



SAR artikels in Info-Bierbeek april 2009

Erfenis, testament of duolegaat?

Bijna iedereen krijgt in zijn leven met een erfenis en met successierechten te maken. Meestal gebeurt dit op het moment van het overlijden van een geliefde en heb je belangrijker dingen aan je hoofd. Het is niet altijd vanzelfsprekend dat we daar op voorhand mee bezig zijn. Toch is het belangrijk te weten wat de rechten en plichten als erfgenaam zijn en wat er met het vermogen van de overledene gaat gebeuren. Evenzeer is het belangrijk op voorhand te weten wat men zelf kan doen om de eigen nalatenschap te verdelen zoals men zelf wenst.

Het is dus goed op voorhand te weten hoe de zaken in mekaar zitten, want ze zijn niet eenvoudig.

Wie meer gedetailleerde info nodig heeft, richt zich best tot een bank of een notaris (: www.notaris.be).

EEN TESTAMENT OPMAKEN

Hoewel dit voor velen nog altijd in de taboesfeer ligt, kan een degelijk testament de zaken voor de nabestaanden aanzienlijk vergemakkelijken. Daarenboven laat het toe om tijdens zijn leven precies te bepalen wat er met zijn nalatenschap dient te gebeuren. Men kan uiteraard niet zomaar over heel zijn vermogen vrij beschikken. Wanneer er wettelijke erfgenamen zijn, kan een testament de wettelijke bepalingen nooit tegenspreken.

Een testament kan je eigenhandig schrijven en achteraf al dan niet bij een notaris laten registreren. Het voordeel hiervan is dat je zeker bent dat bij je overlijden het testament te voorschijn komt. Een niet geregistreerd testament kan door "een benadeelde" die het toevallig vindt, verscheurd worden.

Een geldig testament moet aan de volgende voorwaarden voldoen:

- het moet **volledig** met de hand geschreven zijn **door de erflater**. Niemand anders mag er iets op noteren.
- **Dag, maand en jaar** moeten duidelijk vermeld staan. Het meest recente testament is van toepassing.
- Het moet met een **volledige handtekening** ondertekend worden en **de naam van de erflater** moet natuurlijk duidelijk te lezen zijn.

Wanneer aan een van deze voorwaarden niet is voldaan, is het testament niet geldig. De hulp van een notaris kan dit voorkomen: een notarieel testament, door de notaris opgemaakt en door jou ondertekend, is natuurlijk in alle opzichten het veiligst.

HET DUOLEGAAT

Men spreekt van een legaat als de erflater zijn goederen aan een bepaalde persoon of personen nalaat.

Dit kan enkel via een testament. Er zijn hier in de meeste gevallen geen erfgenamen in rechte lijn of het gaat over vrij grote vermogens. Als er geen erfgenamen in rechte lijn zijn, lopen de successierechten vaak erg hoog op.

Het duolegaat is een wettelijke manier om deze kosten drastisch te drukken zonder daarbij partijen te benadelen.

Zoals het woord laat vermoeden, is bij een **duolegaat** de erfenis in twee gedeeld. Je legateert een deel aan jouw erfgenamen en een deel aan "een goed doel". De successierechten van **beide** delen worden met het geld dat naar het goede doel gaat betaald. De winst zit hem in het verschil in aanslagvoet voor het berekenen van de successierechten.

Zo moeten bv. broers en zussen tussen 30% en 65% successierechten betalen en neven en nichten tussen 45% en 65%. Het erkende goede doel betaalt slechts 8,8%.

Een voorbeeld om dit te verduidelijken:

Iemand overlijdt en zijn neef erft €50.000. Hij betaalt 45% successierechten (of €22.500) en houdt dus €27.500 over. Bij een duolegaat erft dezelfde neef bv. €30.000 en het goede doel €20.000. De neef betaalt geen successierechten en houdt dus €30.000 over. De winst bedraagt dus €2.500.

Het goede doel betaalt de 45% van de neef of €13.500 + 8,8% op haar eigen legaat of €1.760, tezamen dus €15.260. Het goede doel heeft bijgevolg een nettowinst van €4.740.

Besluit: ondanks dat de neef op papier minder erft (€30.000 i.p.v. €50.000) houdt hij netto toch meer over (€30.000 i.p.v. €27.500). Het goede doel doet ook een goede zaak want dit krijgt €4.740.

Alleen de overheid krijgt minder want zij ontvangt, helemaal wettelijk, €7.240 minder successierechten.

Dit zijn misschien geen astronomische bedragen, maar we vertrokken dan ook maar van een erfenis van €50.000. Meestal gaat het bij erfenissen om een veel groter bedrag.

ADVIES

Over erfenissen praten is misschien niet direct het leukste onderwerp, maar toch is het belangrijk om hierbij even stil te staan. Het gaat tenslotte over eigendommen die men meestal door veel sparen of via erfenis zelf vergaard heeft. En dit is geen gebrek aan gemeenschapszin... De overheid heeft zelf deze manier van handelen gecreëerd om mensen toe te laten om meer "goede doelen" te sponsoren.

Voor verdere inlichtingen kan je natuurlijk bij je notaris terecht of op de website www.testament.be of e-mail : info@testament.be of tel: **02 210 53 00**.

SENIORAMA biedt maandelijks een gratis contact met een notaris aan. Je vindt de correcte afspraken in de agenda van Senioramanieuws of www.seniorama.be.

Guido Thirion