

# *Uw testament met een duolegaat?*

Hoe werkt het?  
Cijfervoorbeelden  
Hoe eraan beginnen?

***Goed nieuws  
voor uw erfgenamen  
én het goede doel***



Paraat. Altijd, overal.

***Wat gebeurt er met uw geld,  
huis, beleggingen, juwelen,  
kunst en vastgoed na  
uw overlijden?  
Die zijn voor uw erfgenamen.  
De begunstigen aan wie u  
uw vermogen nalaat,  
betalen vaak hoge successie-  
rechten en ontvangen  
maar een fractie van het  
oorspronkelijke bedrag.***

Wat is een duolegaat? .....	2
Het duolegaat in voorbeelden.....	4
Een duolegaat voorbereiden .....	8
Gratis infonamiddagen 'Hoe besparen op successierechten?' .....	9
Data infonamiddagen .....	11

## **Geen successierechten betalen met een duolegaat. Hoe werkt dat?**

Met een duolegaat kunt u het voordeel voor uw erfgenamen vergroten. U laat dan een deel van uw vermogen na aan uw erfgenamen en een deel aan een goed doel zoals het Rode Kruis. Als tegenprestatie betaalt het Rode Kruis alle successierechten, ook op het deel van de erfgenamen. Zo houdt de erfgenaam meer over van zijn erfenis en krijgt het goede doel ook nog wat geld binnen.

## **Voordelig voor erfgenamen die hoge successierechten moeten betalen**

Hoeveel belastingen iemand op een erfenis moet betalen, is afhankelijk van de woonplaats, de grootte van het vermogen en van de graad van verwantschap. Hoe meer u verwant bent met de overledene, hoe minder u betaalt. Een broer of zus, een neef of nicht of erfgenamen die niet verwant zijn met de overledene (vrienden, kennissen) betalen vaak tot 65% successierechten. De fiscus gaat in dit geval met meer dan de helft van de erfenis lopen. Omdat het Rode Kruis in Vlaanderen slechts 8,8% successierechten betaalt, is het duolegaat een geschikte techniek om minder successierechten te betalen.

### **Wist u dat?**

- Als u geen kinderen heeft, is het dikwijls interessant om in uw testament een duolegaat op te nemen. Zo betalen uw erfgenamen geen successierechten.
- Een duolegaat kunt u op eender welk moment aanpassen of herroepen door uw testament aan te passen.

# Wat is een duolegaat?

**Een duolegaat is een bepaling in uw testament waarmee u een deel van uw vermogen nalaat aan uw erfgenamen en het andere deel aan een organisatie met ‘een goed doel’, zoals het Rode Kruis.**



## Duo

Zoals ‘duo’ in het woord ‘duolegaat’ laat vermoeden, wijst u in uw testament twee erfgenamen/legatarissen aan. Hierbij laat u een deel van uw vermogen na aan een algemene legataris (het goede doel) en een deel aan een bijzondere legataris (uw erfgenamen).

De algemene legataris krijgt de opdracht om alle successierechten te betalen van de bijzondere legataris. Deze krijgt zijn erfdeel netto in handen en betaalt daarop geen successierechten.

## Minder belastingen

Het klinkt vreemd: een erfgenaam die niet alleen zijn eigen successierechten betaalt, maar ook die van een andere erfgenaam. Toch heeft dit zin als de betalende erfgenaam een goed doel is, zoals Rode Kruis-Vlaanderen. Want voor goede doelen bedragen de successierechten slechts 8,8%, terwijl de tarieven voor erfgenamen die geen zoon/dochter van de erflater zijn, tussen 35% en 65% schommelen in Vlaanderen.

Het duolegaat wordt dus vooral gebruikt voor mensen die willen nalaten aan een broer/zus, een neef/nicht of een vriend(in) of kennis.

### Zo staat het in de wet:

Artikel 64, hoofdstuk 2 van het wetboek der Successierechten bepaalt dat *“men een persoon als erfgenaam kan aanstellen, zonder dat deze successierechten dient te betalen, op voorwaarde dat een andere persoon of vereniging de successierechten voor zijn rekening neemt.”*

# Het duolegaat in voorbeelden

## Voorbeeld 1:

Vincent laat aan zijn zus Lien 200.000 euro na (8.067.980 Belgische frank - BEF).

### Wettelijk erfrecht zonder duolegaat

De berekening van deze successierechten, te betalen door Lien:

- 30% op de eerste schijf van € 75.000 € 22.500
- 55% op de tweede schijf van € 50.000 € 27.500
- 65% op de laatste € 75.000 € 48.750

Totaal successierechten: € 98.750  
(3.983.565 BEF)

#### Resultaat:

Lien krijgt netto **101.250 euro** (4.084.415 BEF).  
Ze moet dus bijna de helft van haar erfenis afstaan aan de belastingen.



### Testament met duolegaat

Via het duolegaat laat Vincent € 120.000 (60% van zijn erfenis) na aan zijn zus Lien en € 80.000 (40% van de erfenis) aan Rode Kruis-Vlaanderen. Het Rode Kruis krijgt de bijzondere opdracht om alle successierechten te betalen.

De berekening van deze successierechten, te betalen door Rode Kruis-Vlaanderen:

- 8,8% op de € 80.000 (voor deel van Rode Kruis) € 7.040
- 30% op de eerste schijf van € 75.000 (voor deel van Lien) € 22.500
- 55% op de laatste schijf van € 45.000 (voor deel van Lien) € 24.750

Totaal successierechten: € 54.290  
(die Rode Kruis-Vlaanderen betaalt!) (2.190.053 BEF)

#### Resultaat:

Lien krijgt **120.000 euro** netto en het Rode Kruis houdt 25.710 euro over. **Lien heeft dus 18.750 euro (756.373 BEF) méér dan bij de erfenis zonder duolegaat.**

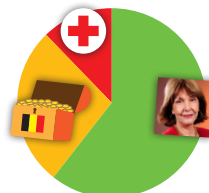
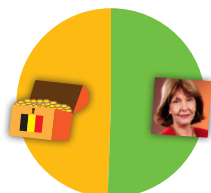


Zonder duolegaat

Met duolegaat

- Netto bedrag voor Lien
- Successierechten
- Netto bedrag voor Rode Kruis

Totaal erfenis: € 200.000



## Voorbeeld 2:

Piet laat aan zijn neef Jan 450.000 euro na  
(18.152.955 Belgische frank - BEF).

### Wettelijk erfrecht zonder duolegaat

De berekening van deze successierechten,  
te betalen door Jan:

- |  |           |
|--|-----------|
| • 45% op de eerste schijf van € 75.000   | € 33.750  |
| • 55% op de tweede schijf van € 50.000   | € 27.500  |
| • 65% op de laatste schijf van € 325.000 | € 211.250 |

Totaal successierechten:	€ 272.500
	(10.992.623 BEF)

#### Resultaat:

Jan krijgt netto **177.500 euro** (7.160.332 BEF).

Hij moet dus méér dan de helft van zijn erfenis afstaan aan de belastingen.



### Testament met duolegaat

Via het duolegaat laat Piet € 240.000  
(53% van de erfenis) na aan zijn neef Jan  
en € 210.000 (47% van de erfenis) aan  
Rode Kruis-Vlaanderen. Het Rode Kruis krijgt de opdracht  
om alle successierechten te betalen.

De berekening van deze successierechten, te betalen door  
Rode Kruis-Vlaanderen:

- |   |          |
|---|----------|
| • 8,8% op de € 210.000<br>(voor deel van Rode Kruis)              | € 18.480 |
| • 45% op de eerste schijf van € 75.000<br>(voor het deel van Jan) | € 33.750 |
| • 55% op de tweede schijf van € 50.000                            | € 27.500 |
| • 65% op de laatste schijf € 115.000                              | € 74.750 |

Totaal successierechten:	€ 154.480
(die Rode Kruis-Vlaanderen betaalt!)	(6.231.708 BEF)

#### Resultaat:

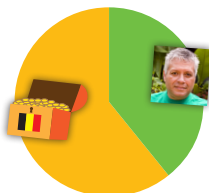
Jan krijgt **240.000 euro** netto en het Rode Kruis houdt  
55.520 euro over. **Jan heeft dus 62.500 euro (2.521.244  
BEF) méér dan bij de erfenis zonder duolegaat.**



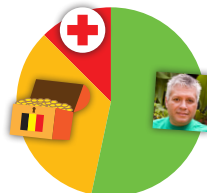
Zonder duolegaat

- Netto bedrag voor Jan
- Successierechten
- Netto bedrag voor Rode Kruis

Totaal erfenis: € 450.000



Met duolegaat



# Een duolegaat voorbereiden?

**Is een duolegaat iets voor u?  
Dan kunt u zelf uw testament met  
een duolegaat erin opstellen.  
Of u vraagt raad aan uw notaris.  
Hij berekent voor u de meest  
voordelige manier.**

Wilt u uw testament zelf opstellen? Dat doet u zo: schrijf het eigenhandig, onderteken het, dateer het en bewaar het goed. U kan dit testament best laten registreren bij het Centraal Register voor Testamenten (CRT). Dat doet u via een notaris en kost ongeveer 100 euro. Van zodra uw testament geregistreerd is bij het CRT, zal uw testament steeds bekend worden na uw overlijden.

Hiernaast vindt u een voorbeeld van een eigenhandig geschreven testament, met duolegaat.

## Uw testament is maatwerk

Wilt u nauwkeurig laten uitrekenen hoe een duolegaat voor u voordelig kan zijn? Dan kunt u terecht bij uw notaris of bij het Rode Kruis. Wilt u graag legateren aan het Rode Kruis en wilt u een afspraak maken voor een discreet gesprek bij u thuis? Neem dan contact op met Michel Dumont, verantwoordelijke Externe Relaties Rode Kruis-Vlaanderen, tel. 015 44 34 11, of mail naar [michel.dumont@rodekruis.be](mailto:michel.dumont@rodekruis.be).

Ik ondergetekende, piet Hemels, Kerkhofstraat 7, Heiligensem, geboren in Aalst op 19 december 1927, maak vandaag mijn testament op en herroep uitdrukkelijk al mijn eerdere wilsbeschikkingen en testamenten.

Mijn vermogen wens ik na mijn overlijden als volgt te verdelen:

53% (drieënvijftig procent) van mijn totale vermogen wijs ik, vrij van successierechten, toe aan mijn neef Jan Wolkers, Heiligenweg 10, Kerkrade, geboren in Aalst op 10 juli 1931.

47% (zevenenveertig procent) van mijn totale vermogen laat ik na aan Rode Kruis-Vlaanderen, Motstraat 40, 2800 Mechelen, die ik aanstel als algemeen legataris met de bijzondere last: de betaling van de totaliteit van de successierechten verbonden aan mijn nalatenschap.

(Rode Kruis-Vlaanderen maakt deel uit van het Belgische Rode Kruis, instelling van openbaar nut, rechtspersoonlijkheid genietend, overeenkomstig de wet van dertig maart achttienhonderd éénennegentig.)

Verder wens ik nog de bijzondere legaten toe te kennen:

- het schilderij van kunstenaar Evert Caspers schenk ik aan Willem Dekkers, Sint-Antoniusbaan 82, Zoersel.
- de volledige inboedel van mijn woning schenk ik aan Anne Mertens, Neerstraat 369, Mechelen.
- mijn bestelwagen van het merk Renault schenk ik aan de Chiro van Heiligensem.

Gedaan te Heiligensem op 20 december 2011

piet Hemels

# Gratis infonamiddagen 'Hoe besparen op successierechten?'

---

## **Om u wegwijs te maken in successierechten nodigt Rode Kruis- Vlaanderen u uit op de infonamiddag 'Hoe besparen op uw successierechten?'**

U krijgt onder andere een antwoord op de volgende vragen:

- Waarom zou ik een testament opmaken en wat als ik daarna van gedachten verander?
- Wat is een erfenis? Hoe wordt mijn erfenis door de wet verdeeld?
- Wat zijn successierechten en wat kan dat kosten voor mijn nabestaanden?
- Wat is het verschil tussen een schenking en een legaat?
- Hoe werkt een duolegaat?

Uiteraard kan u ook al uw vragen stellen! U hebt interesse? Kom dan naar een van onze gratis infosessies. De data vindt u op pagina 12 en 13.

De infosessies starten om 14 uur. U bent welkom vanaf 13.30 uur.

## **Hoe inschrijven?**

---

Deelname is gratis. De plaatsen zijn beperkt, daarom is vooraf inschrijven noodzakelijk. U kan hiervoor telefonisch contact opnemen of een mail sturen naar Rode Kruis-Vlaanderen. Vermeld zeker met hoeveel personen u komt. Als er te veel inschrijvingen zijn, wordt een extra infosessie georganiseerd.

## **Zelf een infonamiddag organiseren?**

---

Wilt u zelf gratis een infonamiddag organiseren voor uw vereniging? Als u meer informatie wenst over de infonamiddag of over het duolegaat zelf, dan kan u hiervoor telefonisch contact opnemen of een mail sturen naar Rode Kruis-Vlaanderen.

## **Contact**

---

Michel Dumont  
0475 35 60 02  
michel.dumont@rodekruis.be

# Data gratis infonamiddagen

---

## **13/03/2014**

Antwerpen  
Provinciale Zetel Rode Kruis-Antwerpen  
Belgiëlei 34  
2018 Antwerpen

## **27/03/2014**

Limburg  
Provinciale Zetel Rode Kruis-Limburg  
Boomkensisstraat 303  
3500 Hasselt

## **3/04/2014**

Antwerpen  
Rode Kruislokaal Hoogstraten  
Slommerhof 18  
2320 Hoogstraten

## **22/05/2014**

Vlaams-Brabant  
Provinciale Zetel Rode Kruis-Vlaams-Brabant  
Herestraat 49  
3000 Leuven

## **5/06/2014**

Antwerpen  
Hoofdzetel Rode Kruis-Vlaanderen  
Motstraat 40  
2800 Mechelen

## **19/06/2014**

West-Vlaanderen  
Provinciale Zetel Rode Kruis-West-Vlaanderen  
Dirk Martensstraat 11  
8200 Brugge-Sint Andries

## **26/06/2014**

Oost-Vlaanderen  
Provinciale Zetel Rode Kruis-Oost-Vlaanderen  
Ottergemsesteenweg 426  
9000 Gent

## **4/09/2014**

Antwerpen  
Hoofdzetel Rode Kruis-Vlaanderen  
Motstraat 40  
2800 Mechelen

## **25/09/2014**

West-Vlaanderen  
Provinciale Zetel Rode Kruis-West-Vlaanderen  
Dirk Martensstraat 11  
8200 Sint Andries

## **9/10/2014**

Vlaams-Brabant  
Cultureel Centrum Baljuwhuis  
Marktplaatsplein 17  
1570 Galmaarden

## **16/10/2014**

Antwerpen  
Provinciale Zetel Rode Kruis-Antwerpen  
Belgiëlei 34  
2018 Antwerpen

## **23/10/2014**

Vlaams-Brabant  
Rode Kruislokaal Tienen  
IZ Grijpen 2017 - Esperantolaan 13-Bus 11  
3300 Tienen

## **6/11/2014**

Oost-Vlaanderen  
Rode Kruislokaal Ronse  
Bordetlaan 2 B  
9600 Ronse

## **13/11/2014**

Limburg  
Rode Kruislokaal Bree  
Rode kruislaan 40/A  
3960 Bree

## **20/11/2014**

Oost-Vlaanderen  
Provinciale Zetel Rode Kruis-Oost-Vlaanderen  
Ottergemsesteenweg 426  
9000 Gent

## **11/12/2014**

Limburg  
Provinciale Zetel Rode Kruis-Limburg  
Boomkensisstraat 303  
3500 Hasselt



# Hulp geven na uw leven

---

Ja, ik ontvang graag meer informatie over een duolegaat aan het Rode Kruis. Stuur mij gratis het tijdschrift 'Kruispunt' en een infomap met bijkomende informatie a.u.b.

Voornaam: .....

Naam: .....

Straat: .....

..... Nr.: ..... Bus: .....

Postnummer: .....

Gemeente: .....

Telefoon: .....

E-mail\*: .....

.....  
\*enkel in te vullen als u akkoord bent om onze aanbiedingen via e-mail te ontvangen.

**Stuur deze bon terug naar:**

Rode Kruis-Vlaanderen

DA 852-570-7

2800 Mechelen

(een postzegel is niet nodig)

of mail naar

[michel.dumont@rodekruis.be](mailto:michel.dumont@rodekruis.be)

*Het Rode Kruis respecteert uw privacy. Uw gegevens, die we via deze actie ontvangen, zullen enkel in ons bestand (Rode Kruis Vlaanderen, Motstraat 40, 2800 Mechelen) opgenomen worden. Aan de hand van deze gegevens zullen we u op de hoogte houden van onze activiteiten. U kan uw gegevens steeds raadplegen, verbeteren of laten schrappen. Uw gegevens zullen nooit aan derden worden overgemaakt.*