

Sinds 1 september 2018 zijn de tarieven van de erfbelasting in Vlaanderen aangepast. Onderstaand voorbeeld is gemaakt op basis van deze nieuwe tarieven

Simulatie van een duolegaat voor het Vlaamse Gewest

Situatie

Het vermogen van Jef bestaat enkel uit roerende goederen ter waarde van 250 000 euro.

Via testament (zonder duolegaat)

Jef laat zijn volledig vermogen na aan Fons, zijn beste vriend.

De berekening van de erfbelasting verloopt als volgt:

De totale erfenis bedraagt 250 000 euro.

Schijf erfbelasting	% erfbelasting	Bedrag waarop erfbelasting wordt geheven	Bedrag te betalen erfbelasting
Van € 0 tot € 35 000	25%	€ 35 000	€ 8 750
Van € 35 000 tot € 75 000	45%	€ 40 000	€ 18 000
Vanaf € 75 000	55%	€ 175 000	€ 96 250
TOTAAL		€ 250 000	€ 123 000

Eindresultaat

	Bedrag erfenis	Erfbelasting	nettobedrag
Fons	250 000 euro	123 000 euro	127 000 euro

Fons betaalt dus 123 000 euro aan erfbelasting en houdt zelf 127 000 euro netto over.

Via testament met duolegaat

Fons krijgt via het testament van Jef 58% van zijn totaal vermogen, zijnde € 145 000. Stichting tegen Kanker ontvangt via hetzelfde testament 42% van het totale vermogen van Jef, zijnde € 105 000 bruto met de verplichting om de erfbelasting van Fons te betalen.

De berekening van de erfbelasting verloopt als volgt:

Voor het deel van Fons (€ 145 000)

Schijf erfbelasting	% erfbelasting	Bedrag waarop erfbelasting wordt geheven	Bedrag te betalen erfbelasting *
Van € 0 tot € 35 000	25%	€ 35 000	€ 8 750
Van € 35 000 tot € 75 000	45%	€ 40 000	€ 18 000
Vanaf € 75 000	55%	€ 70 000	€ 38 500
TOTAAL		€ 145 000	€ 65 250

* Erfbelasting te betalen door Stichting tegen Kanker.

Voor het deel van Stichting tegen Kanker

Schijf erfbelasting	% erfbelasting	Bedrag waarop erfbelasting wordt geheven	Bedrag te betalen erfbelasting *
Eenzelfde tarief ongeacht het bedrag	8,5%	€ 105 000	€ 8 925

Eindresultaat

	Bedrag erfenis	Erfbelasting Fons	Erfbelasting StK	nettobedrag
Fons	€ 145 000	€ 0		€ 145 000
Stichting tegen Kanker	€ 105 000	€ 65 250	€ 8 925	€ 30 825

Fons doet een voordeel van 18 000 euro netto, en Jef steunt Stichting tegen Kanker met de fraaie som 30 825 euro.

PS: In onze cijfers hebben we geen rekening gehouden met eventuele verminderingen van erfbelasting.

Opgelet: Woont u niet in Vlaanderen, dan zijn andere tarieven van toepassing (elk gewest past andere % toe). Contacteer ons om deze te kennen.