

Plan hun toekomst



Plan
Elk kind telt.

Over Plan België

Plan België is een **onafhankelijke niet-gouvernementele organisatie** erkend door de Belgische overheid. Plan België is lid van de internationale Plankoepel. Die biedt structurele hulp aan 49 landen in Afrika, Azië en Latijns-Amerika.

Plan bestaat sinds 1937 en wil de **leefomstandigheden van kinderen structureel verbeteren**, zodat ze zichzelf kunnen ontplooien **in een wereld die hun rechten respecteert**. Plan baseert zich hiervoor op het Internationaal Verdrag inzake de Rechten van het Kind. Plan heeft geen banden met religie of politiek.

Plan België ontwikkelt programma's op 3 specifieke domeinen:

- ◆ **kwaliteitsvol onderwijs voor alle kinderen,**
- ◆ **seksuele en reproductieve rechten van kinderen en jongeren,**
- ◆ **bescherming van kinderen in moeilijke omstandigheden.**

Het respect en de promotie van de rechten van het kind staan daarbij centraal. Bij de uitvoering streeft Plan België ernaar om de capaciteiten van de gemeenschap te versterken.

Om deze ontwikkelingprogramma's te realiseren heeft Plan België **financiële steun** nodig. Plan doet daarvoor een beroep op de bevolking. Via het **Plan Ouderschap** kunnen particulieren kindgerichte projecten steunen in de gemeenschap van hun Plan Kind, ook via **Plan Feest!**, **Plan Cadeau** of **Plan Event** kan u Plan België steunen. Plan België krijgt ook steun van scholen, verenigingen, bedrijven en overheden.

Een toekomst dankzij uw testament

Plan hun toekomst

U geeft om uw familie en vrienden, u geeft ook om kinderen in ontwikkelingslanden. U wenst dan ook dat uw vermogen later ten goede komt aan wie u dierbaar is.

Neem de toekomst van kinderen in het Zuiden op in uw testament

Ontelbare kinderen in ontwikkelingslanden kunnen via uw erfenis de kans krijgen om zich beter te ontplooiën. Plan België zal uw gift gebruiken in het domein (onderwijs, gezondheidszorg, inkomensverbetering, ...) en continent van uw keuze. Of u kan die keuze overlaten aan Plan België.

Een testament bevoordeelt uw erfgenamen

Soms kan een privépersoon, na aftrek van de successierechten, maar 35% van de erfenis innen. Via het duolegaat met Plan België zal dit percentage aanzienlijk hoger liggen. Bij een duolegaat neemt Plan België uimmers de successierechten van de andere erfgenamen ten laste. Zo bevoordeelt u uw eigen erfgenamen.

Een gift via uw testament maakt echt het verschil. Meer weten. Lees deze brochure of contacteer Kristof Saye op 02 504 60 40 of kristof.saye@planbelgie.be.

We behandelen uw informatieaanvraag strikt vertrouwelijk.

Plan België steunen en zo minder erfenisrechten betalen?

Dat kan, dankzij een duolegaat!

Ook als u er niet meer bent, kunt u Plan België blijven steunen. Door uw wil vast te leggen in een duolegaat gaat uw bezit naar uw erfgenamen en het goede doel van uw voorkeur. **Met zo'n schenking per testament bevoordeelt u uw erfgenamen op het vlak van successierechten.** Tegelijk stelt u een betekenisvol gebaar.

Uw engagement voor de kinderen in ontwikkelingslanden is dus van blijvende aard!

Zijn alle erfgenamen gelijk voor het erfelijk recht?

Als u komt te overlijden wordt uw erfenis (uw bezittingen en uw geld) aan uw erfgenamen overgedragen. Dit gebeurt volgens een aantal wettelijke regels. De erfgenamen zijn ingedeeld in verschillende categorieën en de wet bepaalt wie eerst erft.

De langstlevende echtgenoot, de kinderen (kleinkinderen, achterkleinkinderen) en de ouders zijn erfgenamen in rechte lijn. Zij hebben voorrang op de andere erfgenamen (broers en zussen, neven en nichten, ooms en tantes). Zij erven alleen als er geen afstammelingen in rechte lijn zijn. Zijn er helemaal geen erfgenamen en is er geen testament, dan krijgt de Staat de nalatenschap.

Over welk deel van uw erfenis mag u vrij beschikken?

De erfgenamen in rechte lijn hebben een wettelijk voorbehouden deel. Ze kunnen dus niet volledig onterfd worden. Met de rest kan u doen wat u wenst door bijvoorbeeld een **testament** op te maken. Op die manier kan u familieleden, vrienden en organisaties bevoordelen.

Via een **testament** schenkt u een geldbedrag of goederen aan personen of organisaties. Het testament kan betrekking hebben op het geheel of een deel van het patrimonium, de liquiditeiten, waardepapieren, kunstwerken, roerende en onroerende goederen, die u in vruchtgebruik heeft of in volle eigendom.

Naast het deel dat de erfgenamen in rechte lijn toekomt, kan u zelf bepalen aan wie u het andere deel schenkt.

Goed om te weten:

- ◆ Bij alleenstaanden zonder erfgenamen gaat hun volledige erfenis naar de Staat indien er geen testament is opgesteld.
- ◆ Een testament is pas van toepassing bij overlijden. Tot dan kan u het altijd wijzigen, alleen het laatst opgestelde testament is geldig.
- ◆ Raadpleeg bij het opstellen van een testament best uw notaris.

Hoe zit het met de successierechten?

Successierechten zijn belastingen op erfenissen. Iedereen die erft moet erfenisrechten betalen. De tarieven van de erfenisrechten zijn progressief opgebouwd: hoe groter het bedrag van de nalatenschap, hoe hoger het tarief.

De verwantschap speelt ook een rol: erfgenamen in rechte lijn betalen het minst (van 3 tot 27 %). Andere familieleden (broers en zussen, neven en nichten, ooms en tantes) en personen die geen familieband hebben, betalen het meest (van 30 tot 65 %).

Er zijn ook verschillen tussen de gewesten (Brussel, Vlaanderen, Wallonië). Er bestaan bovendien voordeeltarieven voor erkende vzw's zoals Plan België. Zij betalen slechts 8,8 % aan successierechten.

Hoe kan u successierechten verminderen?

Er bestaat een manier om de erfenisrechten gevoelig te verminderen: het **duolegaat**. Hiermee kan u in uw testament twee begunstigen aanduiden:

- ♦ een eerste begunstigde die geen successierechten moeten betalen
- ♦ een tweede begunstigde, meestal een erkende vzw, die niet alleen de successierechten op zijn eigen legaat betaalt maar ook die op het legaat van de eerste begunstigde.

Men maakt daarbij gebruik van het feit dat verenigingen een voordelig tarief op successierechten genieten (12,5% in het Brusselse Hoofdstedelijke Gewest, 8.8% in het Vlaamse gewest en 7% in het Waalse gewest).

De techniek van het **duolegaat** kan u gebruiken om een goed doel te steunen, zonder hierbij uw eigen familie te kort te doen. Integendeel: **voor de erfgenamen kan het een aanzienlijke besparing op de successierechten opleveren.**

Bovendien stelt u een solidair gebaar. **Via een duolegaat kan u een organisatie als Plan België begunstigen en werkt u mee aan de uitbouw van een beter leven voor kinderen in het Zuiden.** Voor Plan België zijn legaten onmisbaar om kinderen en jongeren in ontwikkelingslanden maximale ontwikkelingskansen te geven.

Een eerste voorbeeld ter verduidelijking:

Bij haar overlijden laat Els 120.000 euro na. Els heeft geen wettelijke erfgenamen.

Bij een gewoon testament

- ◆ Els laat 120.000 euro na aan haar beste vriendin An.
- ◆ Een erfgenaam zonder familieband betaalt in Vlaanderen 45% aan successierechten tot een bedrag van 75.000 euro, 55 % tussen 75.000 euro en 125.000 euro en 65 % op de schijf boven 125.000 euro.

	An	Plan België	Successierechten
Legaat voor successierechten	120.000	0	
45 % op eerste schijf van € 75.000	- 33.750		33.750
55 % op tweede schijf van € 45.000	- 24.750		24.750
Uit te keren bedrag	61.500	0	58.500

An houdt in dit geval dus 61.500 euro over van de totale nalatenschap.

Bij een duolegaat

- ◆ Els stelt twee begunstigen aan: haar goede vriendin An (70.000 euro) en Plan België (50.000 euro)
- ◆ Plan België neemt de successierechten van beide begunstigen op zich, waardoor An geen successierechten betaalt.

	An	Plan België	Successierechten
Legaat voor successierechten	70.000	50.000	
An betaalt geen successierechten	0		
Plan België betaalt 45 % op het deel van An		-31.500	31.500
Plan België betaalt 8,8 % op zijn eigen deel		-4.400	4.400
Uit te keren bedrag	70.000	14.100	35.900
Voordeel	+ 8.500 €	+ 14.100 €	-22.600 €

In dit voorbeeld kan Els aan An én Plan België 84.100 euro nalaten via een duolegaat, terwijl in het geval van een gewoon legaat Els slechts 61.500 euro kan nalaten aan één begunstigde.

Een tweede voorbeeld ter verduidelijking

Els heeft een vermogen van 400.000 euro en heeft als wettelijke erfgenaam haar enige dochter Veerle.

Bij een gewoon testament

- ◆ Els laat 400.000 euro na aan haar dochter Veerle.
- ◆ Een erfgenaam in directe lijn betaalt in Vlaanderen 3% aan successierechten tot een bedrag van 50.000 euro, 9% tussen 50.000 euro en 250.000 euro en 27% op de schijf boven 250.000 euro.

	Veerle	Plan België	Successierechten
Legaat voor successierechten	400.000	0	
3 % op 1ste schijf van € 50.000	- 1.500		1.500
9 % op 2de schijf tot € 250.000	- 18.000		18.000
27 % op restbedrag van € 150.000	- 40.500	0	40.500
Uit te keren bedrag	340.000		60.000

Dochter Veerle houdt in dit geval dus 340.000 euro over van de totale nalatenschap.

Bij een duolegaat

- ◆ Els stelt 2 begunstigen aan: haar dochter Veerle (340.000 euro) en Plan België (60.000 euro).
- ◆ Plan België neemt de successierechten van beide begunstigen op zich, waardoor Veerle geen successierechten betaalt.

	Veerle	Plan België	Successierechten
Legaat voor successierechten	340.000	60.000	
Veerle betaalt geen successierechten	0		
Plan België betaalt 8,8 % op haar aandeel		- 5.280	5.280
Plan België betaalt 3 % op 1ste schijf van € 50.000		- 1.500	1.500
Plan België betaalt 9 % op 2de schijf tot € 250.000		- 18.000	18.000
Plan België betaalt 27 % op rest, zijnde € 90.000		-24.300	24.300
Uit te keren bedrag	340.000	10.920	49.080
Voordeel		+ 10.920	-10.920

In dit voorbeeld kan Els aan haar dochter Veerle en aan Plan België 350.9200 euro nalaten via een duolegaat, terwijl in het geval van een gewoon legaat Els slechts 340.000 euro kan nalaten aan één begunstigde.

Iedereen heeft er voordeel bij

Deze twee voorbeelden tonen aan dat het duolegaat vooral gunstig is voor nalatenschappen zonder erfgenamen in rechte lijn (hoge successierechten) of voor grote nalatenschappen (meer dan 250.000 euro) met directe erfgenamen (hogere successierechten).

De berekeningen verschillen van geval tot geval en kunnen vrij ingewikkeld zijn. Daarom kan u het best uw notaris raadplegen. Hij kan het voordeel van een duolegaat voor u nauwkeurig berekenen.

Het duolegaat moet in ieder geval aan drie voorwaarden voldoen :

- ♦ u stelt een testament op, het best in overleg met een notaris,
- ♦ in het testament neemt u een legaat op ten voordele van een of meerdere personen,
- ♦ hieraan koppelt u een tweede legaat ten voordele van een erkende vzw, zoals Plan België. Die vzw betaalt alle successierechten (ook die op het eerste legaat).

Meer informatie nodig?

Hopelijk heeft dit document u wegwijs gemaakt in het ingewikkelde domein van erfenissen. U weet nu dat u Plan België kan steunen zonder uw eigen erfgenamen te benadeln. Zij betalen bovendien minder aan de Staat.

Uw gift kan voor Plan België een wezenlijk verschil uitmaken om haar activiteiten verder uit te bouwen. Plan België zal uw gift in het programmagebied (onderwijs, gezondheidszorg, inkomensverbetering ...) en continent van uw keuze gebruiken. Ook kan u deze keuze overlaten aan Plan België.

Misschien overweegt u een legaat op te stellen ten voordele van Plan België en wenst u nog bijkomende informatie hierover. Uiteraard helpen wij u graag verder.

Wilt u **meer weten** over de werking en de projecten van Plan België, dan verwijzen wij u graag door naar de publicaties in bijlage en naar onze website www.planbelgie.be

Voor **vragen over duolegaten** kan u **Kristof Saye** vrijblijvend contacteren: kristof.saye@planbelgie.be - 02 504 60 40

Als u dat wenst, maken we graag een afspraak om u meer uitleg te geven.



Plan
Elk kind telt.

Plan België
Ravensteingalerij 3 B 5
1000 Brussel

Tel 02 504 60 00
Fax 02 504 60 59
info@planbelgie.be

www.planbelgie.be