

## HET LEGAAT

### Waarom een legaat?

---

Het legaat is een manier om de duurzaamheid van uw waarden in een geest van sociale rechtvaardigheid te behartigen, die kan bestaan in het bieden van kansen tot huisvesting aan minderbegoeden.

Veel mensen huiveren ervan zich tijdens hun leven onherroepelijk te ontdoen van hun bezittingen. Het legaat komt tegemoet aan deze bezorgdheid, aangezien u tijdens uw leven de controle over uw vermogen behoudt.

Aleenstaanden en personen zonder rechtstreekse erfgenaam hebben er in elk geval baat bij een testament op te stellen om hun bezittingen na te laten aan een verwante of een humanitaire instelling. In het laatste geval hebben zij de vrije keuze voor de organisatie die hen het meest inspireert of hun grootste sympathie wegdraagt. Doen ze dit niet, dan zal hun erfenis de Belgische Staat ten goede komen.

### Hoe meer geven aan uw erfgenamen en tegelijk iets aan de vzw Bethlehem nalaten?

---

U wilt uw vermogen nalaten aan uw lievelingsneef of je beste vriend(in), maar ook iets schenken aan de vzw Bethlehem waarvan u de initiatieven voor Sociale Huisvesting een warm hart toedraagt? Wel, het is mogelijk om een gebaar van menslievendheid te combineren met een fiscale optimalisering door middel van het duo-legaat (zie verder).

### Waarvoor zal uw legaat aangewend worden?

---

Uw bijdrage aan het project Betlehem zal mensen in een moeilijke sociale situatie in staat stellen toegang te krijgen tot fatsoenlijke huisvesting, bron van persoonlijke en familiale ontplooiing

### Hoe te werk gaan?

---

Het legaat kan uitsluitend per testament. Vraag raad aan uw notaris: [www.notaris.be](http://www.notaris.be).

### Wat kunt u legateren?

---

Bij een successie is er het gereserveerde gedeelte (het deel van uw bezittingen die u sommige erfgenamen niet kunt ontnemen) en het beschikbare gedeelte (het deel van uw vermogen waarover u vrij kan beschikken, inzonderheid ten gunste van een vzw).

Specifieke informatie krijgt u bij uw notaris.

## DE VOORDELEN VAN EEN DUO-LEGAAT

Met deze formule kunt u een deel van uw vermogen nalaten aan een vzw als Bethlehem terwijl u tegelijk uw andere erfgenamen begunstigt.

Bij testament laat u een deel van uw vermogen na aan een persoon naar uw keuze, waarbij uitdrukkelijk vermeld wordt dat deze persoon dit legaat «vrij van successierechten» ontvangt. Het overige deel van uw vermogen schenkt u aan een organisatie (in dit geval een vzw) die u wilt ondersteunen, waarbij deze laatste de betaling van alle successierechten ten laste neemt.

Deze formule is zeer lonend wanneer u een persoon wilt begunstigen die onderworpen is aan een ander tarief van successierechten dan een verwante in directe lijn. Dit omdat dergelijke erfgenaam successierechten dient te betalen die kunnen oplopen tot 80% van de nagelaten som (belasting op successierechten afhankelijk van het Gewest (Vlaanderen – Brussel – Wallonië), in functie van de woonplaats van de overledene tijdens de 5 jaar voorafgaand aan het overlijden), terwijl een vzw aanzienlijk minder successierechten dient te betalen (25% in Brussel).

### Hier toe moet aan 3 voorwaarden worden voldaan:

- Een testament opstellen;
- Een gedeelte van uw vermogen aan een of meer personen legateren;
- Het resterende deel van uw vermogen legateren aan een vzw gelast tot het dragen van de totaliteit van de successierechten.

Het voordeel van het duo-legaat situeert zich op het niveau van de successierechten: enerzijds betaalt de persoon die het legaat ontvangt geen successierechten (die soms zeer hoog kunnen oplopen voor verwanten in de zijlinie of bij niet-verwanten), en anderzijds ontvangt de vzw, ook al betaalt deze de totaliteit van de successierechten, een deel waarvoor een beperkte heffing van de Staat inzake successierechten van kracht is.



## HOE WERKT DIT IN DE PRAKTIJK?

Maria woont in Brussel en is alleenstaand. Ze wil haar beste vriendin Anna een bedrag van 200.000,00 € nalaten.

### Als Maria een gewoon legaat nalaat:

Maria legateert per testament een bedrag van 200.000,00 € aan Anna.  
Wat zijn de successierechten die Anna moet betalen?

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| 40% tot 50.000,00 € :  | 20.000,00 € |
| 55% tot 75.000,00 € :  | 13.750,00 € |
| 65% tot 175.000,00 € : | 65.000,00 € |
| 80% tot 200.000,00 € : | 20.000,00 € |

Totaal: Anna zal 118.750,00 € successierechten dienen te betalen.

Netto zal Anna ontvangen: 200.000,00 € – 118.750,00 € = 81.250,00 €

### Als Maria een duo-legaat nalaat:

Maria legateert per testament een bedrag van 110.000,00 € aan Anna en 90.000,00 € aan de vzw Bethlehem waarbij bepaald wordt dat de totaliteit van de successierechten ten laste valt van de vzw.

Successierechten van Anna:

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| 40% tot 50.000,00 € :  | 20.000,00 € |
| 55% tot 75.000,00 € :  | 13.750,00 € |
| 65% tot 110.000,00 € : | 22.750,00 € |
| In het totaal:         | 56.500,00 € |

Successierechten van de vzw Bethlehem:

25% van 90.000,00 € : 22.500,00 €

Totaal successierechten te betalen door de vzw Bethlehem: 79.000,00 €

Netto zal Anna ontvangen: 110.000,00 €

Netto zal de vzw Bethlehem ontvangen: 90.000,00 € – 79.000,00 € = 11.000,00 €

Het fiscale voordeel van deze techniek ligt in het verschil in successierechten toegepast op een erfgenaam en de vzw die een verlaagd tarief van 25% geniet.

Voor een optimaal gebruik van deze techniek is het nuttig om een notaris te raadplegen, die u het beste kan adviseren op basis van uw persoonlijke situatie.

## HOE WERKT DIT IN DE PRAKTIJK?

### Voorbeeld in het Vlaams gewest

Jan woont in **Gent** en is alleenstaand. Hij wil zijn **neef** Karel een bedrag van 200.000,00 € nalaten.

#### Als Jan een gewoon legaat nalaat:

Jan legateert per testament een bedrag van 200.000,00 € aan Karel.  
Wat zijn de successierechten die Karel moet betalen?

|                       |            |
|-----------------------|------------|
| 45% tot 75.000,00 €:  | 33.750,00€ |
| 55% tot 125.000,00 €: | 27.500,00€ |
| 65% tot 200.000,00 €: | 48.750,00€ |

Totaal: Karel zal 110.000,00 € successierechten dienen te betalen.  
Netto zal Karel ontvangen : 200.000,00 € – 110.000,00 € = 90.000,00 €

#### Als Jan een duo-legaat nalaat:

Jan legateert per testament een bedrag van 110.000,00 € aan Karel en 90.000,00 € aan de vzw Betlehem waarbij bepaald wordt dat de totaliteit van de successierechten ten laste valt van de vzw.

Successierechten van Karel

|                        |            |
|------------------------|------------|
| 45% tot 75.000,00 € :  | 33.750,00€ |
| 55% tot 110.000,00 € : | 19.250,00€ |
| In het totaal:         | 53.000,00€ |

Successierechten van de vzw Betlehem :  
8,80% van 90.000,00 € : 7.920,00 €

Totaal successierechten te betalen door de vzw Betlehem: 60.920,00€

Netto zal Karel ontvangen: 110.000,00€

Netto zal de vzw Betlehem ontvangen: 90.000,00 € – 60.920,00 € = 29.080,00 €

Het fiscale voordeel van deze techniek ligt in het verschil in successierechten toegepast op een erfgenaam en de vzw die een verlaagd tarief van 8,80 % geniet. (artikel 59 2° Wetboek der successierechten-Vlaams Gewest).