



© Tim Dirven

NIEUWSFLASH

Vanaf juli 2021:
Schenken en nalaten aan
goede doelen **belastingvrij**.
Zie p. 2

Nalaten bij testament aan Damiaanactie

Wat?
Waarom?
Hoe?

Beknopte leidraad met nuttige informatie,
praktische tips en voorbeelddocumenten

damiaan  actie



Damiaanactie is actief in 14 landen.



Nieuw in Vlaanderen vanaf 1 juli 2021: schenken en nalaten aan Damiaanactie aan 0% schenk- en erfbelasting

Met ingang van **1 juli 2021** geldt in Vlaanderen een **nultarief** voor **schenken en legaten aan goede doelen**, waaronder Damiaanactie. Dit betekent dat Damiaanactie geen erfbelasting meer betaalt op legaten die zij ontvangt in het kader van nalatenschappen die openvallen in Vlaanderen vanaf 1 juli 2021. Ook op schenkingen (zelfs notariële schenkingen) betaalt Damiaanactie geen schenkbelasting (registratierechten) meer.

Elke eurocent gaat dus naar onze projectwerking en dat is een zeer goede zaak, zowel voor Damiaanactie als voor u die ons werk wil ondersteunen.

Het voordeel van het vroeger vaak toegepaste duolegaat gaat verloren door de nieuwe fiscale regels. Meer weten ? Lees het op pagina 24.

Het nieuwe nultarief laat toe om rechtstreeks en eenvoudig te schenken of te legateren aan Damiaanactie, **zonder dat er speciale constructies of bewoordingen nodig zijn**. Dus : geen ingewikkeld rekenwerk, geen kans op vergissingen, geen risico dat Damiaanactie uw legaat zou verwerpen omdat de gevolgen niet zo interessant zijn als wat bedoeld werd.

U bepaalt zelf de omvang van uw gift of legaat aan Damiaanactie: ongeacht het bedrag geldt het fiscale nultarief.





Inhoudsopgave

Hoe gebruikt u deze brochure?	7
Wij staan voor u klaar	8
Als u denkt aan een testament ...	9
Nalaten en erven: beknopte technische gids	10
Wat omvat mijn nalatenschap precies?	10
Wat zegt de wet over nalaten en erven?	11
Wilt u afwijken van de wettelijke bepalingen, dan is dit mogelijk via een testament	12
Hoeveel kost erven?	13
Welke soorten testamenten zijn er?	18
Hoe kunt u een testament opstellen ten gunste van Damiaanactie?	22
Het algemeen legaat	22
Het legaat onder algemene titel	22
Het bijzonder legaat	22
Wat met het duolegaat in Vlaanderen?	24
Uw legaat voor Damiaanactie: nog steeds een element van fiscale planning	27
Stappenplan voor het opstellen van een testament	29
Stap 1: uw persoonlijke gegevens	30
Stap 2: uw bezittingen	32
Stap 3: een persoonlijke boodschap voor uw erfgenamen	37
Stap 4: uw testament neerschrijven	38
Schenken en giften	42
Levensverzekering	42
Contacteer ons	43





“De toekomst zag er somber uit voor Nadège. Maar iedere dag bracht een vrijwilliger van Damiaanactie haar medicijnen. Een maand later was ze aan de beterhand”

**Eddy Merckx,
Ere-ambassadeur
Damiaanactie**

Hoe gebruikt u deze brochure?

Veel mensen zijn bezig met de vraag hoe ze hun nalatenschap kunnen regelen, maar weten niet goed waar ze moeten beginnen. De recente wijziging van decreet in Vlaanderen roept bovendien heel wat vragen op. Deze bundel wil u daarbij helpen.

U krijgt een beknopt overzicht van de **wetgeving** rond nalatenschappen, de verschillende **soorten testamenten** en mogelijke legaten, mét **praktijkvoorbeelden**. Daarnaast is deze brochure een handig werkinstrument, waarmee u heel overzichtelijk uw patrimonium in kaart brengt en beslist wat u ermee wilt doen. **Voorbeelddocumenten** voor de juiste formulering van uw testament en een overzicht van de tarieven voor erfbelasting maken het geheel compleet.

Deze brochure is een leidraad om uw bezoek aan uw notaris goed voor te bereiden. Want elke situatie is anders en persoonlijk advies, in vertrouwen, is vaak noodzakelijk.

Ook **Helena Schalenbourg**, verantwoordelijke legaten en het team van juridische specialisten, helpen u graag verder. Discreet en zonder enige verplichting.

Wij staan voor u klaar



Helena Schalenbourg
Verantwoordelijke legaten

“Ik heb mijn engagement voor Damiaanactie met de paplepel meegekregen. Als klein meisje verkocht ik stiftjes, en sinds mijn 18de getuig ik tijdens de campagnemaand van Damiaanactie over het fantastisch medisch werk van onze dokters en verplegers op het terrein. Het is een hele eer dat ik mensen mag helpen die erover nadenken om Damiaanactie in hun testament op te nemen, en hen mag informeren over de mooie projecten die we dankzij hun legaat kunnen realiseren.”

Voor meer informatie over legaten, geef Helena een seintje.
Ze beantwoordt met plezier en in alle discretie uw vragen.

☎ +32(0)2 422 59 34
+32(0)470 10 10 50

✉ helena.schalenbourg@damiaanactie.be



Pascale Decoene
Juriste

“Mensen die Damiaanactie steunen via hun testament hebben daar vaak specifieke beweegredenen voor. Niet zelden speelt de figuur van Damiaan daarbij een belangrijke rol. Het is voor mij bijzonder om hen daarbij discreet, maar juridisch heel concreet, te kunnen informeren. Per telefoon of via een persoonlijk gesprek bij hun thuis of op ons secretariaat. Hun wens als erflater staat hierbij centraal. Zo kunnen zij met een gerust hart en in volle overtuiging een besluit nemen. In een latere fase zorg ik ervoor dat de wilsbeschikking correct, snel en respectvol wordt uitgevoerd. Zo draagt elk legaat aan Damiaanactie optimaal bij tot het genezen van veel mensen.”

Wenst u een huisbezoek of een persoonlijk gesprek met onze juriste Pascale? Neem dan contact op met Helena.



Als u denkt aan een testament ...

Een testament opstellen is een persoonlijk, weldoordacht proces, waarbij u graag goed geïnformeerd bent. Uw testament moet uw wilsbeschikking tot in de details uitdrukken en vastleggen, precies zoals u dat wenst.

Het is een geruststellende gedachte dat u uw engagement voor de allerarmsten, ziek en vaak ook verstoten, wilt verlengen. Samen met de talrijke vrijwilligers en zovele mensen die een boodschap van steun en hoop willen brengen vind ik het een echte aanmoediging dat u eraan denkt Damiaanactie in uw testament op te nemen.

Al meer dan 50 jaar strijdt Damiaanactie tegen armoedeziektes zoals lepra en tuberculose. Dankzij het harde en toegewijde werk van onze medewerkers sporen wij patiënten tot in de verste uithoeken op en geven hen de nodige zorg. Dat doen we vanuit een diepe overtuiging.

Ik ben oprecht geraakt door de toewijding van zovele gulle vrijwilligers en schenkers. Ze zeggen volmondig JA aan het gedachtengoed van Damiaan en aan deze vereniging, die u en mij zo nauw aan het hart ligt.

Een gulle gift stelt ons in staat om een getroffen persoon te genezen. Een legaat laat ons toe om op termijn een project op het terrein stevig uit te bouwen.

Deze brochure vertelt u alles over de mogelijkheden om via testament, schenking of levensverzekering Damiaanactie te steunen en geeft u een schat aan informatie, tips en handige voorbeelddocumenten.

Hebt u nog vragen of wilt u graag persoonlijk advies? Neem gerust contact op met ons, in alle vertrouwen en discretie. Wij zijn er om u te begeleiden met het grootste respect voor uw wensen en intenties.



Xavier Ortegat
Voorzitter



Nalaten en erven: beknopte technische gids

Wat omvat mijn nalatenschap precies?

Uw nalatenschap bestaat uit alle goederen waarvan u eigenaar bent op het ogenblik van uw overlijden.

Was u op het moment van overlijden nog gehuwd onder het wettelijk stelsel, dan omvat uw nalatenschap de helft van het gemeenschappelijk huwelijksvermogen alsook uw eigen goederen (dit zijn de goederen die u verkreeg voor het huwelijk of tijdens het huwelijk als gevolg van een schenking of testament).

Koos u daarentegen voor het stelsel van algehele huw-gemeenschap, dan bestaat uw nalatenschap uit de helft van het gemeenschappelijk vermogen. Misschien koos u voor het stelsel van scheiding van goederen, dan omvat uw nalatenschap enkel uw eigen goederen (dit zijn de goederen die u verkreeg voor en tijdens uw huwelijk).

Wat zegt de wet over nalaten en erven?

Als u geen maatregelen genomen hebt om uw nalatenschap te regelen, bepaalt de wet hoe uw vermogen verdeeld wordt. Wie wat erft, hangt af van de graad van verwantschap:

- Hebt u een echtgeno(o)t(e) en kinderen, dan gaat het vruchtgebruik over uw nalatenschap naar uw echtgeno(o)t(e) terwijl uw kinderen de naakte eigendom zullen krijgen.
- Hebt u een echtgeno(o)t(e), en geen kinderen, maar wel andere bloedverwanten (broers, zussen, neven, nichten), dan krijgt de echtgeno(o)t(e) de volle eigendom over uw deel in het gemeenschappelijk vermogen en het vruchtgebruik over uw eigen vermogen. De andere bloedverwanten krijgen dan de naakte eigendom van uw eigen vermogen.
- Hebt u geen echtgeno(o)t(e), geen kinderen, maar enkel andere bloedverwanten, dan gaat uw nalatenschap in volle eigendom over op deze bloedverwanten.
- Hebt u geen echtgeno(o)t(e), geen kinderen, of andere bloedverwanten, dan gaat uw nalatenschap naar de staat.
- Bent u niet gehuwd maar wettelijk samenwonend met uw partner, dan zal deze enkel het vruchtgebruik verwerven over de gezinswoning en de huisraad.

Spreek een juridisch woordje mee:

wat is het verschil tussen **volle eigendom** en **naakte/blote eigendom**?

Volle eigendom is het eigendomsrecht in de meest ruime bevoegdheid. De persoon met volle eigendom kan ermee doen wat hem/haar goeddunkt. De eigenaar kan het goed zelf gebruiken, heeft recht op het genot ervan (vb. huurinkomsten) en kan er vrij over beschikken.

De eigenaar van de naakte eigendom heeft niet meer het volle eigendomsrecht over zijn goed. Het genots- en gebruiksrecht ervan ging over op de vruchtgebruiker. Daarom spreekt men niet meer van de (volle) eigenaar, maar van de naakte of blote eigenaar. De naakte eigenaar behoudt het recht om over de zaak te beschikken. Hij/zij kan het goed dus bijvoorbeeld verkopen, maar moet hierbij de rechten van de vruchtgebruiker respecteren.

Wat wil **vruchtgebruik** zeggen?

Het vruchtgebruik is het recht om van een zaak, waarvan een ander de naakte/blote eigendom heeft, het genot te hebben onder verplichting om de zaak zelf in stand te houden. Het vruchtgebruik kan op alle soorten goederen worden gevestigd. Het is roerend of onroerend, naargelang de aard van het goed waarop het recht slaat.

Wilt u afwijken van de wettelijke bepalingen, dan is dit mogelijk via een testament.

Wilt u zelf bepalen hoe uw erfenis verdeeld zal worden, dan dient u een testament op te stellen. **Pas op:** er zijn **wettelijke beperkingen**, afhankelijk van uw persoonlijke situatie ! Enkel het deel van uw erfenis dat niet voorbehouden is (het 'beschikbare' deel) kunt u nalaten aan wie u zelf wenst. Bijvoorbeeld aan een goed doel zoals Damiaanactie. U moet dus rekening houden met de 'reserve'. Dit is het deel van uw vermogen dat de wetgever voorbehoudt aan de reservataire erfgenamen, die u niet kunt onterven.

Wie zijn de reservataire erfgenamen ?

De **afstammelingen** (kinderen en kleinkinderen): hun reserve bedraagt de helft van de nalatenschap, ongeacht het aantal kinderen en kleinkinderen. Sinds de wetswijziging van 2018 kan u dus vrij beschikken over de helft van uw vermogen, ook als u kinderen/kleinkinderen heeft, om het te legateren aan een goed doel zoals Damiaanactie.

De **langstlevende echtgeno(o)t(e)**: zijn/haar reserve omvat het vruchtgebruik op de helft van de goederen van de nalatenschap, maar minstens het vruchtgebruik op de gezinswoning (of voortzetting van de huur ervan) en de huisraad,

ook indien de waarde hiervan hoger is dan de helft van de nalatenschap.

Let op! De wettelijk samenwonende partner heeft geen reserve en kan dus bij testament onterfd worden. Ouders zijn sinds de wetswijziging van 2018 geen reservataire erfgenamen meer. Ook verdere familieleden kunnen geen aanspraak maken op een reserve.

Hebt u dus bij uw overlijden kinderen of een echtgeno(o)t(e), dan zult u beperkt zijn in wat u via uw testament kunt nalaten aan een goed doel zoals Damiaanactie. Overschrijdt u het beschikbare deel, dan zal er worden 'ingekort'. Hebt u enkel broers of zussen, neven of nichten, dan kan u zelfs beslissen om uw volledige vermogen te legateren aan het goede doel.

Wist u dit?

Uw testament is steeds aanpasbaar, wanneer u beslist om andere legatarissen te begunstigen of in geval van wijziging in de samenstelling van uw vermogen. U kan het dus altijd herzien, ongeacht de vorm waarin uw testament werd opgesteld, eigenhandig of notarieel.

Hoeveel kost erven?

Wanneer u erft, moet u ‘erfbelasting’ betalen (beter gekend als ‘successierechten’). Alle erfgenamen in rechte (opgaande en neerdalende) lijn, (klein)kinderen, (groot) ouders genieten de laagste tarieven. Ook de langstlevende wettige partner en stiefkinderen genieten dit voordeeltarief. Verdere familieleden zoals broers en zussen, neven en nichten, ooms en tantes, of (juridisch) vreemden betalen een hoger tarief. De regel is : hoe groter de erfenis, hoe hoger de tarieven. De erfbelasting verschilt ook volgens het gewest waarin de overledene zijn fiscale woonplaats had, gedurende de laatste vijf jaar voor zijn overlijden.

Voor erkende vzw's zoals Damiaanactie geldt een voordeeltarief : **0%** in Vlaanderen (vanaf 1 juli 2021). **Let op !** In Brussel en Wallonië blijft een erfbelasting van **7%** verschuldigd op legaten voor erkende vzw's.

TIP

Vanaf 1 juli 2021 bedraagt de erfbelasting voor Damiaanactie **0 €** voor elk ontvangen legaat **in Vlaanderen !** U bepaalt dus volledig zelf de omvang van uw legaat aan Damiaanactie : ongeacht de hoogte van het bedrag geldt **het fiscale nultarief**.

TIP

Vanaf 1 juli 2021 wordt in Vlaanderen de “**vriendenerfenis**” ingevoerd : daarbij kan u **tot 15.000 €** nalaten aan één of meerdere vrienden of verre familieleden aan een zeer voordelig tarief : **3%** in plaats van 25% ! Dit kan dus een belastingvermindering opleveren van 3.300 €.

Tarieven erfbelasting Vlaams Gewest

A. Voor afstammelingen in rechte lijn (kinderen, kleinkinderen en ouders of grootouders), tussen echtgenoten en tussen wettelijk samenwonenden. Voor deze erfgenamen wordt een opsplitsing gemaakt tussen onroerende en roerende goederen.

0,01 euro - 50.000 euro	3%
50.000 euro - 250.000 euro	9%
Boven de 250.000 euro	27%

B. Voor broers en zussen

0,01 euro – 35.000 euro	25%
35.000 euro - 75.000 euro	30%
Boven de 75.000 euro	55%

C. Voor andere personen (neven, nichten, ...)*

0,01 euro – 35.000 euro	25%
35.000 euro - 75.000 euro	45%
Boven de 75.000 euro	55%

**Opgelet dit tarief wordt toegepast op de som van alle erfdelen uit deze groep.*

D. Erkende vzw's genieten een voordeeltarief

0,01 euro – ... (1 tarief voor alles)	0%
---------------------------------------	----

Tarieven erfbelasting Brussels Gewest

A. Voor afstammelingen in rechte lijn, tussen echtgenoten en tussen wettelijk samenwonenden

0,01 euro – 50.000 euro	3%
50.000 euro – 100.000 euro	8%
100.000 euro – 175.000 euro	9%
175.000 euro – 250.000 euro	18%
250.000 euro – 500.000 euro	24%
Boven de 500.000 euro	30%

B. Voor broers en zussen

0,01 euro – 12.500 euro	20%
12.500 euro – 25.000 euro	25%
25.000 euro – 50.000 euro	30%
50.000 euro – 100.000 euro	40%
100.000 euro – 175.000 euro	55%
175.000 euro – 250.000 euro	60%
Boven de 250.000 euro	65%

C. Voor ooms, tantes, neven en nichten*

0,01 euro – 50.000 euro	35%
50.000 euro – 100.000 euro	50%
100.000 euro – 175.000 euro	60%
Boven de 175.000 euro	70%

D. Voor alle andere personen*

0,01 euro – 50.000 euro	40%
50.000 euro – 75.000 euro	55%
75.000 euro – 175.000 euro	65%
Boven de 175.000 euro	80%

**Opgelet dit tarief wordt toegepast op de som van alle erfdelen uit deze groep.*

E. Federaal erkende vzw's, zoals Damiaanactie, genieten een voordeeltarief

0,01 euro – ... (1 tarief voor alles)	7%
---------------------------------------	----

Tarieven erfbelasting Waals Gewest**A. Voor afstammelingen in rechte lijn, echtgenoten en tussen wettelijk samenwonenden**

0,01 euro – 12.500 euro	3%
12.500 euro – 25.000 euro	4%
25.000 euro – 50.000 euro	5%
50.000 euro – 100.000 euro	7%
100.000 euro – 150.000 euro	10%
150.000 euro – 200.000 euro	14%
200.000 euro – 250.000 euro	18%
250.000 euro – 500.000 euro	24%
Boven de 500.000 euro	30%

B. Voor broers en zussen

0,01 euro – 12.500 euro	20%
12.500 euro – 25.000 euro	25%
25.000 euro – 75.000 euro	35%
75.000 euro – 175.000 euro	50%
Boven de 175.000 euro	65%

C. Voor ooms, tantes, neven en nichten

0,01 euro – 12.500 euro	25%
12.500 euro – 25.000 euro	30%
25.000 euro – 75.000 euro	40%
75.000 euro – 175.000 euro	55%
Boven de 175.000 euro	70%

D. Voor andere personen

0,01 euro – 12.500 euro	30%
12.500 euro – 25.000 euro	35%
25.000 euro – 75.000 euro	60%
Boven de 75.000 euro	80%

E. Erkende vzw's genieten een voordeeltarief

0,01 euro – ... (1 tarief voor alles)	7%
---------------------------------------	----

Spreek een juridisch woordje mee:

Wat is een legaat?

Een legaat is een bedrag of een goed of een percentage dan wel het geheel van uw vermogen, dat u via een testament nalaat aan een welbepaalde persoon of aan een goed doel.

Wat is een testament?

Een testament is een steeds herroepbaar document waarin u bepaalt hoe uw vermogen na uw overlijden wordt verdeeld. U bepaalt hierin wie wat krijgt na uw overlijden.

U bent de **erflater** of **testator**, uw erfgenamen zijn de **legatarissen**.



Welke soorten testamenten zijn er?

1

Een eigenhandig testament

Een eigenhandig testament moet voldoen aan drie vormvereisten:

- Het moet **geschreven** zijn door uzelf, in **uw handschrift**. Het mag dus niet geschreven worden door een derde.
- Er moet een **datum** op staan.
- Het moet uw eigen **handtekening** bevatten.

Heel eenvoudig dus. Doordat er geen notaris aan te pas komt, kunt u een eigenhandig testament kosteloos opstellen. U kunt het testament schrijven op om het even welk papier.

Toch zijn aan dit type testament een aantal nadelen verbonden. Zo kan er na uw dood twijfel ontstaan over de rechtsgeldigheid van het testament. Misschien is ook de inhoud ervan niet helemaal duidelijk. U loopt ook het risico dat uw testament verloren geraakt, of dat het wordt vernietigd.

2

Een notarieel testament (ook genoemd: openbaar of authentiek testament)

Een notarieel testament biedt u de meeste zekerheid. U dicteert de inhoud zelf aan uw notaris, in aanwezigheid van twee getuigen of een tweede notaris. Zo bent u er 100% zeker van dat uw wensen juridisch juist verwoord zijn. U kunt bij het dicteren steunen op nota's of op een ontwerp dat u zelf hebt geschreven. Het stappenplan (zie pagina 30 en verder) zorgt ervoor dat u alle informatie bij de hand hebt voor uw bezoek aan de notaris.

De notaris noteert uw wensen met de hand of met de computer. Nadien wordt het testament voorgelezen door de notaris, en door alle aanwezigen ondertekend.

Het testament wordt bewaard bij de notaris, en opgenomen in het Centraal Register der Testamenten. U loopt dus geen risico op verlies.

3

Een internationaal testament

Een internationaal testament is eender welk document dat niet door de erflater zelf geschreven moet zijn, maar dat wel door de erflater ondertekend moet worden. Dit document, waarvan de erflater verklaart dat dit zijn testament is en dat hij de inhoud ervan kent, wordt overhandigd aan de notaris in tegenwoordigheid van twee getuigen. Een internationaal testament mag ook geschreven worden door derden of een familielid. Dit soort testament wordt meestal gebruikt door mensen die in het buitenland wonen.



Welk soort testament gebruikt u het best om na te laten aan Damiaanactie?

Als u wil nalaten aan Damiaanactie, moet u altijd een testament opstellen. Damiaanactie is immers niet automatisch erfgenaam zoals uw familieleden dat zijn. Zonder testament wordt uw nalatenschap verdeeld onder uw wettige erfgenamen volgens de wettelijke regelingen die op pagina 11 zijn geschetst. Als u geen wettige erfgenamen hebt en geen testament opstelt, gaat uw nalatenschap integraal naar de staat.

Als u Damiaanactie wil opnemen in uw testament, dan is het notarieel testament de beste optie : het biedt u de garantie dat alles 100% juridisch correct geformuleerd is en dat uw nalatenschap dus exact volgens uw wensen geregeld wordt. Bovendien wordt uw notarieel testament geregistreerd en bestaat er dus geen risico dat het verloren gaat.

TIP

Kiest u toch voor een eigenhandig testament, zorg er dan voor dat het ook kan worden gevonden. Dat kan via een vertrouwenspersoon. Of indien u nog meer zekerheid wenst, via een notaris, bij wie u het in bewaring geeft en die het voor u kan laten registreren. De kost hiervoor is beperkt (ongeveer 75 € voor bewaring en registratie) maar biedt u de garantie dat het niet verloren raakt of in verkeerde handen terecht komt. Zo geniet u een volledige gemoedsrust. Wees gerust : de registratie blijft geheim. Pas na uw overlijden kunnen betrokken personen het Centraal Register voor Testamenten (CRT) raadplegen. Het CRT vermeldt ook niets over de inhoud van uw testament, enkel uw identiteit en die van de notaris bij wie u het testament in bewaring hebt gegeven.

TIP

Zolang u leeft en gezond van geest bent, kan u steeds uw testament herzien, ongeacht de vorm waarin het werd opgesteld, eigenhandig of notarieel. Dat kan bijvoorbeeld nuttig zijn in geval van wijziging in de samenstelling van uw vermogen of indien u beslist om andere legatarissen te begunstigen. Zorg er wel voor dat u uitdrukkelijk uw vorige testamenten of wilsbeschikkingen herroept.

Screening redt slachtoffers

Lepra is helaas nog lang niet de wereld uit. Integendeel, de bacil maakt elke twee minuten een nieuw slachtoffer. Een vroege opsporing is dan ook cruciaal.

In de Democratische Republiek Congo (DR Congo) maken de hulpverleners van Damiaanactie bij de opsporing gebruik van een medische rivierboot: de Vlinder. Want de afstanden in het land zijn groot en de wegen vaak in slechte staat. Daarom kunnen we alleen over de rivier de afgelegen dorpen bereiken. Zo kwamen onze medewerkers Noëlle Nkilinganya op het spoor, een 12-jarig pygmeeënmeisje.

De kleine Noëlle woont met haar grootvader in een dorpje aan de oevers van de Momboyo, een zijrivier van de Congostroom.

Onze medewerkers twijfelden geen moment nadat ze uit hun boot waren gestapt en Noëlle hadden onderzocht: ze vertoonde onmiskenbaar de symptomen van lepra.

Lepra tast het zenuwstelsel aan als we de ziekte niet tijdig opsporen en behandelen. Dat kan rampzalige gevolgen hebben, zoals verminkingen, blindheid en

amputaties. Lepra leidt bovendien tot sociale uitsluiting. Maar gelukkig waren onze hulpverleners er snel bij. Met een gepaste behandeling konden ze Noëlle genezen. De blijvende misvormingen kregen geen kans. Het meisje kon ook geen andere mensen in het dorp meer besmetten.

En het allermooiste? Noëlle en alle andere patiënten hoeven helemaal niets te betalen voor deze geneeskundige zorg.

Dit levensreddend, hoopgevend werk is alleen mogelijk door de gulheid van mensen zoals u. Mensen die hun engagement voor de strijd tegen lepra en tbc ook na dit leven willen verderzetten door Damiaanactie in hun testament op te nemen. De beslissing die u vandaag neemt schenkt hoop, genezing en intens geluk aan de kinderen van morgen.





Noëlle samen met
verpleger Constant
van Damiaanactie
(uiterst rechts).

Hoe kunt u een testament opstellen ten gunste van Damiaanactie?

De wet staat toe dat u een deel (of het geheel) van uw vermogen bestemt voor een goed doel zoals Damiaanactie.

Het deel van uw vermogen dat u bestemt voor vzw Damiaanactie noemt men een 'legaat'.

De begunstigde van het legaat noemt men de 'legataris'.

Men onderscheidt drie soorten legaten:

1 Het algemeen legaat:

een legaat dat uw gehele vermogen betreft, actief en passief, al dan niet met de verplichting om bijzondere legaten uit te keren aan andere legatarissen. U kan één of meerdere algemeen legatarissen aanduiden.

2 Het legaat onder algemene titel:

een legaat waarin u een welbepaald gedeelte van uw vermogen (vb. alle roerende goederen of alle onroerende goederen, of een bepaald percentage van uw vermogen), legateert aan één of meerdere personen of vzw's.

3 Het bijzonder legaat:

een legaat waarin u een specifiek goed (vb een huis, een juweel, een schilderij ...) of een bepaalde geldsom toekent aan een persoon of goed doel.

In één testament kunnen verschillende soorten legaten worden opgenomen, maar ook verschillende legatarissen. Het is dus mogelijk om legaten te “combineren”: zo kan u één of meerdere algemeen legatarissen aanduiden, met de verplichting om één of meerdere bijzondere legaten of legaten ten algemenen titel uit te keren.

Let wel: de algemeen legataris(sen) zal verantwoordelijk zijn voor het uitvoeren van wat in uw testament staat neergeschreven. Hij zal de aangifteplicht moeten vervullen, instaan voor het passief en de kosten voor de vereffening en verdeling van uw nalatenschap. Hij zal ook zorgen voor de afgifte van de bijzondere legaten of legaten ten algemenen titel, die zijn opgenomen in het testament.

TIP

In Vlaanderen kan u vanaf 1 juli 2021 gebruik maken van het nieuwe systeem van “vriendenerfenis”. Dit is een bedrag van maximaal **15.000 €**, dat u aan één of meerdere vrienden of verre familieleden kan toekennen aan een gunstig tarief (3% ipv 25%). Het kan nuttig zijn zo’n bedrag bij wijze van bijzonder legaat op te nemen in uw testament en te combineren met een legaat aan Damiaanactie. Zo beperkt u maximaal de erfbelasting!





Wat met het duolegaat?

Wat is een duolegaat ook alweer?

Met een duolegaat wordt een eerste legaat (vaak een algemeen legaat) toegekend aan Damiaanactie, op voorwaarde dat zij een tweede legaat uitkeert aan een ver familielid en ook de erfbelasting betaalt die op dat legaat verschuldigd is.

Het duolegaat is geruime tijd een nuttige techniek geweest in het kader van successieplanning. Het werd benut door mensen zonder partner of erfgenamen in rechte lijn, die iets wensten na te laten aan een ver familielid of vriend, onderworpen aan hoge progressieve tarieven in de erfbelasting.

Het leverde een fiscaal voordeel op voor het ver familielid : hij/zij betaalde geen erfbelasting en ontving zo vanwege Damiaanactie een “netto-legaat” dat meer bedroeg dan wanneer hij/zij de volledige nalatenschap

alleen en rechtstreeks zou geërfd hebben. Damiaanactie hield er, na betaling van alle erfbelasting, vaak ook nog een mooi legaat aan over.

Wat is er veranderd in Vlaanderen?

Met ingang van 1 juli 2021 wordt in Vlaanderen een nieuwe fiscale formule toegepast, waarbij de totale erfbelasting die bij een duolegaat door het goede doel moet worden betaald, anders wordt berekend via de techniek van bruterij. Hierdoor bestaat het risico dat Damiaanactie het legaat zal moeten verwerpen omdat het niet meer zal volstaan om het verhoogde bedrag aan erfbelasting te betalen. Ook levert het systeem niet langer een fiscaal voordeel op voor het ver familielid. De tabel op de volgende pagina illustreert het probleem aan de hand van een cijfervoorbeeld :

Tot 30/06/2021	Zonder DUO-legaat	Met DUO-legaat
Netto-actief	500.000	500.000
Verdeling erfgenamen/DA	100% / 0%	50% / 50%
Netto-legaat erfgenamen	239.500	250.000
Bruto-legaat DA	-	250.000
Erfbelasting DA (8,5%)	-	21.250
Erfbelasting Erfgenamen	260.500	123.000
Totaal Erfbelasting	260.500	144.250
Netto-legaat DA	-	105.750
Winst DUO-legaat voor erfgenamen	-	10.500

Met een duolegaat reduceerde u het erfdeel van de verre erfgenaam (of vriend), waardoor de hoogste belastingschijf werd afgetopt. Damiaanactie genoot van het tarief van 8,5% op haar legaat en nam ook de erfbelasting op het legaat van de erfgenaam ten laste. Door de opsplitsing van het vermogen werd de totale belastingdruk zo verminderd, en kon Damiaanactie ook nog een netto legaat overhouden na aftrek van alle erfbelasting.

VANAF 01/07/2021	Zonder DUO-legaat	Met DUO-legaat
Netto-actief	500.000	500.000
Verdeling erfgenamen/DA	100% / 0%	50% / 50%
Netto-legaat erfgenamen	239.500	250.000
Bruto-legaat DA	-	250.000
Erfbelasting DA (0%)	-	-
Erfbelasting Erfgenamen	260.500	260.500
Totaal Erfbelasting	260.500	260.500
Netto-legaat DA	-	- 10.500
Winst DUO-legaat voor erfgenamen	-	-

Met een duolegaat kan u nog steeds het erfdeel van een verre erfgenaam (of vriend) reduceren, en de belasting daarop ten laste van Damiaanactie leggen. Damiaanactie geniet nu zelfs van het 0% tarief op haar deel. Maar de belasting op het deel van de erfgenaam wordt dermate verhoogd, dat het bruto legaat van Damiaanactie niet langer volstaat om alle erfbelasting te betalen. Dit geeft bij een 50/50 verdeling een negatief saldo als resultaat. Damiaanactie zal het duolegaat helaas moeten weigeren, en haar legaat zal afvloeien naar de “overige wettige erfgenamen”, een scenario dat u als erflater wellicht niet had gewenst.

U hebt een testament met duolegaat opgesteld. Wat te doen ?

Hebt u al een testament opgemaakt waarin een duolegaat is opgenomen, dan bestaat de kans dat het legaat onvoldoende groot zal zijn voor Damiaanactie om alle erfbelasting te betalen. Of dit het geval is, hangt af van de omvang van uw vermogen en de wijze van verdeling die werd opgenomen in uw testament. Elk geval is uniek en dient afzonderlijk bekeken te worden.

Neem daarom contact op met uw notaris of met onze juriste om uw testament te laten herbekijken en zo nodig te wijzigen, zodat u het risico vermijdt dat Damiaanactie uw nalatenschap moet verwerpen.

OPGELET!

De nieuwe regels gelden voor alle overlijdens na 30 juni 2021, ongeacht de datum waarop u uw testament hebt opgemaakt. Hebt u uw testament niet herzien voor 1 juli 2021, dan kan dat uiteraard nu nog steeds gebeuren.

OPGELET!

in Brussel en Wallonië kan het duolegaat nog steeds worden toegepast. De fiscale regels bleven er ongewijzigd zodat het systeem nog steeds interessant is.

U hebt nog geen testament opgemaakt en wil graag een deel van uw vermogen nalaten aan Damiaanactie? Kies dan voor een rechtstreeks legaat aan Damiaanactie.

Het voordeel van het vroeger vaak toegepaste duolegaat gaat verloren door de nieuwe fiscale regels in Vlaanderen. Het is daarom aangewezen om nu een **rechtstreeks legaat** aan het goede doel op te nemen in uw testament. Het nieuwe nultarief laat toe om rechtstreeks en eenvoudig te legateren aan Damiaanactie, zonder dat er speciale constructies of bewoordingen nodig zijn. Dus: geen ingewikkeld rekenwerk, geen kans op vergissingen, geen risico dat Damiaanactie uw legaat zou verwerpen omdat de gevolgen niet zo interessant zijn als wat bedoeld werd.

U bepaalt zelf de omvang van uw legaat aan Damiaanactie en hebt de zekerheid dat het voor de volle 100% terecht komt en besteed wordt voor genezing van lepra en tbc.



© Layla Aerts

Een legaat voor Damiaanactie: nog steeds een element van fiscale planning ?

Absoluut !

Wanneer u beslist om een deel van uw vermogen bij testament na te laten aan Damiaanactie, dan is dit wellicht vanuit een diepe overtuiging dat u ook na uw overlijden nog iets wil betekenen voor mensen getroffen door infectieziektes zoals lepra en tbc die vooral de meest kwetsbare bevolkingsgroepen treffen en bovendien vaak leiden tot uitsluiting als gevolg hiervan. Toch is het best begrijpelijk dat ook fiscale overwegingen meespelen : u stelt zich de vraag hoe u uw vermogen het beste verdeelt, zodat

1. én de belastingdruk wordt verlaagd,
2. én uw verre familielid een mooi legaat ontvangt zonder in de hoogste schijf te worden belast,
3. én Damiaanactie wordt gesteund in haar werking met een legaat dat voor de volle 100% kan besteed worden aan haar projecten.

Door uw vermogen op te splitsen, kan u nog steeds de belastingdruk verlagen, een legaat aan een ver familielid wat reduceren zodat de hoogste schijf wordt afgetopt, en een mooi deel volledig belastingvrij legateren aan Damiaanactie. Bekijk u even dit cijfervoorbeeld op de volgende pagina.

Netto-actief	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
verdeling neef/damiaanactie	100% / 0%	0% / 100%	25% / 75%	50% / 50%	75% / 25%
bruto legaat neef	300.000	-	75.000	150.000	225.000
erfbelasting ten laste van neef	150.500	-	26.750	68.000	109.250
netto legaat neef	149.500	-	48.250	82.000	115.750
bruto legaat Damiaanactie	-	300.000	225.000	150.000	75.000
erfbelasting ten laste van DA	-	-	-	-	-
netto legaat Damiaanactie	-	300.000	225.000	150.000	75.000
totaal betaalde erfbelasting	150.500	-	26.750	68.000	109.250
totaal uitgekeerde legaten	149.500	300.000	273.250	232.000	190.750

Door uw vermogen op te splitsen, reduceert u het erfdeel van de neef, waardoor de hoogste schijf wordt afgetopt. Het totaalbedrag aan uitgekeerde legaten ligt hoger, en het totaal betaalde bedrag aan erfbelasting ligt lager, dan wanneer u alles integraal aan uw neef legateert.

Damiaanactie betaalt 0€ erfbelasting, ongeacht de omvang van het legaat dat ze ontvangt

TIP

Maak zelf uw berekening en zoek uit hoe u uw vermogen maximaal ten goede laat komen bij wie u het verkiest. De tabel hierboven zet u alvast op weg.



Stappenplan voor het opstellen van een testament

Een testament is belangrijk. Het bevat immers uw laatste wensen en bepaalt wat er later, na uw overlijden, met uw bezittingen zal gebeuren. De opmaak ervan is niet zo moeilijk, als u op voorhand goed uw bezittingen in kaart brengt. Daarbij is dit stappenplan een handig hulpmiddel. Gebruik het gerust als voorbereiding van uw bezoek aan de notaris en neem het mee op uw afspraak. Zo hebt u alle informatie bij de hand om uw testament op te maken.

De informatie aangeduid met dit icoontje is noodzakelijk voor uw notaris.



De andere informatie kan nuttig zijn voor de nabestaanden.

Stappenplan in het kort

- stap 1:** uw persoonlijke gegevens
↓
- stap 2:** uw bezittingen
↓
- stap 3:** een persoonlijke boodschap voor uw erfgenamen
↓
- stap 4:** uw testament neerschrijven



Stap 1: uw persoonlijke gegevens

Vul uw persoonlijke gegevens in. Zo heeft de notaris meteen alle noodzakelijke informatie over u.

Naam:

Voornamen:

Geboortedatum:

Geboorteplaats:

Adres:

Postcode:

Woonplaats:

Rijksregisternummer:

Identiteitskaartnummer

Gehuwd:

☐

JA

☐

NEEN

Bestaat er een huwelijkscontract of giften tussen echtgenoten?:

☐

JA

☐

NEEN

Indien ja: neem het contract zeker mee naar de notaris.

Hebt u een levensverzekering?:

☐

JA

☐

NEEN

Indien ja: neem het contract zeker mee naar de notaris.

Partner met samenlevingscontract:

☐

JA

☐

NEEN

Hebt u een belangrijke schenking gedaan die al dan niet werd geregistreerd?

☐

JA

☐

NEEN

Indien ja: breng de notaris hiervan op de hoogte.

Vul hieronder de gegevens in van uw wettige partner of echtgeno(o)t(e).

Naam:		Voornamen:	
Geboortedatum:		Geboorteplaats:	
Adres:			
Postcode:		Woonplaats:	
Rijksregisternummer:		Identiteitskaartnummer	

Vergeet ook van uw erfgenamen niet de persoonlijke gegevens mee te nemen naar de notaris.



Om Damiaanactie als erfgenaam aan te duiden, hebt u onderstaande informatie nodig:

Vzw Damiaanactie, Leopold II-laan 263, 1081 Brussel
Ondernemingsnummer: 0406.694.670

Stap 2: uw bezittingen

Hier hebt u plaats om het overzicht van uw persoonlijke bezittingen neer te schrijven. Daarnaast hebt u de ruimte om aan te duiden welke bestemming u die wenst te geven.



Vastgoed

Hier kunt u het vastgoed oplijsten dat u bezit (bijvoorbeeld: huizen, appartementen, gronden).

Omschrijving	Adres



Geldzaken

Hier kunt u al uw rekeningen en/of beleggingen noteren (bijvoorbeeld zicht- en spaarrekening, effectenrekening, levensverzekering, inhoud van een kluis ...). Geef ook uw eventuele schulden aan.

Soort rekening	Naam rekeninghouder

Kadasterligging	Opmerking	Erfgenaam

Rekeningnummer	Opmerking	Erfgenaam



Vervoersmiddelen

Hier kunt u om het even welk type voertuig dat u bezit invullen (bijvoorbeeld auto, bromfiets, caravan ...)

Type	Merk

Documenten

Hier kunt u aangeven welke documenten u bezit (bijvoorbeeld uw verzekeringsdocumenten, eigendomstitels en plannen van uw huis, papieren van uw auto, garantiebewijzen, ...)

Naam	Type document

Kenteken	Opmerking	Erfgenaam

Bewaarplaats	Opmerking	Erfgenaam

Varia

Hier kunt u al uw overige bezittingen neerschrijven bijvoorbeeld meubels, fotoboeken, cd's, juwelen, collecties, kunstwerken, dieren, ... en ze een bestemming geven. Vaak gaat het om zaken met een emotionele waarde die u goed terecht wil zien komen.

Voorwerp	Bewaarplaats	Opmerking	Erfgenaam

Stap 3: een persoonlijke boodschap voor uw erfgenamen

Noteer hier een persoonlijke boodschap voor uw erfgenamen.

Indien u dit wenst kunt u ook een testamentuitvoerder aanduiden. Dit kan een familielid zijn, een vertrouwens-

persoon, uw notaris, ... Deze persoon zal erover waken dat uw nalatenschap wordt vereffend en verdeeld conform uw testamentaire beschikkingen. Indien u geen testamentuitvoerder aanduidt, zal de algemeen legataris deze verantwoordelijkheid op zich nemen.

Naam erfgenaam	Persoonlijke boodschap

Stap 4: uw testament neerschrijven

Afhankelijk van welk legaat u wil nalaten aan uw erfgenamen of aan Damiaanactie, is er een aangepaste formulering. Hieronder vindt u enkele voorbeeldteksten.

Laat u begeleiden door uw notaris of door onze juriste voor een optimale en correcte formulering van uw testament. Weet ook dat uw testament te allen tijde herroepbaar is. Dit kan bijvoorbeeld nuttig zijn na een belangrijke wijziging in de samenstelling van uw vermogen (vb. na verkoop van een onroerend goed, na een schenking, ...)

Model 1: U heeft geen reservataire erfgenamen en wenst vzw Damiaanactie aan te stellen als algemeen legataris

Ik, ondergetekende, (uw naam en voornaam),
 geboren te (geboorteplaats),
 op (geboortedatum),
 rijksregisternummer (uw rijksregisternummer),
 momenteel gedomicilieerd te (uw volledige adres),
 verklaar hierbij mijn testament als volgt op te maken:

Ik herroep hierbij al mijn vroegere testamenten en uiterste wilsbeschikkingen.

Ik legateer mijn hele vermogen aan vzw Damiaanactie, met zetel te 1081 BRUSSEL, Leopold II laan 263 en ondernemingsnummer 0406.694.670 en stel haar aan als mijn algemeen legataris.

OPTIONEEL :

- Met last om volgende legaten uit te keren : aan de heer/ mevrouw (naam + domicilie), een geldsom van € of een geldsom gelijk aan % van mijn netto-nalatenschap.

- Bij wijze van vriendenerfenis legateer ik aan de heer/ mevrouw (naam + domicilie) een geldsom van 15.000 €.

**Model 2: U heeft reservataire erfgenamen en wenst vzw
Damiaanactie aan te stellen als algemeen legataris**

Ik, ondergetekende, (uw naam en voornaam),
geboren te (geboorteplaats),
op (geboortedatum),
rijksregisternummer (uw rijksregisternummer),
momenteel gedomicilieerd te (uw volledige adres),
verklaar hierbij mijn testament als volgt op te maken:

Ik herroep hierbij al mijn vroegere testamenten en wilsbeschikkingen.

Ik legateer het grootste beschikbare gedeelte van mijn nalatenschap aan vzw
Damiaanactie, met zetel te 1081 BRUSSEL, Leopold II laan 263 en ondernemings-
nummer 0406.694.670 en stel haar aan als mijn algemeen legataris.

OPTIONEEL :

- Bij wijze van bijzonder legaat legateer ik aan de heer/mevrouw
..... (naam + domicilie), een geldsom van €.
- Bij wijze van vriendenerfenis legateer ik aan de heer/mevrouw
..... (naam + domicilie) een geldsom van 15.000 €.

Model 3: U wenst vzw Damiaanactie aan te stellen als bijzonder legataris ten algemenen titel

Ik, ondergetekende, (uw naam en voornaam),
geboren te (geboorteplaats),
op (geboortedatum),
rijksregisternummer (uw rijksregisternummer),
momenteel gedomicilieerd te (uw volledige adres),
verklaar hierbij mijn testament als volgt op te maken:

Ik herroep hierbij al mijn vroegere testamenten en wilsbeschikkingen.

Ik legateer mijn hele vermogen aan mijn neef en/of nicht de heer/mevrouw (naam + domicilie) en stel hem/haar/hen aan als mijn algemeen legataris(sen).

Met last om bij wijze van bijzonder legaat een geldsom van€ uit te keren (of een geldsom gelijk aan % van mijn netto nalatenschap) aan vzw Damiaanactie, met zetel te 1081 BRUSSEL, Leopold II laan 263 en ondernemingsnummer 0406.694.670



Schenken en giften

Waarom wachten tot u er niet meer bent ? U kunt ook tijdens uw leven reeds schenken aan Damiaanactie. Ook dit kan tegen een 0% tarief in Vlaanderen.

Dit kan op verschillende manieren:

- Via een notariële akte : voor onroerende goederen moet verplicht via notariële akte worden geschonken. Ook een schenking van roerende goederen kan via notariële akte. De akte vormt dan uw bewijs. In Vlaanderen brengt dit vanaf 1 juli 2021 geen betaling van schenkbelasting (registratierechten) meer met zich mee. Opgelet ! In Brussel en Wallonië wordt wel nog 7% schenkbelasting geheven bij schenkingen aan het goede doel. Schenkingen aan familieleden of andere personen blijven belast, zowel in Vlaanderen, Brussel als Wallonië.
- Via een hand- of bankgift : dit kan voor geld (via een éenvoudige bankoverschrijving) of voor andere roerende goederen zoals juwelen, een kunstwerk via gewone overhandiging. Het gaat om een informele manier van overdragen door de schenker aan Damiaanactie en ook hier hoeft geen schenkbelasting (registratierechten) te worden betaald.
- Ongeacht de wijze waarop u wenst te schenken aan Damiaanactie (notarieel of onderhands) :er

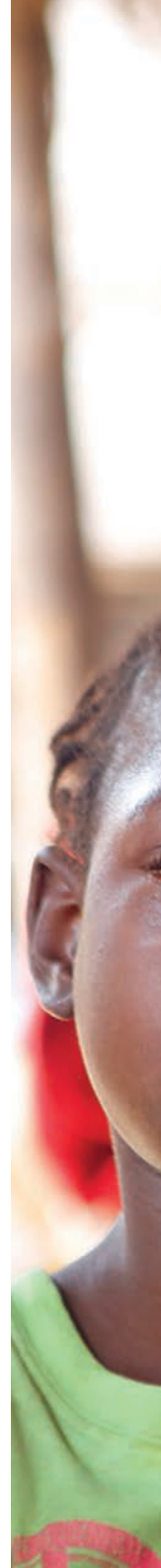
wordt geen schenkbelasting meer betaald, noch op het moment van de schenking, noch wanneer u komt te overlijden, zelfs indien u als schenker zou overlijden binnen de drie jaar na datum van de schenking !

Levensverzekering

Wist u dat u bij het afsluiten van een levensverzekering (tak 21, tak 23 of een combinatie van beide) ook Damiaanactie als begunstigde kan aanstellen ? Het gespaarde bedrag zal dan na uw overlijden uitgekeerd worden aan Damiaanactie. Ook in dit geval zal geen erfbelasting meer geheven worden en gaat het uitgekeerde bedrag voor de volle 100% naar Damiaanactie.

Met een levensverzekering zal u zich niet onmiddellijk verarmen, gezien de uitbetaling pas na uw overlijden plaatsvindt. Bovendien kan u het bedrag nog terug afkopen of betaling van de premies stopzetten, indien dit financieel nodig zou blijken. Het biedt zo een mooi alternatief voor een schenking, waarbij u onmiddellijk en onherroepelijk afstand doet van het geschonken bedrag.

Spreek hierover met uw financiële instelling of vermogensbeheerder voor verdere info !





© Layla Aerts

Tot slot...

Denken over een nalatenschap hoort bij het leven. Weten dat alles goed geregeld is geeft rust.

Hopelijk is deze brochure daarbij een goede hulp, met objectieve en duidelijke informatie over een materie die soms ingewikkeld kan zijn.

Elke nalatenschap is anders en per definitie persoonlijk. Bespreek daarom met uw notaris, bankier of vermogensbeheerder wat de beste oplossing voor u is, of neem contact op met ons team legaten en schenkingen. Wij staan u graag bij in alle discretie.

Dankzij u kunnen we talrijke patiënten in de 14 landen waar Damiaanactie actief is optimaal blijven helpen. Met het vertrouwen dat u ons geeft, biedt u hen opnieuw een mooie toekomst.

En u mag er zeker van zijn: elke euro die u ons schenkt, wordt nauwgezet geïnvesteerd. De rekeningen van Damiaanactie worden jaarlijks gecontroleerd en goedgekeurd door een professionele en onafhankelijke bedrijfsrevisor. U kan onze jaarrapporten nalezen op www.damiaanactie.be.

Voor alle bijkomende vragen kan u terecht bij **Helena Schalenbourg**, verantwoordelijke legaten, op haar rechtstreekse telefoonnummer + 32(0)2 422 59 34 of gsm +32(0)470 10 10 50, of via e-mail op helena.schalenbourg@damiaanactie.be.



Contactinfo

tel. + 32(0)2 422 59 34

gsm +32(0)470 10 10 50

e-mail: helena.schalenbourg@damiaanactie.be

vzw Damiaanactie

ondernemingsnummer: 0406.694.670

Leopold II-laan 263

1081 Brussel

www.damiaanactie.be