



Hoe Kom op tegen Kanker legaten verwerkt

Draaiboek voor notarissen

Het team Beheer Schenkingen & Legaten bestaat uit notarieel en fiscaal juristen en medewerkers met jarenlange ervaring die nalatenschapsdossiers van begin tot einde nauwgezet opvolgen. De wens van de erflater staat steeds centraal bij de interpretatie van het testament en het beheer van zijn nalatenschap. Anderzijds dienen we er ook over te waken dat Kom op tegen Kanker krijgt waar het recht op heeft.

Hiervoor volgen we telkens dezelfde procedure, waarbij communicatie en overleg met alle partijen erg belangrijk zijn. We geven dan ook graag mee hoe het beheer van een nalatenschapsdossier bij ons praktisch verloopt.

1. Verzamelen van informatie

Wanneer blijkt dat Kom op tegen Kanker werd opgenomen als legataris in een testament, nemen wij onmiddellijk contact op met de notaris om

- na te gaan of de familie/vrienden/andere legatarissen van de erflater ons graag ontmoeten tijdens de eerste vergadering bij de notaris
- een kopie op te vragen van dit testament
- een totaaloverzicht te bekomen van de samenstelling van de nalatenschap (alle activa en passiva en eventuele lasten die het legaat bezwaren) alsook van bijzondere aandachtspunten die een impact zouden kunnen hebben op het legaat

Deze informatie wordt verzameld aan de hand van de reeds spontaan overgemaakte informatie door de notaris en/of een vragenlijst die door Kom op tegen Kanker aan de notaris wordt bezorgd.

Door deze werkwijze willen we van meet af aan duidelijkheid krijgen over de interpretatie van het dossier. Indien er onduidelijkheden zijn over de interpretatie van het testament of de samenstelling van de nalatenschap, dan worden die eerst met de notaris (en/of de andere legatarissen/familie) besproken en uitgeklaard. Deze onduidelijkheden kunnen bijvoorbeeld gaan over de aard van het legaat en de daaraan verbonden rechten en verplichtingen.

2. Analyse van het legaat en berekening van het netto-legaat

Zodra Kom op tegen Kanker alle gegevens over de samenstelling van de nalatenschap heeft ontvangen, wordt er een analyse gemaakt van hetgeen elke legataris in de nalatenschap netto toebedeeld zal krijgen na aftrek van alle lasten en kosten conform het testament en de geldende wetgeving.

Als eerste zal het brutovermogen (het vermogen vóór aftrek van kosten en lasten) berekend worden.

Bij **activa** gaat het onder meer om onroerende goederen, bankrekeningen en effectenrekeningen, een (bank)kluis, levensverzekeringen, juwelen, kunst ... Van elk actief bestanddeel wordt de realisatie-waarde zo realistisch mogelijk ingeschat, waarbij ook rekening wordt gehouden met alle risico's en kosten die deze waarde kunnen beïnvloeden.

Men kan hierbij denken aan:

- de geschatte verkoopwaarde van een onroerend goed, eventueel beïnvloed door gekende bouwovertrekkingen of vervuilde grond
- lopende juridische procedures en de financiële en juridische impact daarvan
- de verkoopwaarde van effecten(portefeuilles) en de inschatting van de beste timing van de verkoop ervan

Ook de **passiva** van de nalatenschap worden opgesteld: nog niet afbetaalde schulden, openstaande facturen enzovoort.

Om het **netto legaat** te kunnen bepalen dat uiteindelijk aan Kom op tegen Kanker zal toekomen, dienen verder nog de **belastingen, kosten en lasten van de vereffening van de nalatenschap** in mindering te worden genomen, zoals:

- de (eventuele) erfbelasting
- kosten van de aangifte van nalatenschap
- overige notariskosten (uitvoering, legaatoverdracht, testamentregistratie, kosten vereffening en verdeling, dossierkosten ...)
- kosten verbonden aan de verkoop van onroerend goed (indien van toepassing):
- makelaarsloon verkoop
- kosten van de wettelijk verplichte attesten

3. Aangifte nalatenschap

In tussentijd worden de verzamelde inlichtingen ook gebruikt om de aangifte van nalatenschap in te dienen. Deze aangifte wordt doorgaans opgesteld door de notaris en nagelezen door het team Beheer Schenkingen & Legaten.

4. Voorlegging van het nalatenschapsdossier aan het bestuursorgaan ter aanvaarding of verwerping van het legaat

Na een grondige analyse van de samenstelling van de nalatenschap, kunnen we besluiten of het netto legaat bestemd voor de organisatie al dan niet batig is voor Kom op tegen Kanker.

In geval het **netto legaat positief** is, leggen we het nalatenschapsdossier voor aan het bestuursorgaan, dat beslist over de aanvaarding van het legaat.

Een netto-aandeel dat op nul uitkomt of negatief is, komt niet in aanmerking voor aanvaarding en zal moeten verworpen worden. Kom op tegen Kanker is in zo'n geval steeds bereid om in gesprek te gaan met familieleden, vrienden en/of de andere legatarissen om een oplossing te vinden die dan beter aansluit bij de wil van de erflater.

Kom op tegen Kanker benadrukt dat het geen minimumbedrag vooropstelt voor de aanvaarding van legaten. Elk positief netto legaat waarvan we *zeker* zijn dat de organisatie dit zonder risico's kan ontvangen, wordt met grote dankbaarheid aanvaard.

Om de afhandeling van het dossier zo vlot mogelijk te laten verlopen, zijn door het bestuursorgaan **een bestuurslid en een lid van het auditcomité** gemandateerd. Zij staan dagelijks in nauw contact met het team Beheer Schenkingen & Legaten om hun voorstellen te onderzoeken en goed te keuren. Nadien worden deze legaten voorgelegd aan het voltallige bestuursorgaan ter bevestiging en controle voor de andere bestuursleden.

5. Vereffenen van de activa – betaling van de passiva

De beslissing inzake aanvaarding (of verwerping) wordt, samen met de staving van deze beslissing door verschillende documenten, aan de notaris bezorgd. Deze kan dan alle tegoeden, bankrekeningen en/of levensverzekeringen vereffenen en op zijn rubriekrekening laten overschrijven in afwachting van de vereffening-verdeling van de nalatenschap.

Wanneer de nalatenschap ook onroerende goederen bevat, wordt in samenspraak met de eventuele andere legatarissen beslist over de verkoop of overdracht van het goed.

Zodra alle gelden van de realisatie van de activa op de rubriekrekening van de notaris staan en de passiva, schulden, kosten, erelonen en erfbelasting zijn betaald, stelt de notaris een ontwerp van vereffening-verdeling op. Bij akkoord van alle partijen kan dan tot uitbetaling van de respectieve aandelen in de nalatenschap worden overgegaan.

6. Verdere verloop van het dossier

Indien Kom op tegen Kanker werd aangesteld als algemeen legataris of legataris ten algemene titel, nemen we graag een actieve rol op om samen met de notaris, familie, vrienden en/of de andere legatarissen de wensen van de erflater zo goed mogelijk te realiseren.

Het gaat hier onder meer over:

- medewerking bij de leegmaak van een onroerend goed

- nagaan of er verzekeringen stopgezet of tijdelijk verlengd moeten worden
- controleren of alle rekeningen en openstaande schulden correct worden terugbetaald
- de verdeling van persoonlijke voorwerpen van de erflater tussen vrienden en/of familie en/of de andere legatarissen
- het openen van de kluis

7. Team van Kom op tegen Kanker

Voor de afhandeling van de legaten beschikt Kom op tegen Kanker over een team van notarieel en fiscaal juristen met de nodige expertise en jarenlange ervaring. Wij hebben een achtergrond in het notariaat, de financiële sector en de immobiliën waardoor we in al deze sectoren thuis zijn.

Het team wordt geleid door de manager Schenkingen & Legaten, die verantwoording aflegt aan de directeur Financiën & Legaten van Kom op tegen Kanker. Ook is er een nauwe samenwerking met professoren, externe advocaten en experts waaraan advies of bijstand kan gevraagd worden indien nodig of interessant voor een dossier.

Zo streven wij er steeds naar om elk dossier tot een mooi einde te brengen.