

## **Duo-legaat: fiscaal voordelig voor alle partijen !**

**Overweegt u een donatie aan VZW Eduard Bressinck voor de restauratie van de Jezuïetenkerk ?**

**Waar uw erfgenamen geen enkel nadeel bij hebben ?**

**Waarbij ze in tegendeel netto zelfs meer overhouden aan hun erfdeel ?**

**Dan verdient de techniek van het duo-legaat zeker uw aandacht. We bekijken even 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 goederen uit een nalatenschap aan personen of organisaties worden overgemaakt. Het legaat wordt pas van kracht wanneer de erflater overlijdt. Een legaat kan betrekking hebben op het geheel of een gedeelte van het patrimonium, liquiditeiten, waardepapieren, kunstwerken, roerende en onroerende goederen, in vruchtgebruik of in volle eigendom. Voor het opstellen van een testament kunt u uiteraard terecht bij uw notaris.

**Hoe hoog zijn de successierechten ?**

Het tarief van de successierechten is afhankelijk van twee factoren: de graad van verwantschap tussen legataris en erflater, en de woonplaats van deze laatste.

Ouders, grootouders, kinderen, echtgenoten en samenwonende partners betalen successierechten van 3 tot 27% van de erfenis. Andere familieleden (zus, neef, enzovoort) en iemand die geen familie is, betalen 30% tot 65% van de erfenis aan de staat.

Bovenstaande tarieven gelden voor Vlaanderen. Voor Wallonië en voor het Brussels Hoofdstedelijk Gewest gelden andere tarieven (die echter van ongeveer dezelfde orde van grootte zijn). De tariefbepaling voor successierechten is in België immers een gewestelijke bevoegdheid.

**Bestaan er voordeeltarieven ?**

Ja. Erkende VZW's kunnen een voordeeltarief genieten. Zo heeft onder meer de VZW Eduard Bressinck recht op lagere successierechten. In het Vlaams Gewest en het Waals Gewest betaalt VZW Eduard Bressinck maar 8,8% (12,5% in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest).

**Hoe zit het dan met zo'n duo-legaat ?**

Artikel 64,2 van het Wetboek Successierechten stelt dat men in een testament kan bepalen dat een bepaalde persoon een legaat ontvangt, vrij van succesierechten, op voorwaarde dat een andere legataris (bv. VZW Eduard Bressinck) de last tot betaling van de succesierechten overneemt en draagt. Zo kunt u (een deel van) uw vermogen aan een liefdadig doel schenken, zonder uw eigen familie te kort te doen. Integendeel zelfs.

Het duo-legaat moet aan drie voorwaarden voldoen:

- de erflater stelt een testament op. Hoewel het niet is verplicht, kunt u dat het best doen in overleg met een notaris;
- de beschikker doet een legaat ten voordele van één of meerdere persoon of personen;
- hieraan wordt een tweede legaat gekoppeld ten voordele van VZW Eduard Bressinck, die verplicht is alle successierechten (inclusief de successierechten op het eerste legaat) te betalen.

Het voordeel van duo-legaat ligt dus in het verschil aan succesierechten die een fysieke persoon dient te betalen (kan gaat tot 65%) tegenover de succesierechten die een VZW moet betalen (8,8% in Vlaanderen).

De techniek is vooral interessant wanneer de schenker een legaat toekent aan personen die hoge successierechten moeten betalen (verwanten in de tweede graad of personen die niet verwant zijn met de erflater). Maar ook voor hoge vermogens en erfgenamen in de eerste graad levert de techniek voordelen op.

Een voorbeeld zal dit verduidelijken.

### **Het verhaal van Luc**

Luc M. uit Lint is weduwnaar en heeft geen kinderen. Hij wenst een geldsom van 250.000 euro na te laten aan zijn neef Francis.

Bij een **gewoon legaat** laat Luc de volledige som van 250.000 euro na aan Francis. Die betaalt 142.500 euro aan successierechten. Hij houdt dus 107.500 euro over.

Bij een **duo-legaat** wordt aan Francis een som van 150.000 euro gelegateerd, vrij van successierechten en kosten. Daarnaast wordt 100.000 euro gelegateerd aan de VZW Eduard Bressinck, die ook de successierechten en de kosten moet betalen die verbonden zijn aan het legaat ten gunste van Francis. Francis ontvangt 42.500 euro meer dan in het geval van een gewoon legaat. VZW Eduard Bressinck betaalt de successierechten op het eigen legaat en op het legaat van Francis, zegge 86.300 euro. VZW Eduard Bressinck houdt uiteindelijk nog 13.700 euro over, die ze kan besteden aan de restauratie van de Jezüietenkerk. Zowel Francis als VZW Eduard Bressinck hebben dus voordeel bij het duo-legaat. Er wordt 56.200 euro aan successierechten bespaard.

Stel: Luc heeft een zoon Filip en een vermogen van 1.000.000 euro.

In het geval van een **gewoon legaat** zou Filip 222.000 euro aan successierechten betalen, en 778.000 euro overhouden.

Luc zou echter ook een **duo-legaat** kunnen opnemen in zijn testament, waarbij hij 800.000 euro nalaat aan Filip en 200.000 euro aan VZW Eduard Bressinck. Filip zou dan 800.000 euro krijgen, vrij van successierechten, dus 22.000 euro meer dan in het eerste geval. VZW Eduard Bressinck zou 185.600 euro aan successierechten betalen en 14.400 euro overhouden. Dit betekent een besparing van 36.400 euro aan successierechten.