

## Het duolegaat

Op zoek naar een voordelige manier om jouw erfgenamen iets na te laten in een voor hen moeilijke periode? Misschien biedt het duolegaat wel uitkomst!

### Wat is het "duolegaat"?

Het "duolegaat" vindt zijn oorsprong in artikel 64, alinea 2 van het Wetboek van Successierechten. Dat laat je toe om in je testament te bepalen dat persoon X een legaat ontvangt en daarop geen successierechten hoeft te bepalen indien persoon Y de last tot betaling van het successierecht van X overneemt.

### Het duolegaat moet aan 3 voorwaarden voldoen:

1. Je stelt een testament op
2. Je schenkt een legaat aan een of meerdere personen (persoon of personen X)
3. Je schenkt een tweede legaat ten voordele van een vzw, die verplicht is alle successierechten te betalen (persoon Y).

Dus, zowel de successierechten van 8,5% op het bedrag geschonken aan de vzw als de successierechten - die kunnen oplopen tot 65% - op het bedrag geschonken aan persoon X, worden door de vzw betaald.

### Waarom is een duolegaat zo voordelig?

Het voordeel van het duolegaat schuilt in het grote verschil van de successierechten die een privé-persoon (die geen bloedverwant of samenwonende is) betaalt ten opzichte van een vzw. Hoe hoog de successierechten oplopen, hangt ook af van het bedrag van de erfenis en de graad van familieverband.

Bij verwantschap in de eerste lijn is een duolegaat vanwege de hoge successierechten niet interessant.

Een duolegaat wordt wél bijzonder interessant indien de erfgenaam geen bloedverwant of samenwonende is.

Hoe dan ook, om geen van de partijen te benadelen, is het duolegaat maatwerk met soms ingewikkelde berekeningen. Raadpleeg daarom steeds je notaris!

Voorbeeld 1: Jouw erfenis bedraagt €50.000 In een doorsnee situatie moet jouw erfgenaam €22.500 successierechten betalen ( $50.000 \cdot 45\%$ ). Hij of zij houdt dus uiteindelijk €27.500 over. Bij een duolegaat krijgt jouw erfgenaam €32.500 toegewezen en een vzw €17.500. De vzw betaalt op beide bedragen de successierechten ( $32.500 \cdot 45\% + 17.500 \cdot 8,5\% = €16.112,5$ ). Jouw erfgenaam heeft nog altijd €32.500 (€5000 meer dan bij een "gewone" erfenis) en de vzw krijgt €1.387,5.

Voorbeeld 2: Jouw erfenis bedraagt €130.000 In een doorsnee situatie moet jouw erfgenaam €64.500 successierechten betalen ( $75.000 \cdot 45\% + 50.000 \cdot 55\% + 5.000 \cdot 65\%$ ) en houdt hij of zij dus €65.500 over. Bij een duolegaat" krijgt jouw erfgenaam bijvoorbeeld €80.000 toegewezen en een vzw €50.000. De vzw betaalt op beide bedragen de successierechten ( $75.000 \cdot 45\% + 5.000 \cdot 55\% + 50.000 \cdot 8,5\% = €40.750$ ). Jouw erfgenaam krijgt nu €80.000 (€14.500 meer dan bij in een "gewone" erfenis) en de vzw krijgt €9.250.

Voor zover dat in het geval van een erfenis gepast is, kunnen we het duolegaat dus duidelijk een win-win situatie voor alle partijen noemen.

Heb je besloten (een deel van) jouw nalatenschap aan vzw Hachiko te schenken? Breng ons dan op de hoogte en wordt één van onze geprivilegieerde partners:

- Wij bezorgen je een documentatiemap over Hachiko, zodat onze vereniging voor jou geen geheimen meer heeft.
- Je ontvangt driemaandelijks ons magazine en blijft zo op de hoogte van het reilen en zeilen binnen onze vereniging.
- Wij nodigen je uit voor een exclusief bezoek achter de schermen van ons opleidingscentrum.