



## **Voorbeeld Duolegaats (Vlaanderen)**

Jan heeft een huisje en wat spaarcenten, samen 150.000 euro waard. Hij heeft een neef en een nicht, Bram en Sofie, die voor hem zorgen. In principe mogen zij dus alles van hem erven. Maar Bram en Sofie zijn maar verre familie, en zullen daarom veel erfbelasting moeten betalen en slechts ongeveer de helft overhouden. Indien hij met een gewoon algemeen legaat zijn nalatenschap aan hen vermaakt, zullen zij volgende erfbelasting betalen:

**Neef en nicht moeten Vlaamse erfbelasting betalen, samen: € 77.500,00 (51,57%).**

**Bram en Sofie houden dus netto over: € 72.500,00**

**Dat is 48,33% van wat Jan heeft nagelaten.**

Jan vindt het goed dat Bram en Sofie samen ongeveer de helft van zijn nalatenschap erven, maar wil ook een vzw of erkende stichting mee laten genieten van wat hij heel zijn leven heeft gespaard. Armoede is een onrecht, vindt hij, en hij wil zijn bijdrage leveren in de strijd tegen armoede en uitsluiting. Daarom wil hij ook een deel via zijn testament aan de Stichting ATD Vierde Wereld vermaken, evenwel zonder Bram en Sofie, die goed voor hem hebben gezorgd, uit te sluiten. Zijn notaris vertelt hem dat dit kan, zonder Bram en Sofie te benadelen! Hij kiest daarom voor een duo-legaat, waarbij hij de helft van zijn nalatenschap vermaakt aan de Stichting ATD Vierde wereld, en de andere helft aan Bram en Sofie, maar dan wel vrij van erfbelasting. De stichting ATD Vierde Wereld moet hierbij zowel de eigen erfbelasting, als de erfbelasting van Bram en Sofie betalen. De berekening is dan als volgt:

**Bram en Sofie erven netto 75.000 euro**

**ATD Vierde Wereld erft 75.000 euro**

**en moet betalen:**

**-de eigen erfbelasting: € 6.375,00**

**-de erfbelasting van Bram en Sofie: € 33.750,00**

**totaal erfbelasting: € 40.125,00 of 26,75% van wat Jan heeft nagelaten.**

**ATD Vierde Wereld houdt dus netto over: € 34.875,00**

Een goede verrassing: Bram en Sofie krijgen ongeveer hetzelfde, en ATD Vierde Wereld wordt mooi gesteund, dankzij lagere erfbelasting met een dergelijk testament!

**OPGELET !** Dit is maar een voorbeeld. Alles is afhankelijk van de graad van verwantschap met de erfgenaam. Voor dat u een testament opstelt, neem best eerst contact op met ons of met uw notaris. De berekening dient nauwgezet te gebeuren en is dus delicaat.

Voor Wallonië en Brussel geldt een andere berekeningswijze. Gelieve hiervoor contact met ons op te nemen.

### **Contact**

Internationale Beweging ATD Vierde Wereld  
Victor Jacobslaan 12  
1040 Brussel  
tel. 02/647.92.25  
fax 02/640.73.84  
e-mail: [contact@atd-vierdewereld.be](mailto:contact@atd-vierdewereld.be)