



## Online Actualiteit

### Duolegaat en omgekeerd duolegaat

Een leegaat is een schenking bij testament.

#### 1. Het duolegaat

Het duolegaat is een schenking bij testament aan twee verschillende personen. Hierbij zal er steeds een algemene legataris zijn, die de algemeenheid erft, maar met de last om een deel van de nalatenschap aan een volgende begiftigde, de bijzondere legataris, over te maken.

De algemene legataris zal de erfbelasting over de hele nalatenschap verschuldigd zijn en is dus in de regel een persoon die aan een lage erfbelasting is onderworpen. Dit kan gaan om de kinderen van de erflater, maar voor het duolegaat is dit vaak een goed doel. Een Belgische vzw geniet immers van een gunsttarief van 8,5 %.

De bijzondere legataris bevindt zich doorgaans in een verdere orde van de erflater en is daardoor onderworpen aan hogere tarieven in de erfbelasting. Hierbij erft de bijzondere legataris zijn erfdeel netto en wordt de hogere erfbelasting door de algemene legataris vereffend.

Wij geven een voorbeeld om dit te illustreren.

Men wenst een vermogen van € 100.000,00 na te laten aan een neefje. Het neefje zal hierop € 47.500,00 erfbelasting betalen (Vlaams gewest), zodat er netto slechts € 52.500,00 overblijft. Indien echter alles wordt nagelaten aan een goed doel met de last om b.v. € 60.000,00 door te storten aan het neefje, dan bedraagt de totale verschuldigde erfbelasting slechts € 30.400,00 (zijnde € 27.000,00 op het gedeelte voor het neefje en € 3.400,00 op het gedeelte van het goede doel).

Op die manier houdt het neefje netto € 60.000,00 over en kan het goede doel beschikken over € 9.600,00.

Aan de techniek van het duolegaat zijn evenwel een aantal nadelen verbonden. Het goede doel zal een voldoende deel van de nalatenschap moeten ontvangen, anders zal ze mogelijk de erfenis niet aanvaarden omdat het voordeel te klein is in functie van de administratieve last die ze moet dragen voor het afwikkelen van de nalatenschap. Het is aangewezen om vooraf contact op te nemen met het goede doel of om een subsidiaire tweede (of derde) algemene legataris aan te wijzen in geval van weigering door een algemene legataris. Bovendien verliest de bijzondere legataris de controle over de afwikkeling van de nalatenschap.

#### 2. Het omgekeerd duolegaat

Om deze nadelen uit te schakelen kan men een beroep doen op de techniek van het omgekeerde duolegaat.

In dit geval wordt de familie als algemeen legataris aangeduid en is het goede doel de bijzondere legataris, die een bepaald nettobedrag zal worden uitgekeerd onder last om de erfbelasting voor de algemene legataris(sen) te betalen. Hier draagt de bijzondere legataris

**BEBOTAX BV ovv BVBA**  
**Jan STEURTEWAGEN**  
**Steenweg Deinze 124 B**  
**B-9810 NAZARETH**

BTW-BE-0438.569.761  
RPR GENT



**6 november 2015**  
**Jaar 2015 nr 18**

### **Online Actualiteit**

nog steeds de last om de verschuldigde erfbelasting te voldoen, maar zal de nalatenschap worden afgewikkeld door de familie. Hierdoor vermindert de kans dat het goede doel het legaat verwerpt en behoudt de familie de controle over de nalatenschap.

De fiscale gevolgen blijven dezelfde.