

## Geen successierechten voor de erfgenamen. Hoe werkt het?

Het klinkt vreemd: een erfgenaam die niet alleen zijn eigen successierechten betaalt, maar ook die van een andere erfgenaam. Toch heeft dit zin als de betalende erfgenaam een organisatie voor een goed doel is. Want voor goede doelen bedragen de successierechten 8,8 % (afhankelijk van het landsgedeelte), terwijl de tarieven voor erfgenamen die geen zoon/dochter van de erflater zijn, tussen 35% en 65% schommelen in Vlaanderen.

*Het duolegaat wordt dus vooral gebruikt voor mensen die willen nalaten aan een broer/zus, een neef/nicht of een vriend(in) of kennis.*

## Wat is een legaat?

Een legaat is een schenking per testament. Dat kan zowel van roerende en/of onroerende goederen zijn. De legataris is degene die het legaat ontvangt. Een legaat kan geschonken worden aan zowel een persoon als een instelling die gerechtigd is om legaten te aanvaarden, zoals Ups en Downs.

## Hoe laat ik een legaat na aan Ups en Downs?

Er komt een voorbehouden erfdeel steeds toe aan jouw wettelijke erfgenamen, als je die hebt. Het resterende deel kan je vrij verdelen. Het volstaat om in jouw testament te vermelden dat je een deel van je bezit, of het geheel als je geen wettelijke erfgenamen hebt, nalaat aan Ups en Downs.

## Hoe een testament opmaken?

Het eigenhandig geschreven testament is een testament dat je zelf opstelt. Het is een volledig eigenhandig geschreven, gedateerd en ondertekend document. Strikt genomen moet je dit testament niet afgeven bij de notaris, maar toch kan je dit beter doen. Zo voorkom je onder meer dat het verloren gaat of verdwijnt.

Het notarieel testament wordt geschreven door de notaris, volgens wat je hem dicteert in het bijzijn van twee getuigen. Het wordt dan door jou ondertekend en door de notaris bewaard. Een testament is niet noodzakelijk definitief. Je kan het altijd wijzigen. Enkel de laatste versie is bindend.

## Een voorbeeld maakt alles duidelijk

### Gewoon legaat

Jan heeft geen kinderen en laat bij testament 500.000 euro na aan zijn zus Jane. Bij de overdracht na zijn dood wordt de erfenis als volgt verdeeld:

| Bevoordeelde partij |  | Jane    | Staat   |
|---------------------|--|---------|---------|
| Bruto gelaat        |  | 500.000 | 0       |
| Successierechten    |  | 293.750 |         |
| Netto               |  | 206.250 | 293.750 |

Hoe hoog de successierechten oplopen, hangt af van het bedrag van de erfenis en de graad van familieverwantschap. Voor meer informatie hierover raadpleeg je best jouw notaris.

### Duolegaat

Jan laat 250.000 euro na aan Jane en 250.000 euro aan Ups en Downs en in het testament vermeldt hij er uitdrukkelijk bij dat Ups en Downs de successierechten van Jane ten laste neemt. Bij de overdracht na zijn dood wordt de erfenis als volgt verdeeld:

| Bevoordeelde partij                   | Ups & Downs | Jane    | Staat   |
|---------------------------------------|-------------|---------|---------|
| Bruto duogelaat                       | 250.000     | 250.000 | 0       |
| Successierechten op deel Jane         | 142.500     | 0       | 142.500 |
| Successierechten op deel Ups en Downs | 22.000      | 0       | 22.000  |
| Netto                                 | 85.500      | 250.000 | 164.500 |

**Bij een duolegaat heeft Jane een voordeel van 43.750 euro.**

Hoe hoog de successierechten oplopen, hangt ook af van het bedrag van de erfenis en de graad van verwantschap. Bij een duolegaat kan Jan een groter bedrag aan zijn zus nalaten en tegelijkertijd een schenking doen aan Ups en Downs. Raadpleeg best een notaris voor een exacte berekening van je kosten.

Een brochure van het Rode Kruis voor duolegaat met voorbeeld van testament, vind je via onderstaande link: <http://www.giften-legaten.be/v2/wp-content/uploads/2014/03/Notarisfolder-2014-met-data-lezingen-op-laatste-pagina1.pdf>.

Heb je vragen, aarzel niet om ons te contacteren: [contact@upsendowns.be](mailto:contact@upsendowns.be).