



Zorg voor uw erfgenamen en help ook kansarme kinderen uit uw buurt!

Wat zijn successierechten?

Successierechten zijn belastingen op erfenissen. Bij een erfenis moet elke begunstigde successierechten betalen. De tarieven van de erfenisrechten zijn progressief opgebouwd: hoe groter het bedrag van de nalatenschap, hoe hoger het tarief.

Zijn alle erfgenamen gelijk voor het erfelijk recht?

Wanneer u komt te overlijden zullen uw bezittingen en uw geld overgedragen worden naar uw wettelijke erfgenamen. Deze erfgenamen zijn in verscheidene categorieën en het is wettelijk bepaald wie eerst erft. Onder de categorie erfgenamen in rechte lijn onderscheiden we **(SR: 3 tot 27%)**:

- De langstlevende echtgenoot
- De kinderen (+ kleinkinderen, achterkleinkinderen,...)
- De ouders

Indien er geen erfgenamen in rechte lijn zijn, komen de andere erfgenamen in aanmerking **(SR: 30 tot 65%)**:

- Broers en zussen
- Neven en nichten
- Ooms en tantes
- anderen

Indien er helemaal geen erfgenamen zijn, gaat de erfenis naar de Staat.

Over welk deel van uw erfenis is het mogelijk vrij te beschikken?

De erfgenamen in rechte lijn hebben een wettelijk voorbehouden deel. Ze kunnen dus niet volledig onterfd worden. Via een testament kan u met de rest kiezen wat u doet. Bijvoorbeeld vrienden, andere familieleden of organisaties als Habbekrats kunnen zo bevoordeeld worden door goederen of geld te schenken. Het kan gaan om het geheel of een deel van het patrimonium, de liquiditeiten, waardepapieren, kunstwerken, roerende en onroerende goederen, die u in vruchtgebruik heeft of in volle eigendom. Naast het deel dat de erfgenamen in rechte lijn toekomt, kan u zelf bepalen aan wie u het andere deel schenkt.

Bij uw overlijden wilt u er graag voor zorgen dat uw erfgenamen zoveel mogelijk van uw vermogen overhouden en zo weinig mogelijk successierechten betalen. Daarnaast is het mogelijk om ook kansarme jongeren van Habbekrats te steunen en toch meer na te laten dan via een klassiek testament.

Hoe is dit nu mogelijk? Dit kan via **duo-legaten**

Wat zijn duo-legaten?

Het duolegaats is een formule waarbij in een testament de ene begunstigde (doorgaans een vzw) een legaat krijgt op voorwaarde dat hij de successierechten van de andere begunstigde (doorgaans een particulier persoon) betaalt. Het duo-legaat zal voor de erfgenamen een besparing van successierechten betekenen.

Men maakt daarbij gebruik van het feit dat verenigingen een voordelig tarief op successierechten genieten (12,5% in het Brusselse Hoofdstedelijke Gewest, 8,8% in het Vlaamse gewest en 7% in het Waalse gewest).

Wettelijk:

Artikel 64, § 2 van het Wetboek van Successierechten bepaalt dat men via een testament kan bepalen dat persoon X een legaat ontvangt, vrij van successierechten, op voorwaarde dat persoon Y de last tot betaling van het successierecht van X overneemt. In het testament stelt de erflater een bijzondere legataris en een algemene legataris aan. De algemene legataris, heeft als opdracht de successierechten van de bijzondere legataris (neef, nicht, tante, buur, vriend, ...) en de kosten van de vereffening van de nalatenschap ten laste te nemen.

Welke voordelen levert dit nu op?

De successierechten worden binnen deze formule gedragen door de vereniging en niet door de erfgenaam (familie, vriend,...). Dit betekent dat de netto-waarde van de erfenis van uw erfgenamen ook aanzienlijk kan stijgen.

Daarnaast helpt u niet alleen kansarme jongeren uit uw buurt, maar zorgt u ook voor het verder bestaan van Habbekrats.

Aan welke voorwaarden moet er voldaan worden?

- er moet een testament opgesteld worden
- er moet een legaat zijn ten voordele van een of meerdere personen
- er moet een tweede legaat zijn ten voordele van een erkende organisatie of instelling die wordt verplicht om alle successierechten te betalen



Laat ons dit even verduidelijken met enkele voorbeelden

Voorbeeld 1: overlijden zonder erfgenamen in rechte lijn

Jan heeft geen kinderen en zou willen 100 000 € nalaten aan zijn neefje Karel. Jan doet dit volgens de tarieven van het Vlaams Gewest en laat de volledige 100 000 € na aan Karel. De regeling van de successierechten ziet er als volgt uit:

45 % op de eerste schijf van 75 000 € = **33 750 €**
55 % op de tweede schijf van 25 000 € = **13 750 €**

Totaal: 47 500 €

Van de geërfde 100 000 € zal Karel dus netto **52 500 €** overhouden.

Jan is heeft inmiddels gehoord van Habbekrats en is bereid zijn steentje bij te dragen om deze organisatie te laten voortbestaan.

Hij laat nu nog maar 60 000 € na aan Karel en 40 000 € aan Habbekrats. De voorwaarde is nu dat Habbekrats de successierechten van Karel op zich neemt:

45 % op 60 000 € = **27 000 €**

Daarbovenop moet Habbekrats nog haar eigen successierechten betalen:

8,8 % op 40 000 € = **3 520 €**

Dit betekent dat Karel 60 000 € overhoudt aan de erfenis van Jan (dit is 7 500 € meer dan het klassieke systeem)

Habbekrats houdt nog 9 480 € over (40 000 € - 27 000 € - 3 520 €)

Samengevat:

| | Karel | Habbekrats | Successierechten |
|---------------------------------------|------------|------------|------------------|
| Totaal legaat | 100 000 € | 0 | |
| 45 % op eerste schijf 75 000 € | - 33 750 € | | 33 750 € |
| 55 % op tweede schijf 25 000 € | - 13 750 € | | 13 750 € |
| Uit te keren | 52 500 € | 0 | 47 500 € |

| | Karel | Habbekrats | Successierechten |
|---------------------------------------|----------|------------|------------------|
| Totaal legaat | 60 000 € | 40 000 € | |
| 45 % op eerste schijf 60 000 € | | - 27 000 € | 27 000 € |
| 8,8 % op eigen deel 40 000 € | | - 3 520 € | 3 520 € |
| Uit te keren | 60 000 € | 9 480 € | 30 520 € |

Voorbeeld 2: overlijden mét erfgenamen in rechte lijn

Luc heeft nog 1 zoon Erik. Luc heeft wel wat geld bij mekaar gespaard en kan zijn zoon Erik 500 000 € nalaten. Luc doet dit volgens de tarieven van het Vlaams Gewest en laat de volledige 500 000 € na aan Erik. De regeling van de successierechten ziet er als volgt uit:

3 % op de eerste schijf van 50 000 € = **1 500 €**
 9 % op de tweede schijf van 250 000 € = **18 000 €**
 27 % op het restbedrag van 200 000 € = **54 000 €**

Totaal: 73 500 €

Van de geërfde 500 000 € zal Erik dus netto **426 500 €** overhouden.

Luc heeft altijd een warm hart gehad en wenst toch iets na te laten aan een goed doel uit de buurt: Habbekrats.

Luc laat nu 426 500 € na aan Erik en 73 500 € aan Habbekrats. Nu moet Habbekrats wel de successierechten van Erik op zich nemen:

3 % op de eerste schijf van 50 000 € = **1 500 €**
 9 % op de tweede schijf van 250 000 € = **18 000 €**
 27 % op het restbedrag van 126 500 € = **34 155 €**

Daarbovenop moet Habbekrats nog haar eigen successierechten betalen:

8,8 % op 73 500 € = **6 486 €**

Dit betekent dat Erik gewoon 426 500 € overhoudt aan de erfenis van Luc. Habbekrats houdt nog 13 337 € over (73 500 € - 1 500 € - 18 000 € - 34 155 € - 6 486 €)

Samengevat:

| | Erik | Habbekrats | Successierechten |
|---------------------------------------|------------|------------|------------------|
| Totaal legaat | 500 000 € | 0 | |
| 3 % op eerste schijf 50 000 € | - 1 500 € | | 1 500 € |
| 9 % op tweede schijf 250 000 € | - 18 000 € | | 18 000 € |
| 27 % op restbedrag 200 000 € | - 54 000 € | | 54 000 € |
| Uit te keren | 426 500 € | 0 | 73 500 € |

| | Erik | Habbekrats | Successierechten |
|---------------------------------------|-----------|------------|------------------|
| Totaal legaat | 500 000 € | 73 500 € | |
| 3 % op eerste schijf 50 000 € | | - 1 500 € | 1 500 € |
| 9 % op tweede schijf 250 000 € | | - 18 000 € | 18 000 € |
| 27 % op restbedrag 126 500 € | | - 34 155 € | 34 155 € |
| 8,8 % op eigen deel 73 500 € | | - 6 468 € | 6 468 € |
| Uit te keren | 426 500 € | 13 377 € | 60 123 € |