

Praktische Gids

Beheer van een nalatenschap



legacio

Beheer van een nalatenschap



De nalatenschap in alle transparantie.



Een nalatenschap staat voor vele mensen gelijk met het onbekende. Een kluwen van complexe procedures en plichten die zich opdringen op het slechtste ogenblik.

Wat moet ik doen, hoe en binnen welke termijnen? Vaak gaat dit ook gepaard met een dure tussenstop bij de notaris, hoewel dit voor wat betreft het opstellen van een aangifte van nalatenschap nooit verplicht is.

Legacio werkt met een team van gespecialiseerde doorgewinterde advocaten, juristen en webexperten die een gemeenschappelijk doel hebben: de fases van de nalatenschap eenvoudiger en toegankelijker voor u maken.

We willen graag families helpen die deze moeilijke periode moeten doorstaan door hen te begeleiden bij alle administratieve fases van de nalatenschap en hun vragen te beantwoorden. Zo kunnen ze tijd vrijmaken voor zaken die echt belangrijk zijn.

Door slimme technologie, juridische expertise en uitzonderlijke klantenservice te combineren, maken wij alles wat met de nalatenschap te maken heeft gemakkelijker, sneller en eerlijker.

Heeft u hulp nodig?
Contacteer dan uw
uitvaartondernemer om een
afspraak te maken met een van
onze experts.





Samenvatting

Een naaste komt te overlijden, moet ik de notaris contacteren?	6
Wat zijn de belangrijkste stappen bij een nalatenschap?	8
Hoe de bankrekeningen deblokkeren?	10
Hoeveel kost een nalatenschap?	12
Onze dienstverlening	14
Onze tarieven	16
Onze troeven	17
Veelgestelde vragen	18
Uw partner bij nalatenschap	20

Een naaste overlijdt : moet ik naar de notaris gaan ?

Wat moet ik doen bij een overlijden?

Het indienen van een aangifte van nalatenschap is een verplichting die rust op elke erfgenaam en heeft tot doel heeft de fiscus op de hoogte te brengen van het vermogen van de overledene. Hierdoor kan worden uitgerekend hoeveel erfbelasting er moet worden betaald. In principe moet dit **binnen de 4 maanden na het overlijden** worden gedaan. Aangezien dit vele aspecten beslaat laten vele mensen zich hier dan ook in bijstaan door een specialist op dit vlak.

Beroep doen op een notaris is niet verplicht!

De aangifte van nalatenschap is geen notariële akte, en de tussenkomst van een notaris is dus niet verplicht, zelfs niet wanneer de overledene onroerende goederen nalaat. Aangezien de kostprijs vaak wordt bepaald aan de hand van een % op het vermogen van de overledene verhoogt dit de kosten dan ook onnodig.

In principe kan u de aangifte volledig zelf doen, maar, aangezien dit geen éénvoudige opgave is, doen de meeste erfgenamen daarom toch beroep op een meer aangewezen deskundige op dit gebied.

Legacio, het alternatief

Legacio plaatst de noden van de erfgenamen voorop door snelle en vlot toegankelijke communicatie na te streven.

Daarom bieden wij vereenvoudigde ondersteuning op afstand aan. Ons team staat klaar om al uw vragen te beantwoorden.

Door beroep te doen op Legacio kunnen erfgenamen tot 50% van de kosten besparen in vergelijking met andere dienstverleners, dit terwijl ze van een ononderbroken bijstand en begeleiding genieten.

legacio

Aanbevolen
en vertrouwde
experten in
België



Wat zijn de belangrijkste stappen in een nalatenschap?

Hieronder een kort overzicht van de stappen waar u bij elk overlijden in elk geval mee te maken krijgt en de termijnen die u hiervoor moet in acht nemen. Legacio kan voor u een deel of alle van deze zaken behartigen.

D+1

De bank(en) blokkeren de rekeningen van uw naaste zodra zij van het overlijden kennis nemen

Uw Legacio-expert belt u op om een afspraak te maken zodat de fases van de nalatenschap opgestart kunnen worden

D+15 tot 45

Vorbereiding van de aangifte.
Raming van de erfbelasting.

Ontvangst van de door Legacio gevraagde documenten van de verschillende instellingen

D+60 tot max 4 maand

Indiening aangifte van nalatenschap – ontvangst en controle van het aanslagbiljet



D+0

Regelen van de uitvaart samen met de begrafenisondernemer

D+2 tot 14

Verzamelen van de benodigde documenten waarmee Legacio aan de slag kan



D+45 tot 60

Deblokkeren van de rekeningen van de overledene door Legacio.

6 maand max

Controle van het bedrag
Betaling aan de erfbelasting
Sluiting nalatenschap

Hoe deblokkeer ik de bankrekeningen van de overledene?

Bij een overlijden moet de bank de rekeningen en kluisen van de overledene (en partner) blokkeren en de fiscus hiervan op de hoogte brengen.

Hoe de bankrekeningen deblokkeren ?

Om de rekeningen terug vrij te maken, moet de bank **een attest van erfopvolging ontvangen**, waaruit blijkt wie de erfgenamen zijn en wat hun deel is. De overheid levert dit gratis af.

Tenzij :

- De overledene een testament heeft opgemaakt of er een contractuele erfstelling tussen echtgenoten bestaat ;
- De overledene gehuwd was met een huwelijkscontract;
- De overledene tijdens zijn leven echtgescheiden was;
- Één van de erfgenamen minderjarig of handelingsonbekwaam is.

Ook in deze situaties kan Legacio u helpen: wij doen voor u de aanvraag bij een notaris en regelen alles voor u, dit zonder extra kosten. Ook in deze gevallen realiseert u dan nog een besparing op de totale kosten.

Een attest van erfopvolging aanvragen

- 01** Log in op het platform MyMinfin met itsMe of uw kaartlezer
- 02** Zodra u ingelogd bent, gaat u naar *Mijn interacties*, dan naar *Mijn aanvragen van attesten* en daar kiest u *Nalatenschap – Aanvraag attest van erfopvolging*
- 03** Vul alle verplichte velden in en dien vervolgens uw aanvraag ter goedkeuring in
- 04** Zodra u het attest gekregen heeft, stuurt u het door naar uw nalatenschapsexpert en legt u het eveneens voor aan de bank om de rekeningen te deblokkeren



Hoeveel kost de verwerking van een nalatenschap ?

Diverse kosten bepalen hoeveel u uiteindelijk zal moeten betalen.

Kostprijs van een nalatenschap

=

Erfbelasting

Belasting die de overheid heft

+

Ereloon van de door u aangestelde expert

(optioneel)

+

Administratieve kosten

Voor de documenten die noodzakelijk zijn voor het behandelen van een nalatenschap.



Erfbelasting

Erfbelasting, ook wel vaak successierechten genoemd, zijn "belastingen op wat u erft». Hoeveel u moet betalen hangt af van de omvang van de nalatenschap, de relatie tussen de overledene en zijn erfgenamen en het bevoegde Gewest. Hierop zijn na het overlijden **geen besparing te realiseren**, tenzij de overledene tijdens zijn leven zelf hiertoe stappen had ondernomen.

Ereloon van de door u aangestelde expert

De erelonen van een expert op vlak van nalatenschappen (optioneel) Dit zijn de erelonen of kosten die u moet betalen aan de door u aangestelde persoon ingeval u er niet voor kiest de aangifte zelf in te dienen. U kunt uw aangifte zelf opstellen, maar gezien de moeilijkheid van het onderwerp en het belang van de zaken die op het spel staan, contacteren de meeste mensen echter een deskundige op het gebied van erfrecht. **Opgelet!** Als u een beroep doet op een notaris, zal zijn loon berekend worden op basis van een percentage van het bedrag van de nalatenschap. Dit bedrag komt u pas te weten als het dossier wordt afgesloten.



Het is mogelijk de kostprijs van een nalatenschap te beperken !

De experts van Legacio kunnen uw aangifte van nalatenschap in orde brengen, waarbij u **tot 50% bespaart** ten opzichte van de kosten die een notaris gewoonlijk in rekening brengt. Dit is mogelijk dankzij een transparante prijsstellingsmethode op basis van de werklust.

Onze dienstverlening

Wij **controleren** of een testament, huwelijkscontract of contractuele erfstelling bestaat. Wij brengen u vervolgens op de hoogte van onze opzoekingen.

Wij geven u raad inzake het al dan niet aanvaarden van een nalatenschap en gaan met u na wat de beste keuze kan zijn.

Wij controleren het bestaan van **schulden** in de nalatenschap (BTW,...)

Wij zorgen **deblokkeren bankrekeningen.**

Wij checken het bestaan van **onroerende goederen** op naam van de overledene en zorgen voor de nodige stukken om een waardering ervan te bekomen.

Wij **contacteren** debanken en verzekeringsmaatschappijen waar de overledene klant was, teneinde de omvang van het vermogen te kunnen bepalen of te bevestigen.

Wij onderzoeken de **schenken** (en andere fiscaal aan te geven transacties) gedaan door de overledene in de 3 jaar voor zijn overlijden.

Wij maken een **raming** van de door de erfgenamen verschuldigde erfbelasting en dienen de getekende aangifte in bij de juiste fiscale overheid.

Wij ontvangen het aanslagbiljet, controleren of dit overeenstemt met onze raming en maken het u over ter betaling en afsluiting van de nalatenschap.

Wij maken de aangifte van nalatenschap op en leggen u die ter ondertekening voor.

Bij Legacio staat u als familie centraal. Luisteren naar uw vragen staat daarom centraal.

Daarom werken wij digitaal en op afstand terwijl u van een ruime en snelle toegang tot onze specialisten geniet.



Onze tarieven



Notaire	legacio
<p>2 tot 4 % van het bruto vermogen van de overledene + administratieve kosten</p>	<p>Vergoedingen berekend op de werkelijke werklast en niet op de waarde van de nalatenschap</p>
<ul style="list-style-type: none">✓ Ervaring✗ Wachtijd✗ Totale kostprijs onbekend✗ Onlineplatform	<ul style="list-style-type: none">✓ Ervaren team✓ Steeds gratis intake✓ Offerte binnen 30 mi✓ Onlineplatform

Door een beroep te doen op Legacio, bespaart u 20 tot 50% ten opzichte van de kosten die een notaris gewoonlijk in rekening brengt.

Onze troeven



Eén verantwoordelijk
per dossier



Transparante prijzen
die gebaseerd
zijn op de werklast



Altijd
bereikbaar



Kostenbesparing
tot 50%



Digitaal platform
voor opvolging
van stappen



Gratis administratieve
ondersteuning



Veelgestelde vragen

Wat is een aangifte van nalatenschap?

Na het overlijden laat een overledene zijn vermogen na aan zijn erfgenamen. Deze erfgenamen moeten dan een reeks verplichte of noodzakelijke wettelijke en administratieve stappen ondernemen, zoals het indienen van een aangifte van nalatenschap.

Elke erfgenaam is verplicht een aangifte van nalatenschap bij de bevoegde belastingdienst in te dienen, dit binnen de 4 maand na het overlijden.

Hoe deblokkeer ik de bankrekeningen?

Om de bankrekeningen van de overledene terug te kunnen gebruiken en te verdelen onder de erfgenamen vereiste de bank dat haar een attest van erfopvolging wordt overgemaakt. Indien u de langstlevende partner bent (getrouwd of wettelijk samenwonend) kan een schijf van maximaal 5.000€ ter uwer beschikking worden gesteld zonder dat dit attest kan worden voorgelegd.

Hoeveel erfbelasting moet ik betalen?

Het bedrag dat verschuldigd is aan belasting hangt af van een aantal zaken: hoeveel uw erfdeel bedraagt, uw verwantschap met de overledene en het bevoegde Gewest (Vlaanderen, Brussel, Wallonië).

Hoe vraag ik een attest of een akte van erfopvolging aan?

Het attest van erfopvolging is een officieel document dat gratis is onder bepaalde voorwaarden (geen huwelijkscontract, geen testament en geen minderjarige of handelingsonbekwame erfgenaam). U kunt dit document **online aanvragen op MyMinfin**. Als u niet aan de voorwaarden voldoet en u een akte of notarieel attest van erfopvolging nodig heeft, **kan Legacio dit voor u tegen een gunstig tarief verkrijgen**.

Wie moet de erbelasting betalen, en aan wie?

Elke erfgenaam is verplicht om **erfbelasting te betalen** op het deel van de nalatenschap dat hij verkrijgt. Deze belasting moet worden betaald uiterlijk zes maand na het overlijden.

Heeft u nog vragen?

Contacteer uw uitvaartondernemer om een afspraak te maken met een van onze experts

Wat ingeval van onenigheid met andere erfgenamen?

Het kan gebeuren dat er spanningen ontstaan tussen erfgenamen omdat zij niet overeenkomen omtrent de wijze van behandeling van de nalatenschap (bijvoorbeeld voor wat betreft de verdeling van de goederen). Deze spanningen kunnen de vlotte verwerking en afhandeling van de nalatenschap bemoeilijken. In zulks geval zullen wij u onpartijdig raad geven en desgewenst naar een mediator of advocaat doorverwijzen om de problematiek zo spoedig mogelijk op te lossen.

Dergelijke situaties zijn ons niet vreemd. Ons uitgebreid netwerk laat ons daarom toe u met één van onze professionele partners in contact te brengen.



Uw partner bij nalatenschap

Ons team heeft al meer dan 2.000 families in België geholpen. Dit is wat men van onze diensten vindt:

legacio



4.9 op Trustpilot
op 400+ reviews

... Wij werden snel geholpen en kregen altijd een duidelijk antwoord op onze vragen. ...

Valérie

Eindelijk iemand gevonden die een duidelijke antwoord kon bieden. Dank je wel Jan! Jammer dat je bij een notaris onvoldoende geholpen wordt.

Hilde

... Ik ben content van het geleverde werk.

Freddy

Uw partner bij nalatenschap



Boris
Co-founder



Felipe
Co-founder



Wladimir
Co-founder



Cyrielle
Nalatenschapsexpert



Evan
Nalatenschapsexpert



Estelle
Nalatenschapsexpert



Gilles
Computeringenieur



Henriette
Administratief
verantwoordelijke



Justine
Administratief
verantwoordelijke





legacio



legacio

Verschenen
in de pers

Trends MoneyTalk

DE TIJD

kanaal **Z**

N Het Nieuwsblad