

Filantropie

ing.be/privatebanking

ING 
Private Banking

Schenken, uw keuze

Bij het verlenen van advies over financiële en successieplanning kregen wij steeds meer de vraag naar de mogelijkheden tot begeleiding voor wie 'iets nuttigs wil doen met zijn geld'. We merken dat er een grotere wens leeft om een steentje bij te dragen aan maatschappelijke verandering in de ruimste zin van het woord. Maar uit de praktijk blijkt dat **goed geven moeilijk is**. Vaak weet men niet goed waar te beginnen en vreest men dat een groot stuk van het gegeven geld 'ergens onderweg zal blijven hangen'.

De traditie van de gift bestaat al duizenden jaren maar de manier waarop gegeven wordt, is de laatste jaren sterk geëvolueerd. Er ontwikkelt zich een meer strategische vorm van geven: men wil een duidelijke visie over de persoonlijke impact van de schenking en wil het resultaat bijsturen waar nodig. Dat gaat teeds vaker gepaard met de wens een actieve rol te kunnen blijven spelen en soms zelfs een eigen filantropisch project van a tot z uit te stippelen. Deze nieuwe aanpak van schenken vergt informatie, planning, specifieke kennis en competenties.

U kunt met uw vragen rond efficiënt geven of het betrekken van een goed doel bij uw successieplanning terecht bij **ING Private Banking**. Als vermogensadviseur begeleiden wij u bij het waarmaken van uw maatschappelijke ambities. Met dezelfde gedrevenheid en passie, zoeken wij samen met u uit hoe we uw persoonlijk initiatief maximaal kunnen vormgeven.



Schenking als investering

Doneer aan een goed doel en blij in controle van uw geld

Als we even de ogen sluiten en denken aan de momenten die we als waardevol beschouwen, dan moeten we toegeven dat deze zeer zelden met materiële verwerving te maken hebben. Natuurlijk is het fijn om te genieten van de luxe en de schoonheid van materiële dingen. Maar dat volstaat niet om dat gevoel te hebben een rijk en vervuld leven te leiden. En als er iets is waar de mens sinds het begin der tijden naar op zoek is, dan is het wel die zingeving.

De steun aan een goed doel of het opzetten van een filantropisch project kan een antwoord vormen voor die zoektocht naar vervulling.

Bij de begeleiding van filantropen valt ons vooral de passie en vreugde op die ze uitstralen als ze hun ideeën met ons delen. Door die ideeën in een concreet project te gieten, kunnen ze hun waarden en hun eigenheid een zichtbare plaats in de samenleving geven. Bovendien ervaren ze heel wat voldoening en verbondenheid door de warme menselijke respons die ze krijgen op hun geleverde inspanningen.

De gift aan een goed doel is niet langer het voorrecht van enkele weldoeners.

Vandaag zien we dat filantropie ook haar weg naar een veel ruimer publiek heeft gevonden. Zo zien we een nieuwe generatie met relatief jonge ondernemers die hun vermogen zelf hebben opgebouwd in de zakenwereld. Ze willen iets teruggeven aan de maatschappij als dank voor de kansen die ze zelf hebben gekregen.

Zo verrijken ze de filantropie met de waarden en de praktijken waarmee ze in hun beroepsleven vertrouwd zijn. Snelheid en efficiëntie zijn daarbij de kernwoorden.

Ze willen hun ervaring gebruiken om anderen te helpen en met hun eigen ogen zien waar hun acties toe leiden. De schenking is niet enkel liefdadigheid, maar vooral een

Wees de verandering
die je wilt zien in de
wereld.

Gandhi

sociale investering. Ze willen mee de touwtjes in handen hebben en betrokken blijven voor, tijdens en na het project.

Deze nieuwe generatie is ook minder geneigd hun vermogen integraal aan hun kinderen over te maken. Ze betwijfelen of hun kinderen die laatste 10% van hun vermogen echt nodig hebben. Ze zijn van mening dat de ondersteuning van een goed doel hen bepaalde waarden kan bijbrengen.

Vaak worden de kinderen ook echt betrokken bij filantropische projecten.

De ouders willen evenzeer een immateriële als een financiële erfenis nalaten.

Ze menen dat kinderen niet zozeer luisteren naar woorden, maar veel slimmer zijn en kijken naar daden.

Doneren aan een goed doel lijkt misschien eenvoudig, maar efficiënt geven vergt toch enige voorbereiding. We begeleiden u graag bij uw zoektocht naar de beste manier om het verschil te maken. Hierna leest u meer over het verloop van dit proces.

Een van de eerste uitdagingen van het proces is het **opsporen** van de **bewuste of zelfs onbewuste wensen** van de schenker en het bepalen van het concrete doel. Vaak begint het hele verhaal vanuit het idee iets te willen doen voor zijn medemens, zonder goed te weten hoe en waar te beginnen. Ieder heeft zijn eigen unieke reden om te geven. Dit kan te maken hebben met interesse voor milieu, onderzoek en ontwikkeling, een persoonlijke tegenslag in het leven, een bundeling van krachten met vrienden of familie voor een bepaald project, de liefde voor een bepaalde kunstvorm, enz.

Zodra het doel gekaderd is, bespreken we de **strategie** van het project. Daarbij komen meteen ook de te gebruiken financiële middelen en het fiscaal en juridisch plaatje aan bod.



Het verschil maken

Een kans op onderwijs, toegang tot medische verzorging, een gelijke behandeling ongeacht ras, geloof, afkomst of seksuele voorkeur ...

Zowel dichtbij als veraf zijn er bepaalde personen afgesloten van deze mogelijkheden. Gerichte hulp kan een wending geven aan iemands leven en dat van zijn nageslacht.

Gebruik uw ervaring als bedrijfsleider

U heeft uw bouwbedrijf verkocht en besloten om de wereld rond te reizen? Op een van de reizen wordt u diep geraakt door het gebrek aan onderwijs in Peru? U besluit uw jarenlange ervaring te gebruiken voor de bouw van een school.

Een ingrijpend voorval?

Een ongeval, een ziekte ... Uw ervaringen, de weg die u heeft afgelegd... Ze kunnen een lichtpunt vormen voor anderen die zich in een gelijkaardige situatie bevinden.

Bij de **concrete uitwerking** kiezen we de specifieke structuur. We bespreken de voor- en nadelen van de verschillende mogelijkheden, zoals de rechtstreekse ondersteuning van het goede doel, de oprichting van een private stichting, een stichting van openbaar nut, of een Fonds op naam bij de Koning Boudewijnstichting of bij een andere organisatie.

De oprichting van een private stichting of een stichting van openbaar nut is doorgaans aangewezen als u een eigen filantropisch project wil uitwerken. Hierbij gaat een deel van het vermogen, als schenking of bij testament als legaat, op in een aparte juridische structuur waar het wordt gebruikt voor de doelstellingen van de stichting. Het grote voordeel is dat u **de volledige controle behoudt**.

Dit vraagt echter tijd, administratie en opvolging. Misschien wilt u niet alles zelf doen, maar toch **een zekere controle** houden op het geschonken vermogen.

Een Fonds op naam in de schoot van de Koning Boudewijnstichting of een andere organisatie kan dan een zeer eenvoudige oplossing op maat zijn.

Laten we even het voorbeeld uitwerken van de oprichting van een Fonds op naam bij de Koning Boudewijnstichting. De Koning Boudewijnstichting is een onafhankelijke pluralistische organisatie die al sinds 1976 actief is in de filantropie.

De stichting heeft daardoor veel ervaring en expertise. Door haar grote netwerk kan ze u helpen de organisatie te vinden die u zoekt en u verder begeleiden gedurende de werking van het Fonds.

De oprichting van een dergelijk Fonds houdt in dat u een deel van uw vermogen bij schenking of via testament afzondert om te gebruiken voor de door u gekozen doelstellingen. Het Fonds is zeer eenvoudig van structuur en kan al worden opgericht **vanaf een bedrag van 75.000 euro**. Het wordt doorgaans opgericht voor onbepaalde duur, zodat er blijvend met de jaarlijkse intresten kan worden gewerkt. De oprichter kiest zelf de naam van het Fonds.

Elk Fonds heeft een Bestuurscomité dat bestaat uit drie leden: een vertegenwoordiger van de Koning Boudewijnstichting, een expert in de materie van het gekozen doel, en uzelf of uw vertegenwoordiger. In het Bestuurscomité beslist u mee over wat er met het geld moet gebeuren. U kunt dus een actieve rol blijven spelen na de schenking. Zo blijft u betrokken bij de organisatie, bent u zeker van een degelijke communicatie en kunt u in direct contact komen met de medewerkers en de eventuele begunstigen.

De Koning Boudewijnstichting aanvaardt – uiteraard in de mate van het mogelijke – dat er bij de oprichting van het Fonds bij testament ook bijkomende aandachtspunten worden opgenomen, waar de stichting dan rekening mee houdt. Bijvoorbeeld het onderhouden van het graf, het zoeken van een instelling voor de verdere verzorging van een huisdier, het uitstellen van de verkoop van een onroerend goed tot de huidige huurders het pand hebben verlaten, enz.

De schenking of het legaat aan de Koning Boudewijnstichting kan zowel gelden en effecten bevatten als onroerende goederen, juwelen, kunstwerken, enz.



U hebt geen directe erfgenamen?

Bespaar successierechten door het duolegaat

De hoge successierechten in België vormen wellicht de belangrijkste beweegredenen voor personen zonder directe erfgenamen om sneller het pad van de filantropie te bewandelen en een goed doel te betrekken bij hun successieplanning. Het tarief van de successierechten bij de vererving tussen broers en zussen, neven en nichten en derden kan enorm oplopen, met bedragen van **55 tot 80%**.

Duolegaat: win-win voor alle partijen

Een interessante methode waarmee u kunt besparen op successierechten is het gebruik van het duolegaat. Dit duolegaat wordt tijdens het leven opgenomen in een testament en krijgt daardoor pas uitwerking bij overlijden. Bij deze methode kunnen familieleden of derden aan wie u wilt schenken een gelijkaardige of grotere som ontvangen omdat u tegelijkertijd ook een stuk van uw vermogen aan een goed doel geeft. **Elke partij heeft er dus voordeel bij.**

Het is zo dat het vermogen bij testament aan een bepaalde liefdadigheidsorganisatie wordt nagelaten. Maar de organisatie is verplicht om een bepaald bedrag vrij van successierechten aan een familielid of een derde uit te betalen.

De liefdadigheidsorganisatie draagt dus de successierechten op het geheel. De organisatie betaalt enerzijds de hoge successierechten voor het familielid of voor de derde die u wilt begunstigen en anderzijds de lage successierechten op het deel dat voor haarzelf bestemd is. De besparing van successierechten is mogelijk omdat de organisatie een lager tarief moet betalen dan een particulier. Een vzw betaalt bijvoorbeeld een vlak tarief successierechten van 8,5% in het Vlaams Gewest, 7% in het Waals Gewest en in de meeste gevallen 12,5%¹ in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest.

¹ Het tarief van 12,5% geldt enkel voor vzw's of andere rechtspersonen zonder winstoogmerk die over de federale erkenning voor aftrekbare giften beschikken. Bovendien wordt dit tarief vanaf 19/9/2019 verlaagd naar 7%.

We verduidelijken de methode van het duolegaat aan de hand van een voorbeeld

In de eerste tabel op de volgende pagina vertrekken we van de situatie waarbij een inwoner van het Vlaams Gewest een **nalatenschap** (roerend en onroerend samen) van **1.000.000 euro** wil nalaten aan een neef. De eerste kolom geeft weer hoeveel successierechten er normaal gezien moeten worden betaald als men niets onderneemt, dus zonder er een goed doel bij te betrekken. We zien dat de neef in dat geval 630.000 euro aan successierechten betaalt en een bedrag van 370.000 euro overhoudt. Uit de tweede kolom blijkt dat de neef exact hetzelfde bedrag van 370.000 euro successievrij kan krijgen, terwijl u ook een bedrag van 354.060 euro aan een goed doel naar keuze kunt geven. In de derde kolom ziet u dat u ook de neef een groter bedrag kunt geven bv. 500.000 euro, waarbij er dan nog 151.000 euro overblijft voor de liefdadigheidsinstelling.

De twee volgende tabellen behandelen hetzelfde voorbeeld, maar dan berekend volgens de tarieven van respectievelijk het Waals Gewest en het Brussels Hoofdstedelijk Gewest. Bij het Brussels Hoofdstedelijk Gewest gelden er verschillende tarieven (25%, 12,5% en 6,6%)², afhankelijk van de soort instelling waaraan bij testament wordt gelegateerd. We gaan er in de tabel vanuit dat voor de instelling een tarief geldt van 12,5%.

Voorbeeld Vlaams Gewest

Nalatenschap 1.000.000 EUR	Successierechten zonder legaat goed doel	Legaat goed doel en neef krijgt hetzelfde	Legaat goed doel en neef krijgt meer
Legaat neef	1.000.000 euro	464.500 euro	600.000 euro
Legaat goed doel	0 euro	535.500 euro	400.000 euro
Successierechten neef	535.500 euro	0 euro	0 euro
Successierechten organisatie op deel neef		240.975 euro	315.500 euro
Successierechten organisatie op eigen deel		45.517 euro	34.000 euro
Totaal successierechten	535.500 euro	286.492 euro	349.500 euro
Netto legaat neef	464.500 euro	464.500 euro	600.000 euro
Netto legaat goed doel	0 euro	249.007 euro	50.500 euro

² Vanaf 19/9/2019 bedragen de tarieven 7% voor de vzw's die een federale erkenning voor aftrekbare giften hebben en de stichtingen van openbaar nut en 25% voor de niet-erkende vzw's en de private stichtingen.

Voorbeeld Brussels Hoofdstedelijk Gewest

Nalatenschap 1.000.000 EUR	Successierechten zonder legaat goed doel	Legaat goed doel en neef krijgt hetzelfde	Legaat goed doel en neef krijgt meer
Legaat neef	1.000.000 euro	335.000 euro	500.000 euro
Legaat goed doel	0 euro	665.000 euro	500.000 euro
Successierechten neef	665.000 euro	0 euro	0 euro
Successierechten organisatie op deel neef		199.500 euro	315.000 euro
Successierechten organisatie op eigen deel		83.125 euro	62.500 euro
Totaal successierechten	665.000 euro	282.625 euro	377.500 euro
Netto legaat neef	335.000 euro	335.000 euro	500.000 euro
Netto legaat goed doel	0 euro	382.375 euro	122.500 euro

Voorbeeld Waals Gewest

Nalatenschap 1.000.000 EUR	Successierechten zonder legaat goed doel	Legaat goed doel en neef krijgt hetzelfde	Legaat goed doel en neef krijgt meer
Legaat neef	1.000.000 euro	340.625 euro	500.000 euro
Legaat goed doel	0 euro	659.375 euro	500.000 euro
Successierechten neef	659.375 euro	0 euro	0 euro
Successierechten organisatie op deel neef		197.812 euro	309.375 euro
Successierechten organisatie op eigen deel		46.156 euro	35.000 euro
Totaal successierechten	659.375 euro	243.968 euro	344.375 euro
Netto legaat neef	340.625 euro	340.625 euro	500.000 euro
Netto legaat goed doel	0 euro	415.407 euro	155.625 euro

Uw wens staat centraal

De methode van het duolegaat steunt op de idee dat de verzorgingsstaat niet altijd een oplossing kan bieden voor iedereen. Het is een manier om dit vacuüm op te vullen met eigen, gerichte initiatieven. Deze vormen van solidariteit zijn een bindweefsel dat er mede voor zorgt dat we niet afglijden naar een koude en eenzame samenleving.

De specifieke vraag naar hoe een goed doel te begunstigen en waar te beginnen, behandelen we in het eerste punt van deze brochure.

Als u zich goed informeert, vermijdt u schenkingen vanuit een zekere willekeur. Het laat u toe ten volle gebruik te maken van uw zelfbeschikkingsrecht door tijdens uw leven gedetailleerd te bepalen wat er precies met uw geld moet gebeuren na uw overlijden. Het is belangrijk om na te gaan wat nu precies uw echte wensen zijn, zodat het goede doel en zijn manier van werken zo nauw mogelijk aansluiten bij uw visie en uw filosofie. De door u gemaakte individuele keuzes verdienen de nodige aandacht, want het geheel ervan spant het web van de toekomst.





Oprichting van een Fonds op naam voor een geestelijk gehandicapt kind

De grote zorg van ouders met een gehandicapt kind is de vraag hoe het verder moet als zij er niet meer zijn ... Wie gaat de verzorging van het kind op zich nemen? Is er een mogelijkheid om de nodige financiële voorzieningen aan te leggen om deze zorg te garanderen?

Successieplanning met gehandicapte kinderen is vaak niet eenvoudig. Er moet rekening gehouden worden met tal van factoren, die per situatie verschillen. De wetgeving is vrij beschermend ten opzichte van het gehandicapte kind en vaak zijn we bij de planning dan ook gebonden aan strikte regels en specifieke procedures.

Dat is ook zo bij de voorstellen die we hieronder formuleren.

Elke familie heeft andere wensen en behoeften voor deze bijzondere planning.

Een gesprek met een adviseur Wealth Analysis & Planning zal meer duidelijkheid brengen over de mogelijkheden die er bestaan voor uw specifieke situatie. U kunt hiervoor contact opnemen met uw Private Banker.

U kunt bijvoorbeeld overgaan tot de oprichting van een Fonds op naam bij de Koning Boudewijnstichting of in de schoot van een andere Stichting gespecialiseerd in de verzorging van geestelijk gehandicapte kinderen. De oprichting van een dergelijk Fonds gebeurt door de toekenning van een deel van het vermogen van de ouders aan het Fonds, en dit bij leven, dan wel via een legaat bij overlijden. Bij de opstart van het Fonds wordt een overeenkomst opgemaakt waarbij u op voorhand en in detail de

bestemming bepaalt van de jaarlijkse inkomsten en/of een gedeelte van het kapitaal. Zo bent u er zeker van dat de instelling waar uw kind verblijft of de persoon die de zorg op zich neemt, betaald wordt. Nadat u dit met de Koning Boudewijnstichting of de Stichting in kwestie hebt besproken, kunt u in de overeenkomst nog andere eisen opnemen die de stichting moet laten naleven. Zo kunt u bijvoorbeeld de opdracht geven om een andere verblijfplaats voor uw kind te zoeken als de huidige instelling niet meer aan de eisen voldoet.

Elk Fonds heeft een Bestuurscomité dat uit drie leden bestaat die mede toezicht houden op de doelstellingen van het fonds. De raad van bestuur bestaat uit de oprichter of zijn vertegenwoordiger, een expert inzake gehandicaptenzorg en een lid van de Stichting waarbinnen het Fonds is opgericht.

Vaak wordt het Fonds al opgericht tijdens het leven voor een deel van het kapitaal. Zo kunt u immers al vertrouwd raken met de werking van de Stichting en de personeelsleden. Door de oprichting van een dergelijk Fonds staan de broers en de zussen er niet meer alleen voor en weten zij zich vaak gesteund. Dankzij deze mogelijkheid voorkomt u dat één bepaald familielid de volledige financiële en emotionele zorg op zich moet nemen. Het kapitaal dat overblijft in het fonds na het overlijden van het kind wordt toegekend aan een belangeloos doel, bijvoorbeeld voor organisaties die zich inzetten voor gehandicaptenzorg, voor onderzoek naar de aandoening waaraan het kind leed, enz.

Het Fonds draagt gewoonlijk de (voor)naam van het kind.

We hopen dat deze brochure u een duidelijk overzicht geeft van de verschillende donatiemogelijkheden of goede doelen in het kader van successieplanning. Voor al uw vragen kunt u steeds contact opnemen met uw Private Banker.

