

Wat is het duolegaat ?

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

Het duolegaat moet aan 3 voorwaarden voldoen:

- U stelt een testament op
- U schenkt een legaat aan een of meerdere personen (persoon of personen X)
- U schenkt een tweede legaat ten voordele van een vzw, die verplicht is alle successierechten te betalen (persoon Y). Dus, zowel de successierechten van 8,8% 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.

Voordelen van het duolegaat

Het voordeel van het duolegaat schuilt in de lagere 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 (45%, 55% of maximaal 65%) en de graad van familieverband. Een vzw betaalt 8,8% successierechten.

Bij verwantschap in de eerste lijn is een duolegaat vanwege de hoogte van de 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 uw notaris!

Voorbeeld 1:

Uw erfenis bedraagt €50.000

In een doorsnee situatie moet uw erfgenaam €22.500 successierechten betalen ($50.000 \cdot 45\%$). Hij of zij houdt dus uiteindelijk €27.500 over.

Bij een duolegaat krijgt uw erfgenaam, bijvoorbeeld, €32.500 toegewezen en een vzw €17.500. De vzw betaalt op beide bedragen de successierechten ($32.500 \cdot 45\% + 17.500 \cdot 8,8\% = €16.165$). Uw erfgenaam heeft nog altijd €32.500 (€5000 meer dan bij een "gewone" erfenis) en de vzw krijgt €1.335.

Voorbeeld 2:

Uw erfenis bedraagt €130.000

In een doorsnee situatie moet uw erfgenaam €84.500 successierechten betalen ($130.000 \cdot 65\%$) en houdt hij of zij dus €45.500 over.

Bij een duolegaat" krijgt uw erfgenaam bijvoorbeeld, €70.000 toegewezen en een vzw €60.000. De vzw betaalt op beide bedragen de successierechten ($70.000 \cdot 65\% + 60.000 \cdot 8,8\% = €50.780$). Uw erfgenaam heeft nog altijd €70.000 (€24.500 meer dan bij in een "gewone" erfenis) en de vzw krijgt €9.220

Win-win situatie

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.

Hoe begint u eraan?

De notaris adviseert u

Misschien weet u niet precies hoe u aan een testament moet beginnen. Over een legaat kunt u altijd eens met ons komen praten, maar voor praktische ondersteuning kunt u best te rade gaan bij een notaris. Hij zorgt voor de zekerheid dat uw laatste wil wordt uitgevoerd.

De notaris is meestal een serene raadgever in de moeilijke momenten die volgen op een sterfgeval. Hij kan u bijstaan en oplossingen voorstellen wanneer u te maken krijgt met een erfenis of een testament. Als u naar de notaris stapt voor eenvoudige informatie, zal hij daarvoor niets aanrekenen. Gaat het over een ingewikkelde zaak, vraag hem dan gerust op voorhand wat het zal kosten. Samen zoekt u de beste oplossing.