

IK WIL ECHT "IETS" (EEN SCHENKING) DOEN VOOR DE ASIELDIEREN, WE VROEGEN HET AAN DE NOTARIS

Duo-legaat: voordelige schenkingstechniek via testament

Overweegt u een schenking aan een goed doel, waar uw erfgenamen geen enkel nadeel aan hebben, en waarbij zij integendeel netto zelfs meer overhouden?

Dan verdient de techniek van het duo-legaat zeker uw aandacht. We kijken hoe dit in zijn werk gaat, maar eerst brengen we enkele basisbegrippen in herinnering.

Wat is een legaat?

Een legaat is een bepaling in een testament waarbij een bedrag of een goed uit een nalatenschap aan een persoon of een organisatie wordt nagelaten.

Het legaat wordt pas van kracht wanneer de erflater overlijdt. Een legaat kan betrekking hebben op het geheel of een gedeelte van het patrimonium.

Hoe hoog zijn de successierechten in Vlaanderen?

Het tarief van de successierechten in Vlaanderen is hoofdzakelijk afhankelijk de graad van verwantschap tussen legataris en erflater.

Ouders, grootouders, kinderen, echtgenoten en samenwonende partners betalen successierechten van 3 tot 27% op de erfenis.

Andere familieleden (zus, neef, enzovoort) en iemand die geen familie is, betalen 30% tot 65% op de erfenis.

Bestaan er voordeeltarieven?

Ja. Erkende VZW's kunnen een voordeeltarief genieten.

Zo heeft onder meer de VZW Dierenvrienden Sint-Truiden recht op lagere successierechten te weten een vast tarief van 8% indien de erflater op het ogenblik van overlijden zijn fiscale woonplaats in het Vlaamse Gewest heeft.

Kunnen successierechten vermeden worden?

Inderdaad, met een duo-legaat kan u een groter deel van uw nalatenschap aan uw erfgenamen doen toekomen en tegelijk ook nog iets schenken aan een goed doel.

Hoe werkt het?

U schenkt een deel van uw nalatenschap aan, bijvoorbeeld, de VZW Dierenvrienden Sint-Truiden waarbij deze VZW op haar beurt de opdracht krijgt om een bepaalde legaat aan, bijvoorbeeld, uw familie uit te keren.

Die VZW betaalt dan de successierechten niet enkel op haar deel maar ook op wat u aan uw andere erfgenamen nalaat.

Het globale bedrag van de successierechten komt lager te liggen, door het gunsttarief waarvan de VZW geniet.

Een voorbeeld.

U hebt uw fiscale woonplaats in het Vlaamse Gewest en wenst uw erfgenamen een bedrag van € 25.000 na te laten.

- **Zonder duo-legaat**

Begunstigde	Erfgenamen	VZW Dierenvrienden Sint-Truiden	Overheid
Bruto	25.000	0	
Successierechten 45%	11.250	0	11.250
Netto	13.750	0	11.250

- **Met duo-legaat (alle successierechten zijn ten laste van de VZW Dierenvrienden Sint-Truiden)**

Begunstigde	Erfgenamen	VZW Dierenvrienden Sint-Truiden	Overheid
Bruto	15.000	10.000	
Successierechten op 15.000 = 45%	0	6.750	6.750
Successierechten op 10.000 = 8.8%		880	880

- **Verskil tussen de 2 formules**

Netto	+ 1.250	+ 2.370	- 3.620
--------------	---------	---------	---------

Belangrijk: het duo-legaat is vooral interessant wanneer uw erfgenamen of legatarissen hoge successierechten moeten betalen en voor grote vermogens of erfenissen in de zijlinie of ten voordele van niet-verwanten.