

Schenken via een testament in duolegaat

VOC De Rozenkrans VZW - Oostduinkerke
VOC Rozenweelde (VZW De Rozenkrans) - Aartrijke
VZW Huize Rozenwingerd - Oostduinkerke

Doel van onze instellingen

Onze instellingen hebben als prioritair doel het comfort en het welzijn te bevorderen van mensen met een beperking. Om dit doel te kunnen realiseren hebben wij permanent nood aan financiële middelen. Deze inkomsten worden geïnvesteerd om het comfort van onze bewoners te verbeteren en hen met een professionele begeleiding te laten genieten in een warm-huiselijke omgeving.

De steun die wij ontvangen van de Overheid is ontoereikend om dit doel te kunnen realiseren. Gelukkig kunnen wij rekenen op de solidariteit van organisaties en privé personen die ons financieel ondersteunen. Een zeer interessante techniek van schenken is het duolegaat.

Duolegaat

Het duolegaat is een techniek waardoor successierechten verlaagd worden door de te betalen successierechten van de eerste begiftigde door te schuiven naar een erkende VZW. Op die manier houdt de eerste erfgenaam - vb. een familielid - veel meer netto over en wordt bovendien de erfenis gebruikt voor een nobel doel.

Techniek

Het doorschuiven van de betalingsverplichting gebeurt door “een legaat met last”, waarin de begiftigde de persoon is die de laagste successierechten dient te betalen. Concreet neemt men in het testament een clause op waarbij men bvb. aan één of meerdere familieleden/vrienden schenkt maar ook een gedeelte schenkt aan een erkende VZW met de “last” dat de VZW alle successierechten dient te betalen, zowel voor henzelf als voor de familieleden en/of vrienden mede-erfgenamen. Op die manier bekomen de erfgenamen de hen toebedeelde schenking volledig netto en kan de begiftigde instelling een mooi bedrag behouden om te besteden aan een goed doel terwijl de belastingbesparing op de successierechten aanzienlijk is.

Hoe groter de nalatenschap en hoe verder de verwantschap hoe groter het voordeel

Voorbeeld 1 : schenker zonder kinderen

Men heeft geen kinderen en wil 100.000 € nalaten aan een neef / vriend.
Volgens de tarieven die gelden in de Vlaams Gewest .

	Schenking aan neef	successierechten
Legaat voor belastingen	100.000 €	
45% op 1^{ste} schijf van 75.000	-33.750	33.750
55% op 2^{de} schijf van 25.000	-13.750	13.750
Resultaat	52.500 €	45.500 €

Men benoemt de VZW De Rozenkrans / Rozenwingerd als algemeen legataris en staat er op dat de neef/vriend 60.000 € van deze nalatenschap krijgt. De VZW De Rozenkrans / Rozenwingerd krijgt de opdracht ALLE successierechten te betalen. (In Vlaanderen betalen erkende VZW's 8,5 % successierechten)

	Neef	VZW	successierechten
Legaat voor belastingen		100.000 €	
De VZW betaalt aan de neef 60.000	60.000	40.000	
VZW betaalt 45 % op deel neef		-27.000	27.000
VZW betaalt 8,5 % op eigen deel		-3.400	3.400
Resultaat	60.000	9.480	30.400
Vershil	7.500 €	9.600 €	-17.100 €

Voorbeeld 2 : schenker met 1 kind

Voor erfgenamen in rechte lijn (ouders-kinderen/kleinkinderen) is het duolegaat nuttig als de erfenis meer dan 250.000 € bedraagt. Stel dat u een vermogen nalaat van 1.000.000 €.

	Zoon	successierechten
Legaat voor belastingen	1.000.000 €	
3% op 1^{ste} schijf van 50.000	-1.500	1.500
9% op 2^{de} schijf tot 250.000	-18.000	18.000
27% op resterend bedrag 700.000	-202.500	202.500
Resultaat	778.000	222.000

U wil dit vermogen van 1.000.000 € zo voordelig mogelijk nalaten aan uw enige zoon, tezelfdertijd - en zonder dat u het iets kost - wenst u de VZW De Rozenkrans / Rozenwingerd steunen om personen met een handicap een comfortabel leven te geven.

	Zoon	VZW	successierechten
Legaat voor belastingen		1.000.000 €	
De VZW betaalt aan de zoon 800.000	800.000	200.000	
VZW betaalt 8,5 % op haar deel		-17.000	17.000
VZW betaalt 3% op 1^{ste} schijf zoon 50.000		-1.500	1.500
VZW betaalt 9% op 2^{de} schijf zoon 250.000		-18.000	18.000
VZW betaalt 27% op rest van 550.000		-148.500	148.500
Resultaat	800.000	15.000	185.000
	Verschil 22.000 €	15.000 €	-37.000 €

Voorbeeld 3 : schenking tussen broers en zusters

De techniek levert ook voor erfenissen aan broers en zussen een voordeel op.

	Schenking aan broer/zus	successierechten
Legaat voor belastingen	1.000.000 €	
30% op 1^{ste} schijf van 75.000	-22.500	22.500
55% op 2^{de} schijf van 125.000	-27.500	27.500
65% op 3^{de} schijf boven 125.000	-568.750	243.750
Resultaat	381.250 €	618.750 €

Men benoemt de VZW De Rozenkrans / Rozenwingerd als algemeen legataris en staat er op dat de broer/zus 250.000 € van deze nalatenschap krijgt. De VZW De Rozenkrans / Rozenwingerd krijgt de opdracht ALLE successierechten te betalen. (In Vlaanderen betalen erkende VZW's 8,5 % successierechten)

	Broer/zus	VZW	successierechten
Legaat voor belastingen		1.000.000 €	
De VZW betaalt aan de broer 400.000	400.000	600.000	
VZW betaalt 8,5 % op eigen deel		-51.000	-51.000
VZW betaalt 30 % op 1^{ste} schijf broer		-22.500	-22.500
VZW betaalt 55 % op 2^{ste} schijf broer		-27.500	-27.500
VZW betaalt 65% op rest van 125.000		-178.750	-178.750
Resultaat	400.000	318.450	281.550
	Verschil 18.750 €	319.250 €	-336.400 €

Opstellen van een testament : vormvereisten

Een testament rechtsgeldig opstellen vergt enkele aandachtspunten. Veiligheidshalve gaat men naar een Notaris die alles wettelijk zal regelen. Indien men eigenhandig een testament wil opmaken, kan dit, let wel dat het moet opgesteld worden zoals onderstaand model.

Ik, ondergetekende (naam, voornaam, adres)

Ik herroep alle vorige testamenten en wilsbeschikkingen die ik voor deze zou hebben opgesteld.

Hierbij verklaar ik mijn testament als volgt op te maken.

Ik stel, binnen de wettige regeling van reservataire erfgenamen aan tot algemeen legataris de VZW Rozenkrans of VZW De Rozenwingerd, gelegen te 8670 Oostduinkerke. De algemene legataris is gehouden aan de uitbetaling van de hierop volgende beschikkingen en staat eveneens in voor de betaling van alle verschuldigde successierechten :

- de som van€ komt toe aan mijn neef of zoon of broer(naam, adres)*
- de som van€ komt toe aan de VZW Rozenkrans of VZW Rozenwingerd*
- De onroerende eigendom, gelegen (adres), komt toe aan mijn neef of zoon of zus (naam, adres).*

Opgesteld te (plaats) op/..../.... (datum)

Handtekening

.....

Tot slot

Niemand denkt graag aan de dag dat wij er niet meer zullen zijn, toch is het een beslissing die belangrijk is en die een goed gevoel kan geven. Met de techniek van het duolegaat zorgt men niet alleen voor de familieleden of vrienden maar zorgt men er tevens voor dat de financiële middelen die men nalaat een zinvolle bestemming krijgen die past bij uw persoonlijke voorkeur en waarbij de besteding onder permanente controle staat van een onbezoldigde raad van bestuur die zich totaal belangloos inzetten voor een goed doel.