

Je erfgenamen hebben baat bij een duolegaat

Het duolegaat is een manier om een deel van je bezit aan een goed doel na te laten en tegelijkertijd ervoor te zorgen dat je erfgenamen geen successierechten moeten betalen.

Successierechten ?

Op nalatenschappen moeten de erfgenamen successierechten betalen. Het tarief is afhankelijk van de waarde van de erfenis, de graad van verwantschap met de overledene en woonplaats van de overledene.

Ouders, grootouders, kinderen, kleinkinderen, echtgenoten en samenwonende partners betalen van 3 tot 27 % van de erfenis.

Andere familieleden en personen die geen familie zijn betalen van 30 tot 65 % aan de overheid.

Het tarief van de successierechten hangt af van het gewest waar de overledene woonde.

Wat is een duolegaat ?

Bij een duolegaat laat je een deel van je erfenis na aan een goed doel en een deel aan je erfgenamen. Het goede doel zal de successierechten op de volledige nalatenschap ten laste nemen (zowel de eigen successierechten als die van de erfgenamen). Dit heeft als concreet gevolg dat je erfgenamen meer overhouden van de erfenis dan wanneer je niet voor het duolegaat had gekozen.

Is een duolegaat ook voordelig voor erfenissen aan dichte familieleden ?

Ja, maar dit hangt af van de concrete familiale situatie.

Daarom raden wij aan om, ook al is dit niet verplicht, een notaris te raadplegen voor het opstellen van je testament.

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

Kan ik mijn vermogen onbeperkt wegschenken aan een goed doel ?

Bepaalde erfgenamen (“de zogeheten reservataire erfgenamen”) hebben recht op een voorbehouden erfdeel (of reserve) in de nalatenschap. Een testament kan daar geen afbreuk aan doen.

Zo hebben je kinderen steeds recht op een deel van je nalatenschap. Eén kind heeft recht op de helft. Bij twee kinderen heeft elk kind recht op een derde. Heb je drie of meer kinderen dan kan je slechts over een vierde van je erfenis vrij beschikken.

Ook de echtgenoot is een beschermd persoon. Hij/zij heeft recht op het vruchtgebruik van de helft van de nalatenschap.

Als je geen kinderen hebt, hebben je ouders een voorbehouden deel.

Maar echtgenoten kunnen hier wel onbeperkt schenken aan elkaar.

Indien je geen wettelijke erfgenamen hebt en geen testament hebt opgemaakt, gaat je erfenis naar de overheid.

Jouw ziekenfonds heeft een waaier aan nevenorganisaties met een goed doel, RECREAS is er een van:

RECREAS: Sportvereniging voor personen met een handicap (www.recreas.be)

Meer info ?

Voor meer informatie of indien u een duolegaat overweegt, aarzel niet contact met ons op te nemen via duolegaat@socmut.be.

Wij verzekeren u dat uw vraag in alle discretie zal worden behandeld.