal belastingsysteem de nalatenschap valt. Het belangrijkste verschil tussen de verschillende regionale belastingsystemen is dat in Vlaanderen sinds 1997 roerend en onroerend vermogen met dezelfde tariefstructuur maar apart belast worden. Onroerend vermogen bestaat uit grond, gebouwen, en rechten op grond of gebouwen. Alle andere soorten vermogen worden als roerend beschouwd.

De regionale tariefstructuren in 2025 verschillen slechts weinig tussen de gewesten (Figuur 1, paneel a).<sup>2</sup>

**Schenkbelasting.** Enkel schenkingen geregistreerd in België zijn onderworpen aan schenkbelastingen. Onroerend vermogen gelegen in België kan enkel geschonken worden met registratie in België (en is dus altijd onderworpen aan schenkbelasting). Schenkingen van onroerend vermogen gelegen in het buitenland worden in België niet belast. Roerend vermogen kan geschonken worden met of zonder registratie. Ongeregistreerde schenkingen van roerend vermogen zijn niet onderworpen aan schenkbelasting, maar worden wel als nalatenschap beschouwd voor belastingdoeleinden als ze binnen 5 jaar voor overlijden plaatsvinden. Vroeger was deze periode 3 jaar, maar de termijn werd in 2022 in Wallonië opgetrokken tot 5 jaar. Vlaanderen volgde in 2025 en Brussel in 2026.

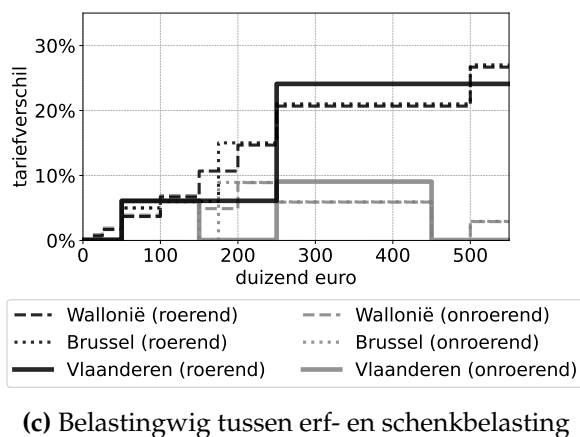
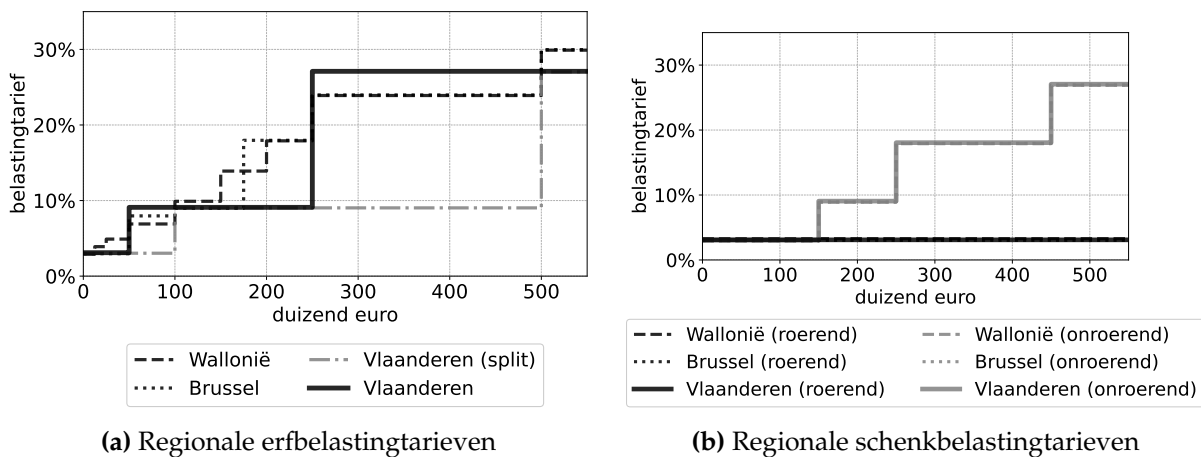
De schenkbelasting werd in 2002 geregionaliseerd. Historisch gezien werden erfenissen en schenkingen tegen hetzelfde tarief belast (Apostel 2025). In 2004 werd in Vlaanderen echter het schenkbelastingtarief op roerend vermogen sterk naar beneden bijgesteld. Brussel volgde in 2005 en Wallonië in 2006. In 2015 verlaagde Vlaanderen de tarieven voor schenkingen van onroerend vermogen. Brussel volgde opnieuw in 2016, en Wallonië bracht haar tarieven in lijn met de Vlaamse met twee hervormingen in 2017 en 2018.

De regionale schenktarieven zijn zeer gelijklopend (Figuur 1, paneel b).

**Belastingwig.** Er is in België een grote belastingwig tussen roerende schenkingen en erfenissen (Figuur 1, paneel c). De belastingwig tussen onroerende schenkingen en erfenissen is kleiner maar nog steeds aanzienlijk. Een belastingwig is gedefinieerd als het verschil tussen het erfbelastingtarief en het schenkbelastingtarief, en duidt erop dat een bepaald bedrag lager belast wordt als het geschonken wordt dan als het geërfd wordt.

---

<sup>2</sup>Het grootste verschil is er voor erfenissen met een 50-50% split tussen roerend en onroerend vermogen, waarbij de marginale tarieven in Vlaanderen veel lager zijn dan in de andere regio's voor bedragen tussen de 250 000 en 500 000 euro.



**Figuur 1: Regionale erfbelastingtarieven (paneel a), schenkbelastingtarieven (paneel b), en belastingwig (paneel c) per regio, 2025.** Deze figuur toont de nominale marginale erf- en schenkbelastingtarieven voor overdrachten naar kinderen. Een marginaal tarief is het percentage dat aan belasting betaald moet worden op de volgende euro die bij de nalatenschap of schenking gevoegd wordt. Het gesplitste Vlaamse erfbelastingsschema toont de tarieven in geval van een 50-50 split tussen onroerend en roerend vermogen, aangezien beide vermogenssoorten in Vlaanderen apart worden belast volgens hetzelfde tariefschema. De belastingwig is gedefinieerd als het verschil tussen het erfbelastingtarief en het schenkbelastingtarief. **Bron:** EY (2025).

## Belgisch belastingstelsel in internationaal perspectief

In deze sectie vergelijk ik de erf- en schenkbelasting in België met die in Frankrijk, Duitsland, Italië, Spanje, Nederland en het Verenigd Koninkrijk. Dit zijn de vier grootste Europese economieën en de belangrijkste buurlanden van België.<sup>3</sup> Een vergelijkbare landselectie (m.u.v. Nederland) werd eerder gebruikt in ander comparatief onderzoek naar nalatenschappen en schenkingen (Nolan e.a. 2022). De focus ligt opnieuw op de tarieven in rechte lijn, en belastingvrijstellingen en -verminderingen worden niet besproken.

**Erfbelasting.** Frankrijk, Duitsland, Spanje, en Nederland hebben dubbel progressieve erfbelastingstarieven, vergelijkbaar met België.<sup>4</sup> Italië heeft een vlak erfbelastingtarief verschillend naar afstand tot de overledene. Het Verenigd Koninkrijk heeft daarentegen een nalatenschapsbelasting met een vlak tarief. Een nalatenschapsbelasting is een belasting op de nalatenschap als geheel, terwijl een erfbelasting geheven wordt op het deel van de nalatenschap dat aan elke erfgenaam toekomt.

Het Belgische erfbelastingsschema is niet bijzonder progressief in vergelijking met de andere landen. Zo heeft Frankrijk bijvoorbeeld veel hogere marginale toptarieven.

**Schenkbelasting.** Frankrijk, Duitsland, Italië, Spanje, en Nederland belasten schenkingen tegen hetzelfde tarief als erfenissen. In Frankrijk worden schenkingen tot 15 jaar voor een nieuwe schenking of overlijden voor belastingdoeleinden bijgeteld bij de nieuwe schenking of erfenis. In Duitsland geldt hetzelfde maar met een 10-jarige termijn. In Spanje worden schenkingen tot 4 jaar voor overlijden opgeteld bij de erfenis, en schenkingen binnen de 3 jaar van een andere schenking worden bij elkaar gevoegd. In Nederland worden schenkingen binnen hetzelfde jaar samengeteld, en worden schenkingen binnen 180 dagen voor overlijden bij de erfenis geteld. In het Verenigd Koninkrijk worden schenkingen binnen 7 jaar voor overlijden bij de erfenis geteld, al daalt het tarief voor dergelijke schenkingen naarmate ze verder van overlijden plaatsvinden (schenkingen tot 3 jaar voor overlijden worden volledig belast, schenkingen 3 tot 7 jaar voor overlijden worden belast tegen lagere tarieven).

In tegenstelling tot België is er in de andere landen geen verschillend schenkingstarief voor roerend en onroerend vermogen. De tarieven voor schenkingen van roerend vermogen zijn in het algemeen veel hoger in andere landen dan in België, alhoewel België niet de relatief grote basisvrijstelling kent die geldt in Duitsland en Italië. Bovendien zijn onbelaste hand- en bankgiften in andere landen niet of hoogstens veel beperkter mogelijk.<sup>5</sup> Het Verenigd Koninkrijk is een outlier door het niet-belasten van schenkingen die eerder dan 7 jaar voor overlijden

---

<sup>3</sup>Luxemburg heeft een dubbel progressief erfbelastingsschema en een schenkbelasting met een vlak tarief verschillend naar afstand tot de schenker. Erfenissen in de rechte lijn zijn echter onbelast (op voorwaarde dat elke erfgenaam een gelijk aandeel ontvangt) terwijl schenkingen tegen een vlak tarief van 1.8% belast worden in rechte lijn. In Luxemburg zijn ongeregistreerde schenkingen ook mogelijk. Zie EY (2025) voor meer informatie.

<sup>4</sup>De Spaanse belastingtarieven zoals hier besproken zijn die van het nationale niveau. In verschillende Spaanse regio's werden lagere belastingtarieven ingevoerd. Zie EY (2025) voor meer informatie.

<sup>5</sup>In Frankrijk is het onder stringente voorwaarden mogelijk om via ongeregistreerde handgiften onbelast te schenken. Dergelijke schenkingen zijn wel belastbaar als (i) de schenking later vrijwillig werd aangegeven of als antwoord op een vraag of audit ter attentie kwam van de belastingdienst, (ii) een latere notariële schenking plaatsvond tussen dezelfde personen, of (iii) de begunstigde van de schenking één van de erfgenamen van de donor was.

plaatsvinden.

**Belastingwig.** In tegenstelling tot België heeft geen van de landen een belastingwig tussen erfenissen en schenkingen. De enige uitzondering is het Verenigd Koninkrijk, waar schenkingen tussen 3 en 7 jaar voor overlijden lager belast worden en schenkingen eerder dan 7 jaar voor overlijden onbelast zijn.

## Belgische vermogensoverdrachten en hun verdeling

Hier ga ik in op de verdeling van nalatenschappen en schenkingen voor overlijden in België, en hoe deze door de verdeling heen belast worden. De analyse is gebaseerd op geanonimiseerde overheidsdata van de federale en Vlaamse belastingdienst, gekoppeld aan census- en demografische data van de Belgische statistiekdienst (Statbel). Technische details over de data zijn te vinden in **Box 1**.

### Box 1: Data en scope van de analyse

**Data.** Voor de analyse hieronder maak ik gebruik van geanonimiseerde overheidsdata van de federale en Vlaamse belastingdienst. De data bevat alle nalatenschappen tussen 2009 en 2022, en alle geregistreerde schenkingen van overleden personen tussen 2013 en 2022. Deze geanonimiseerde overheidsdata werd gekoppeld aan census- en demografische data van de Belgische statistiekdienst (Statbel) om meer informatie te verkrijgen over de kenmerken van de overledenen. Meer technische details over de data zijn te vinden in Apostel (2026a).

**Vergelijking tussen geanonimiseerde overheidsdata en enquêtedata.** De Household Finances and Consumption Survey (HFCS) is de meest betrouwbare enquête rond vermogen in België. Deze enquête bevat ook informatie over nalatenschappen en schenkingen. Een vergelijking van de geanonimiseerde overheidsdata met HFCS-data toont aan dat de HFCS de omvang van nalatenschappen en schenkingen met 50 tot 80% onderschat (afhankelijk van het enquêtejaar, zie Apostel 2026a). Deze onderschatting kan verklaard worden door enkele tekortkomingen in de specifieke vragen rond erfenissen en schenkingen en meer algemene beperkingen van enquêtedata, zoals het ontbreken van zeer vermogende huishoudens in de steekproef (zie bijv. Apostel en O'Neill 2022). Deze bevinding illustreert het grote belang van geanonimiseerde overheidsdata voor verdelingsonderzoek, en suggereert dat onderzoek op basis van enquêtedata met betrekking tot nalatenschappen en schenkingen voorzichtig geïnterpreteerd moet worden. Het gebruik van geanonimiseerde overheidsdata is dan ook een belangrijke sterkte van het onderzoek dat in dit GEI besproken wordt.

**Ongeregistreerde schenkingen.** Een belangrijke beperking is dat roerend vermogen belastingvrij kan geschonken worden via een ongeregistreerde schenking. Zulke schenkingen worden nergens bijgehouden en zijn dan ook niet opgenomen in de data. Niettemin

werden ongeregistreerde schenkingen over de geanalyseerde periode binnen 3 jaar voor overlijden als nalatenschap beschouwd voor belastingdoeleinden, en worden ze dus wel opgenomen in de data als onderdeel van de nalatenschap.<sup>a</sup> In principe zouden de data dus alle vermogensoverdrachten binnen 3 jaar voor overlijden moeten capteren.

**Gemiddelde van 2019-2022.** Om technische redenen zijn de data slechts volledig bruikbaar vanaf 2016. Door de 3-jaar periode voor overlijden te hanteren als baseline (zie hoofdstuk bij 'Afbakening van vermogensoverdrachtconcepten') kunnen schenkingen voor overlijden en totale overdrachten enkel volledig geanalyseerd worden vanaf 2019. Door de beperkte tijdsperiode worden in wat volgt de resultaten gepresenteerd als een gemiddelde over de periode 2019-2022. Resultaten voor andere periodes zijn zeer vergelijkbaar (Apostel 2026a).

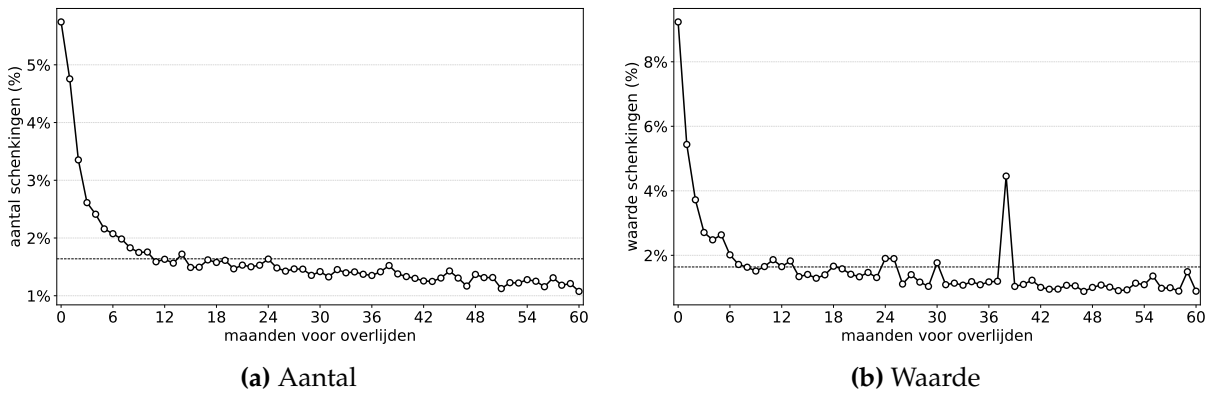
**België als uitgangspunt.** De resultaten hieronder zijn voor België in zijn geheel, tenzij anders vermeld. In principe zouden er verschillen kunnen zijn tussen de regio's, door verschillen in samenstelling van de groep van overledenen of verschillen in regionale belastingtarieven. In de praktijk zijn de resultaten voor Wallonië en Vlaanderen zeer gelijklopend met die van België als geheel, en zijn er slechts kleine verschillen voor Brussel (Apostel 2026a).

<sup>a</sup>Voor Wallonië in 2022 zelfs tot 5 jaar voor overlijden, zie eerder.

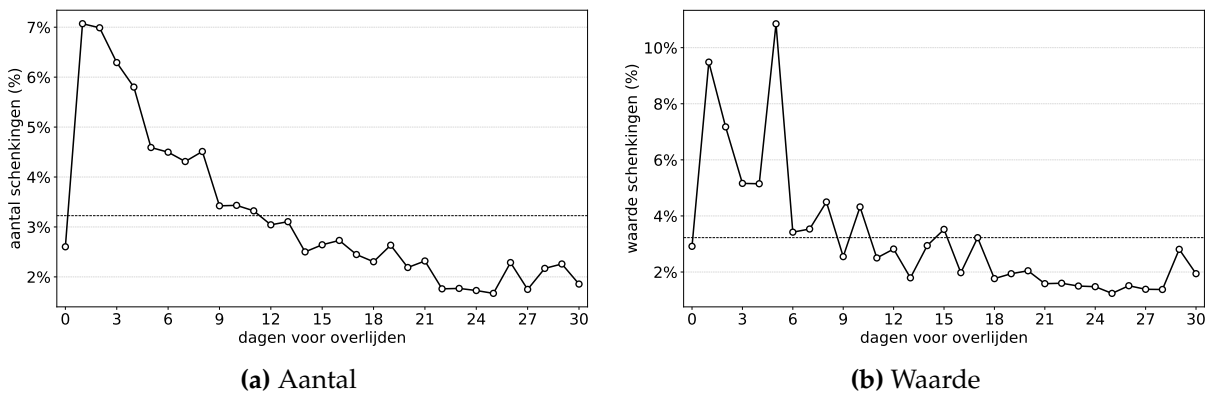
**Timing van schenkingen.** Geregistreerde schenkingen nemen sterk toe vlak voor overlijden. Deze bevinding geldt ongeacht of er naar aantal of waarde van schenkingen gekeken wordt. Zo vinden in de maand van overlijden 5.7% van alle geregistreerde schenkingen binnen 60 maanden voor overlijden plaats (Figuur 2, paneel a), ter waarde van 9.7% van alle geregistreerde schenkingen binnen diezelfde periode (Figuur 2, paneel b). Dit is respectievelijk 4 en 6 keer meer dan wanneer schenkingen gelijk zouden verdeeld zijn over de volledige periode (het aandeel zou dan steeds 1.6% zijn). Bekeken binnen een maand voor overlijden pieken geregistreerde schenkingen in de dagen onmiddellijk voor overlijden (Figuur 3).

**Afbakening van vermogensoverdrachtconcepten.** In de analyse hieronder maak ik een onderscheid tussen 3 verschillende soorten vermogensoverdrachten: (i) schenkingen binnen 3 jaar voor overlijden (in wat volgt, *schenkingen voor overlijden*), dit is de som van alle schenkingen die binnen de drie jaar voor overlijden van een individu plaatsvinden; (ii) nalatenschappen, dit is het nettovermogen van de nalatenschap van een overledene; en (iii) schenkingen binnen 3 jaar voor overlijden en nalatenschappen (in wat volgt, *totale overdrachten*), dit is de som van (i) en (ii). De keuze voor een periode van 3 jaar voor overlijden is gebaseerd op de historische periode waarin ongeregistreerde schenkingen als nalatenschap beschouwd werden voor belastingdoeleinden (zie Box 1). De resultaten worden echter niet bepaald door de keuze van deze periode, aangezien de resultaten vergelijkbaar zijn voor andere periodes (Apostel 2026a).

**Verdeling van schenkingen voor overlijden.** Schenkingen voor overlijden (i.e. schenkingen binnen 3 jaar voor overlijden) zijn sterk geconcentreerd (Figuur 4, paneel a). Opvallend blijkt dat 90% van de overledenen geen enkele schenking binnen 3 jaar voor overlijden doet. Het



**Figuur 2: Verdeling van geregistreerde schenkingen in België naar maand voor overlijden, gemiddelde 2019-2022, naar aantal (paneel a) en schenkingswaarde (paneel b).** De figuur toont dat schenkingen zowel in waarde als aantal sterk geconcentreerd zijn vlak voor overlijden. De zwarte stippellijn geeft de uitkomst weer waarbij schenkingen gelijk verdeeld zijn over de volledige periode. De piek in maand 38 voor overlijden in het rechterpaneel wordt veroorzaakt door één grote schenking. De data achterliggend aan deze figuur is bruikbaar vanaf 2014, daarom kan hier ook voor overlijdens in 2019 en 2020 teruggedaan worden tot 60 maanden voor overlijden (wat niet voor alle data het geval is, zie Box 1). De schenkingen werden gedeфлекiert om vergelijking naar waarde mogelijk te maken. **Bron:** Apostel (2026a).



**Figuur 3: Verdeling van geregistreerde schenkingen in België in de 30 dagen voor overlijden, gemiddelde 2019-2022, naar aantal (paneel a) en schenkingswaarde (paneel b).** De figuur toont dat zelfs binnen 30 dagen voor overlijden schenkingen sterk geconcentreerd zijn vlak voor overlijden. De zwarte stippellijn geeft de uitkomst weer waarbij schenkingen gelijk verdeeld zijn over de volledige periode. De piek op dag 5 in het rechterpaneel wordt veroorzaakt door één grote schenking. De schenkingen werden gedeфлекiert om vergelijking naar waarde mogelijk te maken. **Bron:** Apostel (2026a).

gemiddelde schenkingsbedrag bij de top 0.01% grootste schenkers is 48 miljoen euro, ongeveer 1300 keer groter dan het gemiddelde schenkingsbedrag onder alle overledenen. De top 0.1% is gezamenlijk verantwoordelijk voor 28% van alle schenkingen, terwijl de top 1% samen verantwoordelijk is voor 58% van alle schenkingen voor overlijden.<sup>6</sup>

**Verdeling van nalatenschappen.** De nalatenschapsverdeling is substantieel minder ongelijk dan de schenkingsverdeling (Figuur 4, paneel b). De gemiddelde nalatenschap in de top 0.01% bedraagt 35 miljoen euro, ongeveer 160 keer groter dan het gemiddelde voor alle overledenen. De top 0.1% laat bij overlijden nalatenschappen na ter waarde van 5% van alle nalatenschappen, terwijl de top 1% samen verantwoordelijk is voor 15% van alle nalatenschappen.

**Verdeling van totale overdrachten.** De totale overdrachten voor overlijden (i.e. de som van de schenkingen tot 3 jaar voor overlijden en de nalatenschappen) is ongelijker dan de nalatenschapsverdeling, maar gelijkere dan de schenkingsverdeling (Figuur 4, paneel c). Een overledene in de top 0.01% laat gemiddeld 65 miljoen na via totale overdrachten, 255 keer meer dan de gemiddelde overledene.<sup>7</sup> De top 0.1% is samen verantwoordelijk voor 7% van alle totale overdrachten. De top 1% is samen verantwoordelijk voor 18% van alle totale overdrachten.

De verdeling kan verder worden uitgesplitst naar verschillende persoonlijke karakteristieken (Apostel 2026a). Zo blijkt dat mannen en hoogopgeleide overledenen zeer sterk oververtegenwoordigd zijn in de top, en ondervertegenwoordigd zijn aan de onderkant van de verdeling. Vlaanderen is oververtegenwoordigd aan de top en ondervertegenwoordigd aan de onderkant van de verdeling, terwijl voor Wallonië net het omgekeerde geldt. Brussel daarentegen is zowel oververtegenwoordigd aan de top als aan de onderkant (en ondervertegewoordigd in het midden van de verdeling), wat duidt op een hoge mate van ongelijkheid in vermogensoverdrachten. Relatief jonge overledenen (40-79) zijn bovengemiddeld aanwezig in de top van de verdeling, terwijl oudere overledenen (80-99) minder dan gemiddeld aanwezig zijn in zowel de top als de onderkant (mogelijk verklaard door ontsparen op oudere leeftijd en het verschil in sterftekans naar vermogen).

## Regressieve belasting door schenkingen voor overlijden

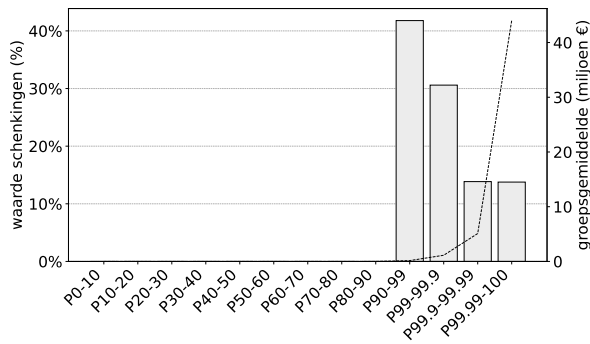
De vergelijking van de Belgische erf- en schenkbelasting met de belangrijkste Europese economieën en buurlanden toonde aan dat België een opvallende belastingwig heeft tussen schenkingen vlak voor overlijden en erfenissen. In deze sectie ga ik na wat de impact hiervan is op de progressiviteit van het belastingsysteem.

**Effectief belastingtarief op nalatenschappen.** Het effectief belastingtarief op nalatenschappen drukt uit welke percentage van de nalatenschap werkelijk aan belasting betaald wordt (en houdt dus rekening met alle mogelijke vrijstellingen en verminderingen). In België worden na-

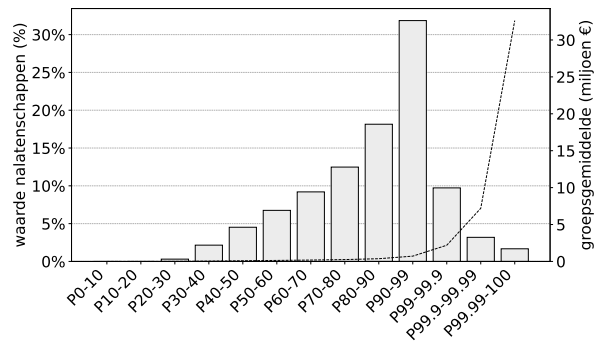
---

<sup>6</sup>Wat uit Figuur 4 kan worden afgeleid door de topaandelen van verschillende percentielcategorieën samen te tellen.

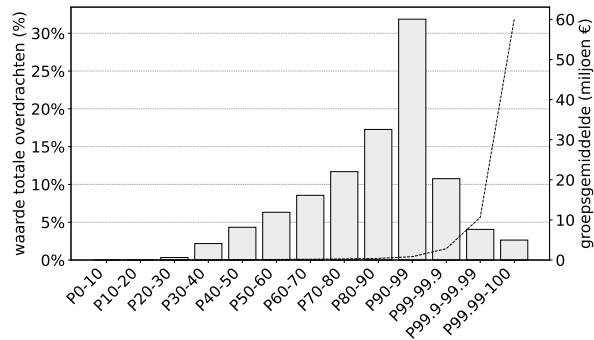
<sup>7</sup>Het gemiddelde van de top 0.01% totale overdrachten is niet gelijk aan de som van de gemiddeldes van de top 0.01% schenkingen en nalatenschappen omdat niet elk individu in de top 0.01% totale overdrachten in beide deelgroepen tot de top behoort.



(a) Schenkingen voor overlijden

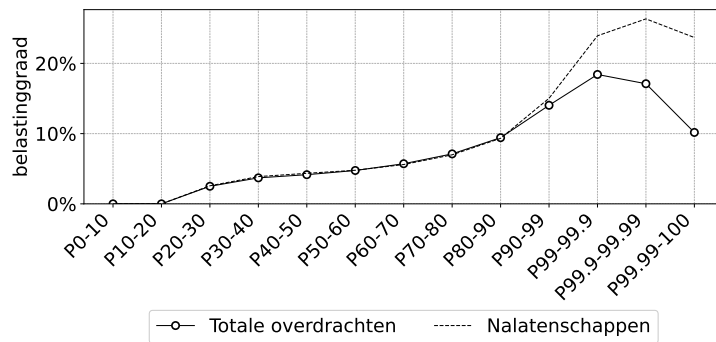


(b) Nalatenschappen



(c) Totale overdrachten

**Figuur 4: Verdeling (linkeras) en groepsgemiddelde binnen elke percentielcategorie (rechteras) voor schenkingen voor overlijden (paneel a), nalatenschappen (paneel b), en totale overdrachten (paneel c), gemiddelde 2019-2022.** De rechthoeken geven het aandeel van het totaal weer voor elke percentielcategorie (af te lezen op de linkeras), terwijl de stippellijn het groepsgemiddelde geeft binnen elke percentielcategorie weer (af te lezen op de rechteras). Schenkingen slaan op het totaal aan schenkingen binnen 3 jaar voor overlijden. Totale overdrachten zijn de som van nalatenschappen en schenkingen binnen 3 jaar voor overlijden. De bedragen zijn uitgedrukt in euro's van 2025 met de BBP deflator van de Nationale Bank. **Bron:** Apostel (2026a)



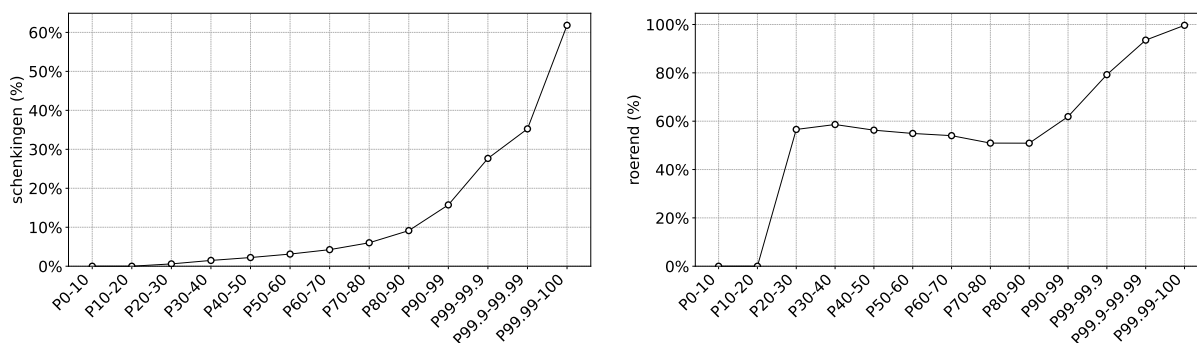
**Figuur 5: Effectieve belastinggraad op nalatenschappen en totale overdrachten in België, gemiddelde 2019-2022.** Totale overdrachten zijn de som van nalatenschappen en schenkingen binnen 3 jaar voor overlijden. De effectieve belastinggraad drukt uit welke percentage van de nalatenschap of overdracht werkelijk aan belasting betaald wordt (en houdt dus rekening met alle mogelijke vrijstellingen en verminderingen). **Bron:** Apostel (2026a).

latenschappen over het algemeen progressief belast, met slechts een zeer kleine terugval van de effectieve belastinggraad voor de top 0.01% ten opzichte van de top 0.1% met uitsluiting van de top 0.01% (Figuur 5). Deze kleine terugval aan de absolute top zou kunnen verklaard worden door verschillen in nalatenschapbestemming (aangezien in België ontvangers van erfenissen belast worden en niet de nalatenschap in haar geheel) of hoger gebruik van vrijstellingen of verminderingen zoals de vermindering voor bedrijfsactiva. Helaas laat de data die voor dit onderzoek beschikbaar werd gesteld niet toe om deze mogelijke verklaringen verder te onderzoeken.

**Effectief belastingtarief op totale overdrachten.** Het effectief belastingtarief op totale overdrachten (i.e. de som van de schenkingen tot 3 jaar voor overlijden en de nalatenschappen) is sterk regressief aan de top van de verdeling (Figuur 5). De effectieve belastinggraad op totale overdrachten is ongeveer 18% voor de top 1% met uitsluiting van de top 0.1%, maar daalt tot ongeveer 10% voor de top 0.01%. De top 0.01% betaalt zo proportioneel evenveel als overledenen in percentielen 80 tot 90 van de totale-overdrachtverdeling. Door het gebruik van geregistreerde schenkingen voor overlijden ligt de effectieve belastinggraad op totale overdrachten aan de top 0.01% meer dan 50% lager dan de effectieve belastinggraad op nalatenschappen.

Deze sterke regressiviteit aan de absolute top heeft twee verklaringen. Ten eerste zijn geregistreerde schenkingen sterk geconcentreerd (Figuur 6, paneel a). Dergelijke schenkingen beslaan voor de top 0.01% ongeveer 60% van alle totale overdrachten. Dit is een veel groter aandeel dan elders in de verdeling. Zo beslaan schenkingen in de rest van de top 10% slechts 20% van hun totale overdrachten.

Ten tweede bestaan geregistreerde schenkingen aan de top bijna uitsluitend uit roerend vermogen, terwijl schenkingen elders in de verdeling voor een substantieel deel uit onroerend vermogen bestaan (Figuur 6, paneel b). Aangezien schenkingen van roerend vermogen veel lager belast worden dan schenkingen van onroerend vermogen, versterkt dit verder de regressiviteit aan de top.



(a) Aandeel schenkingen in totale overdrachten (b) Aandeel roerende schenkingen in schenkingen

**Figuur 6: Aandeel schenkingen in totale overdrachten (paneel a) en aandeel roerende schenkingen in schenkingen (paneel b) naar percentielcategorieën van de totale-overdrachtenverdeling, gemiddelde 2019-2022.** Schenkingen slaan op het totaal aan schenkingen binnen 3 jaar voor overlijden. Totale overdrachten zijn de som van nalatenschappen en schenkingen binnen 3 jaar voor overlijden. **Bron:** Apostel (2026a).

## Fiscale kost van de belastingwig tussen schenkingen vlak voor overlijden en erfenissen

In vergelijking met andere landen heeft België een opvallende belastingwig tussen schenkingen vlak voor overlijden en erfenissen. In deze sectie becijfer ik de fiscale kost hiervan (i.e. de gemiste belastinginkomsten onder het waargenomen gedragspatroon doordat schenkingen vlak voor overlijden lager belast worden dan erfenissen). De fiscale kost wordt enkel berekend voor geregistreerde schenkingen aangezien voor ongeregistreerde schenkingen geen data beschikbaar zijn (zie **Box 1**). Ter illustratie bespreek ik vervolgens twee mogelijke toepassingen van een equivalent bedrag. De methodologie van de berekeningen is te vinden in **Box 2**.

### Box 2: Methode berekening fiscale kost en toepassingen

**Becijfering fiscale kost.** De becijfering bepaalt welk bedrag aan erf- en schenkbelasting onder het huidige gedragspatroon niet wordt geïnd doordat schenkingen vlak voor overlijden tegen lagere tarieven worden belast dan erfenissen. Om deze kost te berekenen, is het noodzakelijk een hypothetisch effectief belastingtarief te bepalen voor schenkingen vlak voor overlijden. Idealiter zou een dergelijk hypothetisch tarief bepaald worden door voor elke schenking afzonderlijk te simuleren welke belasting er betaald zou moeten worden als de schenking belast zou worden tegen dezelfde tarieven als erfenissen, rekening houdend met alle mogelijke vrijstellingen en verminderingen. Helaas laat de data die voor dit onderzoek beschikbaar werd gesteld niet toe om een dergelijke berekening op individueel schenkingsniveau uit te voeren.

Als alternatief bepaal ik het hypothetisch tarief onder de gelijktrekking van erf- en schenktarief door voor elke overledene het gemiddelde van het effectieve tarief op de nalatenschap te berekenen van overledenen met een gelijkaardige waarde voor de totale overdrachten (i.e. de som van de schenkingen tot 3 jaar voor overlijden en de nalatenschap).

pen). Dit gemiddelde tarief wordt vervolgens toegepast op de schenkingen van die overledene om een hypothetisch belastingbedrag te berekenen dat betaald zou moeten worden als deze schenkingen belast zouden worden tegen dezelfde tarieven als erfenissen. De fiscale kost wordt vervolgens berekend door het verschil te nemen tussen dit hypothetische belastingbedrag en het werkelijk betaalde belastingbedrag op de schenkingen voor overlijden, en dit verschil op te tellen over alle overledenen. In Apostel (2026a) worden ook enkele andere mogelijke methoden besproken om het hypothetische tarief te bepalen, en de resultaten liggen in dezelfde grootteorde als die met de methode die hier wordt besproken.

**Interpretatie fiscale kost.** De becijfering meet de fiscale kost van de huidige belastingwig onder het waargenomen gedragspatroon. Drie kanttekeningen zijn belangrijk. Ten eerste wordt verondersteld dat het gedrag van schenkers ongewijzigd blijft bij een gelijktrekking van tarieven. In werkelijkheid zullen er wel gedragseffecten zijn, bijvoorbeeld doordat een deel van de huidige schenkingen vlak voor overlijden verschuift naar eerder in de levensloop. Ten tweede zijn ongeregistreerde schenkingen (die niet in de data zitten) niet meegenomen in de berekening, wat de fiscale kost juist onderschat.<sup>4</sup> Ten derde worden eventuele indirecte macro-economische effecten (bijvoorbeeld op spaargedrag van zowel schenkers als ontvangers) niet in rekening gebracht. De gerapporteerde bedragen geven dus eerder weer hoeveel belastinginkomsten onder het huidige gedragspatroon worden misgelopen door de belastingwig, dan wat een hervorming effectief zou opbrengen.

**Aanwendungen ter illustratie.** In een tweede stap bereken ik ter illustratie twee mogelijke toepassingen van een bedrag equivalent aan de fiscale kost. De eerste veronderstelde toepassing is het volledig vrijstellen van erf- en schenkbelasting van zoveel mogelijk minst vermogende overledenen. Hiervoor rangschik ik de overledenen van arm naar rijk op basis van hun totale-overdrachtbedrag. Daarna ga ik na van hoeveel overledenen de belasting op hun totale overdrachten volledig geëlimineerd kan worden met het equivalent van de fiscale kost, startende bij de armste overledene.

De tweede veronderstelde toepassing is een zo groot mogelijke verlaging van de erf- en schenkbelasting na gelijktrekking van erf- en schenktarieven via een uniforme belastingvermindering voor alle overledenen. Hier ga ik na welk uniform bedrag (i.e. gelijk voor elke overledene) van de belastingen op totale overdrachten maximaal kan worden afgetrokken met het equivalent van de fiscale kost. Daarbij houd ik rekening met de mogelijkheid dat de belastingvermindering bij overledenen met een laag bedrag aan vermogensoverdrachten de te betalen belastingen overschrijdt. In dat geval worden de overschotten gebruikt om de belastingvermindering verder te verhogen voor andere overledenen (er is dus geen sprake van een negatieve belasting).

Beide toepassingen worden berekend op basis van de effectieve belastingtarieven die zouden gelden indien de tarieven op schenkingen gelijkgetrokken worden met die op erfenissen (zoals hierboven uitgelegd).

**Resultaten voor België.** De resultaten worden gerapporteerd voor België in zijn geheel.

In Apostel (2026a) worden ook de resultaten voor de verschillende regio's besproken, en deze vertonen een gelijkaardig patroon als die voor België als geheel.

**Resultaten voor 2022.** De berekening wordt uitgevoerd voor 2022, aangezien dit het meest recente jaar is waarvoor data beschikbaar is. Bovendien laat dit ook toe om een specificatie na te rekenen waarbij schenkingen tot 7 jaar voor overlijden worden belast zoals erfenissen (aangezien de belastingsinformatie in de schenkingsdata slechts vanaf 2016 bruikbaar is, zie Apostel 2026a). De resultaten worden uitgedrukt in 2025 (laatste kwartaal) euro's met de BBP deflator van de Nationale Bank.

<sup>a</sup>Natuurlijk enkel wanneer de periode voor de gelijktrekking de periode van de gelijkstelling van ongeregistreerde schenkingen met nalatenschappen overtreft.

**Fiscale kost naar periode voor overlijden.** De becijfering berekent de fiscale kost van de belastingwig voor verschillende periodes voor overlijden: 1 maand, 6 maand, 1 jaar, 2 jaar, 3 jaar en 7 jaar. In de '1 maand'-specificatie gaat het dan om de gemiste belastinginkomsten op schenkingen die binnen 1 maand voor overlijden plaatsvinden en die lager belast worden dan een overeenkomstige erfenis.

Voor schenkingen tot 1 maand voor overlijden bedraagt de fiscale kost 135 miljoen euro, wat overeenkomt met een gemiddelde stijging van de effectieve belastinggraad met 0.5 %-punt indien de tarieven op erfenissen en schenkingen zouden worden gelijkgetrokken (Tabel 1). Voor een periode tot 7 jaar loopt dit op tot 767 miljoen, overeenkomend met een gemiddelde stijging van 2.4 %-punt. De fiscale kost is sterk geconcentreerd aan de top van de verdeling, aangezien schenkingen voor overlijden sterk geconcentreerd zijn aan de top en de belastingwig tussen schenkingen voor overlijden en erfenissen daar groot is.

**Aanwendungen ter illustratie van fiscale kost.** Om de omvang van de fiscale kost tastbaar te maken, bereken ik ter illustratie twee mogelijke toepassingen van een equivalent bedrag. Een eerste toepassing is een gerichte verlaging: het volledig vrijstellen van erf- en schenkbelasting voor zoveel mogelijk overledenen, startende met de armste overledene en zo verdergaand tot het beschikbare bedrag volledig is toegewezen. Een tweede toepassing is een universele belastingverlaging: een uniforme belastingvermindering voor alle overledenen (begrensd tot de verschuldigde belasting per overledene onder gelijkgetrokken tarieven, zie Box 2), waarbij het bedrag van de belastingvermindering zo bepaald wordt dat het totaal overeenkomt met het beschikbare bedrag.

De fiscale kost van de belastingwig voor schenkingen tot 1 maand voor overlijden komt overeen met een bedrag dat volstaat om 23% van de armste overledenen bijkomend volledig vrij te stellen van erf- en schenkbelasting (dit betreft vermogensoverdrachten tot maximaal 161 000 euro), of om een uniforme belastingvermindering van ongeveer 2 000 euro in te voeren (waardoor ongeveer 12% van de armste overledenen bijkomend volledig zou zijn vrijgesteld van erf- en schenkbelasting, zie Tabel 2). Voor een periode van 3 jaar voor overlijden volstaat het equivalente bedrag om ongeveer 43% van de armste overledenen bijkomend volledig vrij te stellen (vermogensoverdrachten tot maximaal 323 000 euro), of om een uniforme belastingvermindering van 9 700 euro in te voeren. Voor een periode van 7 jaar, de langste periode die met de

beschikbare data kan worden geanalyseerd, volstaat het equivalente bedrag om ongeveer 49% van de armste overledenen volledig vrij te stellen, of om een uniforme belastingvermindering van iets meer dan 17 000 euro in te voeren.

**Concreet cijfervoorbeeld van illustratieve toepassingen.** Een concreet voorbeeld kan de toepassingen verder verduidelijken. Stel dat een persoon overlijdt met een nalatenschap van 250 000 euro en geen schenkingen voor overlijden, en deze nalatenschap volledig overlaat aan een enig kind.<sup>8</sup> In Vlaanderen zou op deze erfenis een belasting van 19 500 euro verschuldigd zijn (50 000 euro aan 3% en de resterende 200 000 euro aan 9%). Uitgaande van de fiscale kost van de belastingwig voor schenkingen tot 3 jaar voor overlijden, zou deze erfenis volledig vrijgesteld kunnen worden van erfbelasting. De maximaal vrijgestelde totale overdracht onder de gerichte verlaging bedraagt immers ongeveer 323 000 euro (zie Tabel 2). Bij de uniforme verlaging zou op deze erfenis nog 9 738 euro belasting verschuldigd zijn (19 500 euro min de belastingvermindering van 9 762 euro, zie Tabel 2).

**Tabel 1:** Fiscale kost belastingwig erfenissen en schenkingen voor overlijden, en overeenkomstige stijging effectieve belastinggraad bij gelijktrekking belastingtarief (2022)

| Categorie     | Periode voor overlijden | Fiscale kost       | Stijging belastinggraad (pp) |
|---------------|-------------------------|--------------------|------------------------------|
| Top 0.1%      | 1 maand                 | 63 916 687         | 4.48                         |
| Top 0.1%      | 6 maand                 | 85 067 175         | 5.43                         |
| Top 0.1%      | 1 jaar                  | 94 451 073         | 5.83                         |
| Top 0.1%      | 2 jaar                  | 124 042 831        | 6.89                         |
| Top 0.1%      | 3 jaar                  | 133 180 168        | 7.13                         |
| Top 0.1%      | 7 jaar                  | 146 225 508        | 7.38                         |
| <b>Totaal</b> | <b>1 maand</b>          | <b>134 782 090</b> | <b>0.52</b>                  |
| <b>Totaal</b> | <b>6 maand</b>          | <b>237 486 921</b> | <b>0.89</b>                  |
| <b>Totaal</b> | <b>1 jaar</b>           | <b>305 134 188</b> | <b>1.12</b>                  |
| <b>Totaal</b> | <b>2 jaar</b>           | <b>422 554 907</b> | <b>1.49</b>                  |
| <b>Totaal</b> | <b>3 jaar</b>           | <b>500 129 503</b> | <b>1.72</b>                  |
| <b>Totaal</b> | <b>7 jaar</b>           | <b>767 466 542</b> | <b>2.40</b>                  |

**Noot:** De stijging van de belastinggraad wordt per schenkingshorizon berekend ten opzichte van de totale vermogensoverdracht binnen diezelfde horizon (erfenis plus schenkingen in die periode voor overlijden). Voor andere percentielcategorieën, zie Apostel (2026a). De bedragen zijn uitgedrukt in euro's van 2025 op basis van de BBP deflator van de Nationale Bank. **Bron:** Apostel (2026a).

<sup>8</sup>De narekening in Tabel 2 gebeurt op het niveau van de nalatenschap (erflater), niet op het niveau van de erfenis (ontvangers). In dit voorbeeld wordt daar abstractie van gemaakt door uit te gaan van een enkele ontvanger. De reden voor de analyse op erflaterniveau is dat in de voor dit onderzoek beschikbaar gestelde data (zie Box 1) geen uitsplitsing mogelijk is op het niveau van de ontvanger.

**Tabel 2:** Gerichte en universele belastingverlaging equivalent aan de fiscale kost (2022)

| Categorie     | Periode        | Gerichte verlaging |                | Universele verlaging |               |
|---------------|----------------|--------------------|----------------|----------------------|---------------|
|               |                | Vrijgesteld (%)    | Bovengrens     | Vrijgesteld (%)      | Vermindering  |
| Top 0.1%      | 1 maand        | 14.45              | 114 949        | 6.31                 | 915           |
| Top 0.1%      | 6 maand        | 17.40              | 133 281        | 8.10                 | 1 233         |
| Top 0.1%      | 1 jaar         | 18.54              | 141 245        | 8.76                 | 1 372         |
| Top 0.1%      | 2 jaar         | 21.51              | 160 255        | 10.88                | 1 829         |
| Top 0.1%      | 3 jaar         | 22.35              | 166 887        | 11.30                | 1 962         |
| Top 0.1%      | 7 jaar         | 23.25              | 177 928        | 11.34                | 2 114         |
| <b>Totaal</b> | <b>1 maand</b> | <b>22.84</b>       | <b>161 394</b> | <b>12.49</b>         | <b>2 049</b>  |
| <b>Totaal</b> | <b>6 maand</b> | <b>30.74</b>       | <b>211 671</b> | <b>19.95</b>         | <b>3 902</b>  |
| <b>Totaal</b> | <b>1 jaar</b>  | <b>34.64</b>       | <b>241 963</b> | <b>24.02</b>         | <b>5 255</b>  |
| <b>Totaal</b> | <b>2 jaar</b>  | <b>39.99</b>       | <b>292 665</b> | <b>29.92</b>         | <b>7 874</b>  |
| <b>Totaal</b> | <b>3 jaar</b>  | <b>42.57</b>       | <b>323 152</b> | <b>33.08</b>         | <b>9 762</b>  |
| <b>Totaal</b> | <b>7 jaar</b>  | <b>49.23</b>       | <b>427 236</b> | <b>40.90</b>         | <b>17 130</b> |

**Noot:** Voor andere percentielcategorieën, zie Apostel (2026a). De bedragen zijn uitgedrukt in euro's van 2025 op basis van de BBP deflator van de Nationale Bank. Merk op dat het percentage van de vrijgestelden in deze tabel slaat op totale overdrachten die worden vrijgesteld waarop wel belasting verschuldigd was. Een niet-verwaarloosbaar deel van de totale overdrachten is onbelast (bijvoorbeeld door een negatief nettovermogen bij overlijden of het gebruik van vrijstellingen). **Bron:** Apostel (2026a).

## Conclusie

Het vermogen in België is groot en wordt steeds belangrijker. Ook het belang van vermogensoverdrachten stijgt ten opzichte van het nationaal inkomen. Het toenemend belang van vermogen en vermogensoverdrachten maakt het belangrijker om zicht te hebben op hun verdeling en belasting. De verdeling van vermogensoverdrachten heeft immers implicaties voor de vermogensverdeling. Daarnaast wordt erf- en schenkbelasting soms gezien als een beleidsalternatief voor kapitaalinkomen- of vermogensbelasting om de regressiviteit in de inkomenbelasting te verminderen. Om de erf- en schenkbelasting als beleidsinstrument te hanteren is het vereist een goed begrip te hebben van de verdeling van vermogensoverdrachten en de belastingdruk door de verdeling heen.

Voor België werd nog amper onderzoek gedaan naar nalatenschappen en schenkingen. Dit GEI bespreekt nieuwe bevindingen van recent onderzoek op basis van geanonimiseerde overheidsdata.

Schenkingen worden in België opvallend anders belast dan in onze buurlanden en de belangrijkste Europese economieën. In alle Belgische regio's zijn de tarieven voor schenkingen vlak voor overlijden veel lager dan de tarieven op erfenissen, terwijl dit in geen van de referentielanden het geval is. Bovendien is er ook nergens anders een verschillend schenkingstarief voor roerend en onroerend vermogen. Ten slotte zijn onbelaste hand- en bankgiften in andere landen niet of hoogstens veel beperkter mogelijk.

Nalatenschappen en schenkingen kort voor overlijden worden gezamenlijk beschouwd regressief belast in België. Schenkingen komen vaker voor aan de top van de gezamenlijke

nalatenschap- en schenkverdeling, terwijl de tarieven voor schenkingen vlak voor overlijden veel lager zijn dan de tarieven voor nalatenschappen. Hierdoor is het Belgische systeem van vermogensoverdrachtbelastingen regressief aan de absolute top, ondanks de sterk progressieve tarieven op nalatenschappen.

De belastingwig tussen schenkingen vlak voor overlijden en erfenissen gaat gepaard met aanzienlijke gemiste belastinginkomsten. De fiscale kost van de huidige belastingwig onder het waargenomen gedragsspatroon bedraagt 135 tot 767 miljoen euro, afhankelijk van de beschouwde periode voor overlijden (1 maand tot 7 jaar). Dit is een statische raming die geen rekening houdt met gedragsreacties of macro-economische effecten, en die ongeregistreerde schenkingen niet meeneemt. Een dergelijk bedrag zou volstaan om 23 tot 49% van de minst vermogende overledenen volledig vrij te stellen van erf- en schenkbelasting, of om aan iedereen een belastingvermindering tot 17 000 euro te verstrekken bij overlijden.

Geanonimiseerde overheidsdata geeft een betrouwbaarder beeld dan enquêtedata. Enquêtedata onderschat de omvang van schenkingen en nalatenschappen namelijk sterk. Deze bevinding illustreert het belang van geanonimiseerde overheidsdata voor verdelingsonderzoek.

## Referenties

- Acciari, Paolo en Salvatore Morelli (2022). "Wealth Transfers and Net Wealth at Death: Evidence from the Italian Inheritance Tax Records 1995–2016". In: *Measuring Distribution and Mobility of Income and Wealth*. Studies in Income and Wealth. University of Chicago Press.
- Apostel, Arthur (2025). *Belgian Wealth Inequality, 1935–2022*. Working paper 477. National Bank of Belgium. URL: <https://www.nbb.be/en/publications-and-research/publications/all-publications/belgian-wealth-inequality-1935-2022>.
- (2026a). "Pre-Death Gifts and Regressive Wealth Transfer Taxation: Evidence from Belgium". Ghent University Working Paper series.
- (2026b). "Wealth Transfers in Belgium, 1840–2022". Unpublished working paper.
- Apostel, Arthur en Daniel W. O'Neill (jun 2022). "A One-off Wealth Tax for Belgium: Revenue Potential, Distributional Impact, and Environmental Effects". In: *Ecological Economics* 196, p. 107385. ISSN: 09218009. DOI: [10.1016/j.ecolecon.2022.107385](https://doi.org/10.1016/j.ecolecon.2022.107385). URL: <https://linkinghub.elsevier.com/retrieve/pii/S0921800922000477> (bezocht op 30-07-2024).
- Boadway, Robin en Michael Keen (2026). "Debate: A Global Minimum Wealth Tax: Some Issues of Economics and Implementation [Pre-Publication]". In: *Intertax*, p. 1–6. ISSN: 0165-2826. URL: <http://www.kluwerlawonline.com/api/Product/CitationPDFURL?file=Journals%5CTAXI%5CTAXI2026008.pdf>.
- EY (2025). *Worldwide Estate and Inheritance Tax Guide*. London: EY, p. 524. URL: <https://www.ey.com/content/dam/ey-unified-site/ey-com/en-gl/technical/tax-guides/documents/en-gl-worldwide-estate-and-inheritance-tax-guide-09-2025.pdf>.
- Nolan, Brian e.a. (jun 2022). "Intergenerational Wealth Transfers in Great Britain from the Wealth and Assets Survey in Comparative Perspective". In: *Fiscal Studies* 43.2, p. 179–199.

ISSN: 0143-5671, 1475-5890. DOI: [10.1111/1475-5890.12299](https://doi.org/10.1111/1475-5890.12299). URL: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/1475-5890.12299> (bezoekt op 31-07-2024).