

Hoe Kom op tegen Kanker legaten verwerkt

Voor de afhandeling van legaten beschikt Kom op tegen Kanker over een team met de nodige expertise en jarenlange ervaring. Enkelen zijn notarieel juristen met een achtergrond in het notariaat. En is er een nauwe samenwerking met enkele externe advocaten en de huisnotaris.

De verantwoordelijke van de dienst legaten en schenkingen legt verantwoording af aan de directeur Financiën van Kom op tegen Kanker die alle dossiers voorlegt aan de raad van bestuur (lees meer verder).

Kom op tegen Kanker streeft er steeds naar om de dossiers correct af te handelen door telkens dezelfde procedures te volgen en te respecteren. Communicatie en overleg met alle partijen zijn daarbij belangrijke factoren.

1. We bekijken hoe een legaat samengesteld is

Bij een overlijden zal een van de erfgenamen of vertrouwenspersoon van de overledene doorgaans de notaris inlichten van het overlijden. Vervolgens wordt het Centraal register voor Testamenten (CRT) geconsulteerd om na te gaan of er een testament bekend is op naam van de overledene. Het testament wordt opgevraagd bij de bewarende notaris die op zijn beurt de inhoud zal bekendmaken aan de legatarissen.

Vanaf het ogenblik dat Kom op tegen Kanker (meestal via het notariaat) verneemt dat de organisatie een begunstigde is in een deel of het geheel van een legaat zal het onmiddellijk met de (uitvoerende) notaris contact opnemen om:

- a. een kopij te ontvangen van het testament zodat de verdeling en de begunstigden duidelijk worden,
- b. een overzicht te krijgen van de volledige nalatenschap van de overledene(n) (actief en passief) zodat de basis van de verdeling kan worden samengesteld.

Kom op tegen Kanker zal die informatie verzamelen aan de hand van de reeds spontaan overgemaakte informatie door de notaris of aan de hand van een vragenlijst (aangepast volgens de aard en samenstelling van het legaat). Indien de notaris of een van de legatarissen het nuttig acht, zal Kom op tegen Kanker iemand afvaardigen om een installatievergadering bij te wonen met of bij de notaris, tezamen met alle begunstigden.

In de toekomst willen we bij het begin van het dossier ook duidelijkheid krijgen omtrent de interpretatie van het testament (algemeen legaat, legaat ten algemene titel, bijzonder legaat). Zo vermijden we verdere misverstanden en kunnen we duidelijke afspraken voor het verdere verloop van de afhandeling van de nalatenschap mogelijk maken.

2. Analyse van brutovermogen en lasten

Op basis van bovenstaande gegevens zal Kom op tegen Kanker steeds een analyse maken van wat elke begunstigde in de nalatenschap netto toebedeeld zal krijgen na aftrek van alle lasten conform de bepalingen van het testament en de wetgeving daaromtrent.

Daartoe zal Kom op tegen Kanker een 'matrix' gebruiken waarvan de werkwijze werd goedgekeurd door haar raad van bestuur. Die matrix is een overzichtelijke weergave van de analyse met alle cijfers en verdeelsleutels overeenkomstig het testament. Aan de hand van de matrix kunnen de verschillende mogelijkheden worden berekend afhankelijk van de risico's die zich kunnen voordoen.

Bij de bepaling van het **(bruto)vermogen** (voor aftrek van lasten) zal Kom op tegen Kanker elk onderdeel van de activa kritisch analyseren en de realisatiewaarde ervan realistisch inschatten, rekening houdende met alle risico's die bij de realisatie van de activa een rol zullen spelen:

- verkoopwaarde van en onroerend goed,
- finale realisatiewaarde van een effectenportefeuille (beursgerelateerd in de tijd)
- alle andere factoren die de realisatiewaarde kunnen beïnvloeden zoals: bouwovertrekkingen, lopende rechtszaken, milieuvervuiling, enz.),
- overzicht van schenkingen gedaan drie jaar voor het overlijden - risico van bijkomende erfbelasting / uitholling van het legaat,
- Schulden die betwist worden.

Onder **lasten** dienen opgenomen te worden:

- erfbelasting die elke begunstigde afdraagt op zijn deel,
- erfbelasting die een begunstigde afdraagt op het deel van een andere begunstigde (duolegaat),
- kosten aangifte van nalatenschap,
- notariskosten (uitvoering, legaatoverlevering, testamentregistratie, kosten vereffening & verdeling, dossierkosten, etc.),
- kosten verbonden aan de verkoop van onroerend goed (indien van toepassing):
 - o makelaarsloon verkoop
 - o kosten attesten
- werkingkosten Kom op tegen Kanker (personeelskosten, beheer onroerend goed, volmachten, dossierkosten, verplaatsingen, eventueel advocaats- of schattingskosten, enz.).

3. Beoordeling

Uit die analyse zal Kom op tegen Kanker opmaken of het nettoaandeel van het vermogen dat voor de organisatie bestemd is, al dan niet batig is voor Kom op tegen Kanker.

Met 'batig' wordt bedoeld dat het nettoaandeel voor Kom op tegen Kanker minstens positief en bovendien materieel moet zijn om een bijdrage te leveren aan de missie van Kom op tegen Kanker in zijn strijd tegen kanker.

Een netto-aandeel dat op nul uitkomt of negatief is, komt geenszins in aanmerking voor aanvaarding.

Er wordt echter geen minimale bedrag qua nettoaandeel vooropgesteld om in aanmerking te komen voor aanvaarding. Elk positief nettolegaat waarvan Kom op tegen Kanker zeker is dat de organisatie dat legaat zonder risico's kan ontvangen, wordt met dank en het nodige respect aanvaard.

Op dat ogenblik zal de dienst Legaten van Kom op tegen Kanker:

- a. De betreffende notaris informeren over de uitkomst van zijn analyse en hem informeren over wat zij de raad van bestuur van Kom op tegen Kanker zal voorstellen : het legaat te aanvaarden of te verwerpen.
- b. Haar advies voorleggen aan de eerstvolgende raad van bestuur van Kom op tegen Kanker.

Ter voorbereiding van de raad van bestuur zullen twee daartoe aangestelde bestuurders de voorstellen van de dienst Legaten nakijken en de voorstellen (al dan niet gewijzigd) voorleggen ter goedkeuring aan de raad van bestuur. Finaal is het de bevoegdheid van de raad van bestuur om een beslissing te nemen: te aanvaarden of te verwerpen.

Onmiddellijk na de raad van bestuur wordt de notaris schriftelijk geïnformeerd over die finale beslissing.