

FAQ SCHENKINGEN EN LEGATEN

SCHENKINGEN EN LEGATEN AAN DOMINIEK SAVIO

Waarom kiezen voor Dominiek Savio voor een schenking of (duo)legaat ?

Dominiek Savio wil voor kinderen, jongeren en volwassenen met een (neuro-)motorische beperking nu en in de toekomst maximale kansen creëren op een volwaardige plaats in de samenleving.

Dankzij jouw nalatenschap kunnen we ons blijven inzetten om onze doelstelling te realiseren en **mensen met een beperking een zo comfortabel en zelfstandig mogelijk leven bieden**.

Indien je meer informatie wenst over onze missie en projecten, kan je ons steeds vrijblijvend contacteren.

Hoeveel kan ik in een legaat aan Dominiek Savio nalaten?

Zie ook 'Wanneer is een duolegaat voor mijn erfgenamen interessant?'

Een deel van jouw nalatenschap komt altijd toe aan de langstlevende echtgenoot en jouw kinderen. Zij kunnen niet onterfd worden.

Je kan wel zelf bepalen hoe je het overige deel van jouw bezittingen verdeelt na jouw overlijden.

Het volstaat om in jouw testament te vermelden dat je een deel van jouw bezit, of het geheel als je geen wettelijke erfgenamen hebt, nalaat aan Dominiek Savio Instituut vzw, Koolskampstraat 24, 8830 Gits.

Dominiek Savio betaalt een laag voorkeurstarief op het verkregen erfdeel. In Vlaanderen is dit 8.5%. Jouw erfenis komt zo bijna volledig ten goede aan onze mensen met een beperking.

Hoe kan ik in een legaat aan Dominiek Savio nalaten?

Vermeld in jouw testament welk deel van jouw erfenis je nalaat aan Dominiek Savio Instituut vzw, Koolskampstraat 24, 8830 Gits.

Schrijf het testament zelf of laat het schrijven door jouw notaris. Zorg ervoor dat het testament geldig is door steeds een datum en jouw handtekening te voorzien.

Wat zijn de voordelen van een duolegaat aan Dominiek Savio?

Zie ook verder 'Wanneer is een duolegaat voor mijn erfgenamen interessant?'

1. Jouw nalatenschap krijgt een bijzondere bestemming.

Jouw nalatenschap zorgt ervoor dat ook in de toekomst onze kinderen, jongeren en volwassenen met een (neuro-)motorische beperking een zo comfortabel en zo zelfstandig mogelijk leven kunnen uitbouwen in ons centrum of in hun eigen omgeving. Het blijvend kunnen aanbieden van nieuwe technologieën is hiervan een voorbeeld.

2. Jouw begunstigden genieten van een fiscaal voordeel.

Jouw erfgenamen hoeven geen successierechten te betalen voor hun deel van de erfenis. **Dominiek Savio betaalt immers de volledige successierechten voor jouw erfgenamen.**

Daarnaast betalen wij op het deel dat je nalaat aan Dominiek Savio een voorkeurstarief voor goede doelen. Dit tarief ligt vast en is niet afhankelijk van de grootte van jouw nalatenschap. Het tarief is verschillend in de gewesten. In Vlaanderen bedraagt het tarief 8.5%.

3. Je bent gerust dat alles goed geregeld is.

Voorbeeld

Bij een gewoon legaat:

Dirk is kinderloos. Hij laat 25.000 euro na aan zijn nichtje Marieke.

- Marieke betaalt 45% successierechten op de schijf tot 75.000 euro (hoogste tarief voor neven, nichten, tantes, ooms en 'vreemden') = $25.000 \times 45\% = 11.250$ euro.
- Marieke houdt $(25.000 - 11.250 =)$ 13.750 euro over.

Bij een duolegaat:

Dirk verdeelt zijn vermogen van 25.000 euro tussen zijn nichtje Marieke die 15.000 euro krijgt en Dominiek Savio Instituut die 10.000 euro krijgt.

- Marieke betaalt geen successierechten. Die worden immers betaald door Dominiek Savio. Zij houdt dus netto 15.000 euro over.
- Dominiek Savio Instituut betaalt:
 $15.000 \times 45\%$ (de successierechten van het deel dat Marieke krijgt tegen het tarief tussen ooms en nichten) = 6.750 euro
 $10.000 \times 8,5\%$ (de successierechten van het deel dat Dominiek Savio krijgt, tegen het voorkeurtarief voor erkende organisaties) = 850 euro
= samen 7.600 euro. Dominiek Savio houdt dus netto $(10.000 - 7.600 =)$ 2.400 euro over.

Marieke houdt netto meer over van het vermogen van Dirk. En bovendien wordt Dominiek Savio gesteund in haar doel.

Kan ik Dominiek Savio met een gerust hart een deel van mijn vermogen schenken ?

Absoluut ! Dominiek Savio Instituut beheert de toegekende legaten en schenkingen met de nodige ernst en met respect voor jouw laatste wil. De overheid, notaris en een eventuele testamentuitvoerder zien erop toe dat alles correct verloopt.

Wij willen jouw erfenis immers optimaal kunnen inzetten om mensen met een beperking nu en in de toekomst te helpen om een zo zelfstandig en comfortabel mogelijk leven uit te bouwen.

Bij wie kan ik terecht voor info over schenkingen en legaten aan Dominiek Savio?

Voor alle informatie kan je terecht bij Marnix Crevits, verantwoordelijke schenkingen en legaten. Bel hem gerust op of maak een persoonlijke afspraak. Hij beantwoordt discreet en geheel vrijblijvend alle vragen.

Contact: marnix.crevits@gidts.be | 0495 280 773

ALGEMENE INFORMATIE

Wat is een vermogen?

Het vermogen van een persoon of een bedrijf is de waarde van alle bezittingen, verminderd met de waarde van alle schulden. Bezittingen kunnen zijn: roerende goederen (vb. spaargeld, bankrekening, aandelen en obligaties, antiek, auto's, sieraden,...) of onroerende goederen (vb. een eigen woning).

Wat is een schenking?

Bij een schenking wordt een element uit het vermogen van de schenker overgedragen naar het vermogen van iemand anders (de begiftigde). Er is maar sprake van een schenking als de schenker het inzicht heeft om de begiftigde te begunstigen. Er moet dus een uitdrukkelijke vrijgevigheidsgedachte aan de basis liggen.

Een schenking heeft per definitie een onmiddellijk effect. Wat men schenkt, daar kan men niet meer over beschikken. Dit kan ondervangen worden door te schenken met voorbehoud van vruchtgebruik.

Wat is een testament?

Volgens de bepalingen van het Burgerlijk Wetboek is een testament "een steeds herroepbare akte, waarbij de erflater (de persoon die een erfenis nalaat) voor de tijd dat hij niet meer in leven zal zijn, over het geheel of een deel van zijn goederen beschikt".

De erflater kan voor het geheel of voor een gedeelte van zijn goederen een regeling treffen. Een testament kan steeds herroepen worden, er kunnen beschikkingen aan toegevoegd worden of er kan zelfs een geheel nieuw testament opgesteld worden.

Verder dien je op moment van het opstellen van je testament "gezond van geest" zijn. Het maakt echter niet uit of je op moment van overlijden nog gezond van geest bent, enkel het tijdstip van het opmaken van jouw testament telt.

Wat is een legaat?

Een legaat of testamentaire making is de bepaling in een testament waarbij een bepaald goed of een bepaalde som geld aan een bepaald iemand wordt nagelaten. **Een legaat is dus een schenking via testament.** Het krijgt pas uitwerking bij de dood van de schenker.

Diegene die een legaat ontvangt kan een persoon zijn of een gerechtigde instelling zoals Dominiek Savio Instituut vzw.

Wat is een duolegaat?

Het duolegaat is in België een formule waarbij in een testament de ene begunstigde, doorgaans een vereniging zonder winstoogmerk (vzw), een legaat krijgt op voorwaarde dat hij de successierechten van de andere begunstigde (doorgaans een particulier persoon) betaalt.

Om als vzw in aanmerking te komen moet men erkend zijn. Dominiek Savio is zo'n erkende vzw.

Een duolegaat moet voldoen aan drie voorwaarden:

1. Er moet een testament zijn.
2. Er moet een legaat zijn ten voordele van één of meerdere personen.
3. Er moet een tweede legaat zijn ten voordele van een erkende organisatie, zoals Dominiek Savio, die alle successierechten van de eerste persoon moet betalen.

Wanneer is een duolegaat voor mijn erfgenamen interessant?

Indien je geen kinderen hebt en jouw erfenis wil nalaten aan broers, zussen, neven, nichten of niet-familieleden, dan kan je kiezen om je nalatenschap te regelen via een duolegaat.

Jouw erfgenamen zullen normaal gezien heel hoge successierechten betalen. Door een deel van jouw erfenis te schenken aan een goed doel zoals Dominiek Savio en een deel aan jouw erfgenamen vaart iedereen er wel bij.

Het goede doel zal dan immers ook de successierechten voor jouw erfgenamen betalen aan een voorkeurstarief. Jouw erfgenamen houden meer over aan jouw erfenis en het goede doel krijgt dankzij jouw erfenis extra middelen om haar goed werk verder te zetten.

Wat er gebeurt met mijn erfenis als ik geen erfgenamen heb?

Zonder erfgenamen en zonder testament gaat jouw volledige erfenis naar de staat. Maak je een testament op, dan bepaal jij zelf welke personen of gerechtigde verenigingen jouw erfenis ontvangen.

Hoe stel ik een geldig testament op?

Je kan zowel een handgeschreven als een notarieel testament maken. Een handgeschreven testament is een door jou eigenhandig geschreven, gedateerd en getekend testament. Een notarieel testament wordt door jou gedicteerd en door de notaris neergeschreven, waarna je het ondertekent. We raden je aan je testament door een notaris te laten nakijken en het ook bij hem in bewaring te geven. Dit is de beste waarborg dat je wilsbeschikking uitgevoerd wordt zoals jij dat wenst. Een testament is niet noodzakelijk definitief. Je kan het altijd wijzigen. Enkel de laatste versie is bindend.

Wat zijn de verschillen tussen een schenking en het testament?

Er zijn 4 belangrijke verschillen.

1. Je moet leven

Voor een schenking moet je in leven zijn, je moet dit zelf vrijwillig doen. Een testament heeft enkel uitwerking nadat je overleden bent.

2. Aanvaarden of niet.

Een schenking is een wederkerige rechtshandeling: de schenking moet steeds aanvaard worden door degene die ze ontvangt. Bijgevolg is er slechts een schenking indien ze aanvaard wordt.

3. Onmiddellijke overdracht van eigendom

Een schenking heeft dadelijke uitwerking. Dit betekent dat het geschonken goed onmiddellijk wordt overgedragen en eigendom wordt van de begunstigde. De schenker is vanaf dat ogenblik geen eigenaar meer.

Dat is dus anders bij het testament. Hier gebeurt de overdracht van goederen slechts bij het overvallen van de nalatenschap en dus slechts bij het overlijden van degene die het testament heeft opgemaakt. Zolang hij in leven is, blijft hij eigenaar van de betrokken goederen.

4. Niet ongedaan te maken

Een testament kan je op elk moment veranderen of 'herroepen'. Bij een schenking is dit niet mogelijk. Gegeven is gegeven.

Wat zijn successierechten?

Binnen de zeven maanden na het overlijden van een Belg of een rijksinwoner, moet op de waarde van de erfenis taksen betaald worden aan de Staat, de zogenaamde successierechten of erfenisrechten.

De tarieven zijn afhankelijk van:

1. de samenstelling van het vermogen van de overledene (onroerende en roerende goederen)
2. de woonplaats van de overledene (Vlaanderen, Brussel of Wallonië)
3. de graad van verwantschap tussen de overledene en de erfgenamen.

Deze tarieven gaan van 3% tot maar liefst 65% !

Voor familiale bedrijven, VZW's en overheidsinstellingen gelden bijzondere tarieven.

Wie kan een duolegaat in zijn testament opnemen?

Iedereen die een testament kan opmaken. M.a.w. iedereen die gezond van geest is, door de wet niet onbekwaam verklaard en de leeftijd van 16 jaar bereikt heeft, kan zelf bepalen hoe na zijn overlijden zijn goederen zullen verdeeld worden. Een minderjarige van 16 jaar zal slechts een legaat kunnen maken over maximum de helft van de goederen waarover hij beschikt. En als zijn beide ouders nog leven, zelfs maar over een vierde van zijn vermogen. Vanaf 18-jarige leeftijd kan elke persoon over het geheel van zijn goeden beschikken. Een hoge leeftijd speelt geen rol.

VRAGEN?

Marnix Crevits

Schenken en legaten

marnix.crevits@gidts.be

0495 280 773