

Info over geld schenken aan een goed doel via een duolegaat

In een testament kun je een deel van je vermogen afstaan aan een vzw. Via het duolegaat kun je een deel van je geld aan een liefdadig doel besteden, zonder je eigen familie tekort te doen.

Hoe werkt het?

Bij een duolegaat wordt de erfenis verdeeld tussen een erfgenaam en een goed doel. Als tegemoetkoming betaalt het goede doel de successierechten, zowel op het deel dat het goede doel ontvangt als op dat van de erfgenaam. Zo houdt de erfgenaam meer over van zijn erfenis en wordt tegelijkertijd de kas van het goede doel gespekt. De enige die erop lijkt in te boeten, is Vadertje Staat.

Wil je dus dat je broers, zussen, neven of nichten netto meer overhouden aan uw nalatenschap, en wil je tegelijk een goed doel steunen? Dan kan dat met een duolegaat.

Voorbeeld

Neem als voorbeeld de alleenstaande en kinderloze tante Wiske, die 100.000 euro spaargeld heeft. Ze wil haar spaarcenten nalaten aan haar enige nichtje Mieke.

Als tante Wiske geen testament maakt, of als ze bij testament alles nalaat aan Mieke, betaalt Mieke op de eerste schijf van 75.000 euro 45 % of 33.750 euro belastingen, en op de overige 25.000 euro zelfs 55 % of 13.750 euro. Ze krijgt dus netto 52.500 euro.

Maar stel dat Wiske 60.000 euro nalaat aan Mieke, en 40.000 euro aan een goed doel, onder de vorm van een duolegaat. Goede doelen zijn meestal vzw's, en die betalen minder successierechten: in Vlaanderen is dat 8,5%, in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest is het 12,5 procent.

Het goede doel betaalt dan 5.000 euro successierechten op de 40.000 euro die het zelf erft, maar ook 27.000 euro (45 %) op de 60.000 euro die Mieke erft. Daardoor houdt het goede doel 9.480 euro netto over. Mieke hoeft niets te betalen, en krijgt dus de volle 60.000 euro die ze heeft geërfd. Beide partijen doen er dus hun voordeel mee.

Welke stappen moet je nemen?

- Je stelt een testament op.
- Je geeft een legaat ten voordele van één of meerdere personen uit je familie of vriendenkring.
- Je geeft een tweede legaat ten voordele van PEN Vlaanderen vzw, die je gelast alle successierechten te betalen.

Ga naar de notaris

Een duolegaat zelf opstellen kan, maar een notaris zorgt voor een correcte formulering en de bewaring. Je kunt het op eender welk moment aanpassen of herroepen. En je kunt meerdere goede doelen begunstigen. Neem voor meer inlichtingen over het duolegaat dus best contact op met een notaris.