



# Duo legaten

## Meer voor uw erfgenamen, minder voor de fiscus

### DANK U, VADERTJE STAAT!

U wilt wel iets nalaten aan de organisatie waarin u gelooft en die u misschien tijdens uw leven ook al hebt gesteund. «Maar», denkt u, « dan blijft er minder van mijn erfenis over voor mijn goede vriend(in) of mijn favoriete nichtje...» Dat is niet noodzakelijk het geval! Dankzij het duo-legaat kan hij of zij evenveel krijgen (of zelfs meer), terwijl u toch het goede doel steunt. Hoe werkt dit systeem concreet?

### DE BASIS

De basis van het duo-legaat is artikel 64, al. 2 van het Wetboek van Successierechten, dat stelt dat u in een testament kunt bepalen dat persoon X (bijvoorbeeld uw nichtje) een legaat ontvangt vrij van successierechten, op voorwaarde dat persoon Y (bijvoorbeeld een vereniging zoals Artsen zonder Grenzen) de last tot betaling van de successierechten van X overneemt.

Anders gezegd : Niet uw nichtje betaalt de successierechten maar Artsen zonder Grenzen omdat een erkende organisatie minder successierechten verschuldigd is (8,8% in Vlaanderen en Wallonië, 12,5% in Brussel), Is de fiscus de uiteindelijke(maar vrijwillige) 'verliezer' in deze constructie.

### DE VOORWAARDEN

- Er moet een testament opgesteld zijn
- Er moet een legaat zijn ten voordele van één of meerdere personen X)
- Er moet een tweede legaat zijn ten voordele van een erkende organisatie (Y) die verplicht is alle successierechten van de eerste persoon te betalen.

### DE CONCRETE CIJFERS

Vergelijken we nu even de concrete cijfers bij een gewoon legaat met deze bij een duo-legaat.

#### ... bij een gewoon legaat

Jan heeft geen kinderen Hij laat €25.000 na aan zijn nichtje lage. Hij laat niets na aan een goed doel.

- Inge betaalt successierechten 45% op de schijf tot €75 000 (hoogste tarief voor neven, nichten, tantes, ooms en 'vreemden') =  $25.000 \times 45\% = €11.250$
- Inge houdt over:  $€25.000 - 11.250 = €13.750$



### **... bij een duo-legaat Jan laat opnieuw € 25.000 na.**

Dit keer verdeelt hij zijn vermogen tussen zijn nichtje Inge die € 15.000 krijgt en De organisatie van uw keuze dat € 10.000 krijgt. Hij doet dit via de techniek van het duo-legaat.

- Inge betaalt geen successierechten. want die worden door de organisatie betaald. Zij houdt dus netto € 15.000 over.
- De organisatie van uw keuze betaalt :
  - € 15.000 x 45% (de successierechten van het deel dat Inge krijgt tegen het tarief tussen ooms en nichten) = € 6.750
  - € 10.000 x 8,8% (de successierechten van het deel dat De organisatie van uw keuze krijgt, tegen het voorkeurtarief voor erkende organisaties) = € 880
  - Totaal .€ 7.630
- Organisatie houdt netto € 10 000 - € 7 630 = € 2.370 over

### **WAT KRIJGT DE FISCUS?**

Als Jan € 25.000 nalaat aan nichtje Inge ontvangt het Vlaams Gewest € 11.250. Als Jan zijn vermogen verdeelt tussen Inge, en naar een organisatie van uw keuze, krijgt het Vlaams Gewest € 7.630. De fiscus ontvangt dus € 3.620 minder!

### **LET OP!**

Dit is een voorbeeld op basis van een eenvoudige situatie. Het duo-legaat levert niet altijd een (even groot) voordeel op, al was het maar omdat de successierechten variëren naargelang de graad van verwantschap. Als u overweegt een deel van uw vermogen aan een erkende organisatie na te laten, raadpleeg dan altijd een notaris en laat de berekening maken voor uw specifieke geval!

Bronnen : <http://www.giften-legaten.be/article.php>