



# Laat je erfenis geen ergernis worden

We zetten de **VOORDELEN** van een **DUOLEGAAT** op een rijtje

**G**eregeld krijgen we vragen van mensen hoe ze ons kunnen steunen. Sommigen onder hen weten dat ze niet zo lang meer zullen leven. Ze denken erover na hoe ze ons kunnen steunen met een schenking of erfenis, zonder dat ze hun erfgenamen tekort doen. En hier kan een duolegaat een uitkomst bieden. Lees even mee.

We denken liever niet aan de dag dat we er niet meer zijn en nog minder aan het opmaken van een testament. Toch is het zinnig dit wel te doen. Door het opstellen van een testament, komt je erfenis terecht bij wie jij belangrijk vindt. Zo wordt je erfenis geen ergernis. Je kan, naast familie en vrienden, ook een goed doel opnemen in je testament.

### Fiscaal voordelig

Waarom zou je voor een duolegaat kiezen? Wel, de techniek van een duolegaat kan fiscaal interessant zijn als je erfgenamen hoge successierechten moeten betalen. Bij een duolegaat laat

je een deel van je bezittingen na aan een goed doel, en een ander deel aan je erfgenamen. Volgens de wet kan je iemand als erfgenaam benoemen, zonder dat deze successierechten betaalt, op voorwaarde dat een andere persoon of vereniging de successierechten op zich neemt. Een belangrijk fiscaal voordeel voor de erfgenamen dus. En wat minstens even belangrijk is: door Onafhankelijk Leven als je erfgenaam te benoemen in een duolegaat, neem je niet alleen een goed doel op in je testament, je laat ook iets van blijvende waarde na en steunt hierdoor Onafhankelijk Leven. Dat is, in het kort, een duolegaat.

### Meer info?

Onafhankelijk Leven vzw  
Isabelle Beeckman  
Groot Begijnhof 14 A  
9040 Sint-Amandsberg

Tel 09 324 38 77  
isabelle@onafhankelijkleven.be

Ons ondernemingsnummer:  
0435047275

### Hoe werkt het?

Bij een duolegaat neemt Onafhankelijk Leven de successierechten van je erfgenamen op zich. Zo kan je in vele gevallen zelfs meer nalaten aan je erfgenamen en tegelijk Onafhankelijk Leven steunen.

Laten we even rekenen. We geven het voorbeeld van Griet (52). Griet is ongehuwd en heeft veel vrienden. Griet wil graag haar nalatenschap, geschat op 200.000 euro, aan haar nichtje geven.

#### Via een gewoon legaat:

Als Griet 200.000 euro nalaat via een gewone erfenis, betaalt haar nichtje 110.000 euro successierechten (45% op een schijf tot 75.000 euro = 33.750 euro; 55% op de schijf van 75.000 tot 125.000 euro = 27.500; en 65% op een derde schijf van alles boven 125.000 euro = 48.750. Totaal = 110.000 euro successierechten). **Het nichtje houdt 90.000 euro over;** dat is de rest van de erfenis na aftrek van de successierechten.

#### Via een duolegaat:

Griet wil 200.000 euro nalaten en kiest voor een duolegaat. Ze duidt in haar testament enerzijds haar nichtje aan en anderzijds een goed doel (Onafhankelijk Leven). Het nichtje hoeft geen successierechten te betalen en krijgt 100.000 euro (= de helft van het legaat). De vzw Onafhankelijk Leven betaalt 8,8% op haar legaat (100.000 euro x 8,8% = 8.800 euro), maar moet ook de successierechten van het nichtje betalen (45% op de eerste schijf tot 75.000 euro = 33.750 euro; en nog eens 55 % op de tweede schijf van 75.000 tot 125.000 euro = 13.750 euro, in totaal 47.500 euro). Onafhankelijk Leven betaalt 56.300 euro successierechten (8.800 euro op het eigen legaat + 47.500 euro op het legaat van het nichtje). **Het nichtje wint erbij: ze krijgt 100.000 euro** (10.000 euro meer dan bij een gewoon legaat). Onafhankelijk Leven wint ook, want de organisatie houdt 43.700 euro over om te investeren in de werking.

### In een notendop

- Zorg voor een testament** als je iets wil nalaten aan een goed doel.
- Bij een duolegaat moet er een **legaat** zijn voor één of meer personen, en een **tweede legaat voor een goed doel**, bijvoorbeeld Onafhankelijk Leven. Het goede doel neemt de successierechten van de erfgenaam op zich.
- Raadpleeg altijd je notaris!** Hij helpt je rekenen en zoeken naar de meest voordelige formule.

### Waarom Onafhankelijk Leven?

Onafhankelijk Leven zet volop in op de emancipatie van personen met een handicap: iedereen heeft het recht op een onafhankelijk leven! Zo bouwen we concreet een advieslijn voor hulpmiddelen uit. Alle hulp is welkom. Meer info? Er kan altijd iemand bij jou langskomen om meer uitleg te geven.

### Vergelijking gewoon legaat versus duolegaat\*

	Gewone erfenis	Duolegaat	
	ERFGENAAM X	GOED DOEL (VZW)**	ERFGENAAM X
Schijf 1 75.000 euro	45%	8,8% op eigen deel + 45 % op deel van erfgenaam X	0%
Schijf 2 75.000 - 125.000 euro	55%	8,8% op eigen deel + 55 % op deel van erfgenaam X	0%
Schijf 3 > 125.000 euro	65%	8,8% op eigen deel + 65 % op deel van erfgenaam X	0%

\* Deze successierechten gelden voor erfgenamen die niet in de rechte lijn verwant zijn.

\*\* Bij een duolegaat betaalt de vzw (het goede doel) zowel successierechten op het eigen legaat, als op het legaat van de andere partij (erfgenaam X). Successierechten verschillen per gewest en hangen samen met de plaats waar de overledene woonde (8,8% in Vlaanderen, 7%, in Wallonie, en 12,5% in Brussel).

Nuttige websites: [www.onafhankelijkleven.be](http://www.onafhankelijkleven.be) en [www.testament.be](http://www.testament.be)

