

Zal mijn duolegaat nog het gewenste effect hebben?

Het antwoord in 5 vragen.

Voor overlijdens in Vlaanderen vanaf 1 juli 2021 wordt de techniek van het duolegaat 'afgeschaft'. Dat betekent dat er vanaf dan geen fiscaal voordeel meer zal zijn voor testamenten met een duolegaat (ook voor de oude testamenten van voor deze datum)! In de plaats komt er een nultarief voor schenkingen aan goede doelen en een nieuw tarief voor wie een klein deel vermogen wil nalaten aan een goede vriend.

1. Wat is een duolegaat?

Het duolegaat is een techniek die is opgenomen in een testament waarbij je meerdere begunstigden aanduidt die elk een legaat ontvangen, bijvoorbeeld een goed doel en een vriend. Het wordt vooral benut door mensen die enkel verre familie hebben of mensen die hun nalatenschap willen nalaten aan een vriend. Verre familie of vrienden zijn onderworpen aan de doorgaans hoge, progressieve tarieven in de erfbelasting. Werken met een duolegaat kan in deze situaties fiscaal interessant zijn. Met een duolegaat laat je (een deel van) je vermogen na aan een goed doel op voorwaarde dat dit goede doel een nettobedrag of een deel van de nalatenschap, vrij van erfbelasting, uitkeert aan een ver familielid of een vriend. In de praktijk zal het verre familielid of de vriend "netto" meer van de erfenis overhouden dan wanneer hij rechtstreeks van jou zou erven. Ook het goede doel houdt er aan over.

Het duolegaat is vandaag een populaire techniek voor wie een deel van zijn erfenis fiscaalvriendelijk wil nalaten aan een goede vriend of een ver familielid. Maar vanaf 1 juli 2021 vervallen in het Vlaams gewest de fiscale voordelen van zo'n duolegaat. Wie een duolegaat heeft opgenomen in zijn testament, maakt best een afspraak met een notariskantoor om zijn regeling bij te sturen.

2. Wat verandert er precies?

Voor overlijdens in Vlaanderen vanaf 1 juli 2021 wordt de techniek van het duolegaat 'afgeschaft'. Dat betekent dat er vanaf dan geen fiscaal voordeel meer zal zijn voor testamenten met een duolegaat (ook voor de oude testamenten van voor deze datum)! In de plaats komt er een nultarief voor schenkingen aan goede doelen en een nieuw tarief voor wie een klein deel vermogen wil nalaten aan een goede vriend.

3. Wat zijn de risico's als ik mijn duolegaat ongewijzigd laat?

Laat je je testament (waarin een duolegaat is opgenomen) ongewijzigd, dan is de kans groot dat het goede doel meer erfbelasting moet betalen dan de waarde die het ontvangt. In dat geval zal het aangeduide goede doel het legaat logischerwijze verwerpen. Het deel dat had moeten toekomen aan het goede doel zal dan, afhankelijk van wat in je testament bepaald was, aan iemand anders toekomen (bv. een wettelijke erfgenaam of iemand anders die in je testament aangeduid stond).

4. Ik heb een duolegaat of ik was van plan om één op te stellen. Wat nu?

Het is zinloos om snel nog een duolegaat op te stellen. De nieuwe regels gelden voor alle overlijdens na 30 juni 2021. Ongeacht de datum waarop je je testament hebt opgemaakt. Om zeker te zijn dat je regeling beantwoordt aan je wensen, laat je best vóór 1 juli 2021 je testament aanpassen. Wacht dus niet te lang om een afspraak te maken met een notariskantoor. Naargelang je wensen en je persoonlijke situatie zal de notaris met jou bekijken wat de beste oplossing is en een nieuwe regeling uitwerken.

5. En wat als ik iets wil nalaten aan een goed doel?

Dan kan dat nog altijd fiscaalvriendelijk gebeuren. De tarieven om na te laten of te schenken aan goede doelen zouden volgens het voorontwerp van decreet drastisch verlagen. Als je overlijdt na 30 juni 2021, zal het goede doel geen erfbelasting meer op betalen op wat het erft. Het tarief zakt van 8,5 naar 0 procent. Vanaf deze datum geldt ook een nultarief voor schenkingen aan goede doelen.

Heeft u vragen? Aarzel niet om ons te contacteren voor meer informatie:

Carla Reynders | carla.reynders@mercyships.be