

Fiscaal voordelig schenken

Ysselsteyn, 9 januari 2012

Giften aan 't Zorghuus zijn afhankelijk van de vorm waarin zij zijn gedaan, aftrekbaar van het belastbaar inkomen van de doneur. Door slim gebruik te maken van het belastingvoordeel, kunt u meer schenken met hetzelfde geld omdat de Belastingdienst na aangifte inkomstenbelasting het verschil terugbetaalt. U kunt er dus zelf voor kiezen om het voordeel te houden of weg te schenken aan 't Zorghuus.

Dit fiscale voordeel is mogelijk omdat 't Zorghuus als goeddoelinstelling in het bezit is van een ANBI beschikking waaruit blijkt dat 't Zorghuus voldoet aan de eisen van de Belastingdienst. ANBI staat voor algemeen nut beogende instelling. Als een instelling door de Belastingdienst is aangewezen als een ANBI, kan een doneur, afhankelijk van de vorm waarin de giften zijn gedaan, de gift van de inkomsten- of vennootschapsbelasting aftrekken (uiteraard binnen de daarvoor geldende regels). Nalatenschappen ontvangen door een ANBI zijn vrijgesteld van erfbelasting. De Belastingdienst betaalt dus mee aan uw gift. Door slim gebruik te maken van het belastingvoordeel, kunt u meer schenken met hetzelfde geld omdat de Belastingdienst na aangifte inkomstenbelasting het verschil terugbetaalt. U kunt er dus zelf voor kiezen om het voordeel te houden of weg te schenken aan 't Zorghuus.

De Wet Inkomstenbelasting 2001 kent twee soorten aftrekbare giften. Afhankelijk van de vorm waarin zij gedaan zijn, kunnen ze geheel of gedeeltelijk in aftrek komen op het belastbaar inkomen van de doneur. Een schenking is een persoonsgebonden aftrekpost en kan in mindering komen op het inkomen in box I, II of III.

De twee soorten zijn:

- Volledig aftrekbaar voor de inkomstenbelasting: Periodiek notarieel schenken.
- Niet of beperkt aftrekbaar voor de inkomstenbelasting: met schriftelijke stukken aantoonbare giften (schenkingcertificaat 't Zorghuus).

Voor bedrijven zijn er ook fiscaal aantrekkelijke mogelijkheden. Zie ook www.belastingdienst.nl. Onderstaand leggen we de mogelijkheden uit:

1. Periodiek notarieel schenken
2. Gift
3. Donatie door bedrijf

1. Periodiek notarieel schenken

Tot de aftrekbare giften behoren periodieke schenkingen. Dit zijn volgens de wet giften in de vorm van vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen die uiterlijk eindigen bij overlijden van de schenker. De periodieke giften zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting indien deze berust op een bij notariële akte van schenking aangegane verplichting om de uitkeringen gedurende vijf of meer jaren ten minste jaarlijks uit te keren.

Voordeel voor u en voordeel voor 't Zorghuus Met een periodiek notariële schenking kunt u het bedrag volledig aftrekken van uw belastbare inkomen. Afhankelijk van uw inkomen en leeftijd ontvangt u 16% tot 52% van de jaarlijkse uitkering (gift) terug.

De voorwaarden voor een succesvolle inkomstenbelastingaftrek (bron www.belastingdienst.nl)

- U dient de schenking vast te leggen in een notariële akte;
- U dient de schenking in de vorm van vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen te doen die uiterlijk eindigen bij het overlijden;
- U dient de schenking minimaal vijf jaar achter elkaar te doen;
- Er mag geen tegenprestatie staan tegenover de schenking;
- U dient bij uw aangifte inkomstenbelasting uw gift als persoonsgebonden aftrekpost op te geven.

Schenkenservice 't Zorghuus

Eenvoudig periodiek notariële giften realiseren kan met de schenkenservice van Ik bouw mee! U geeft een volmacht voor een periodiek notariële en fiscaal voordelige schenking. Schenkenservice zorgt na het ontvangen van de getekende volmacht per post voor de afwikkeling bij de notaris.

Hoe gaat dit in zijn werk?

1. Download de volmacht via www.zorghuus.nl. U kunt het volmachtformulier ook per post ontvangen. Bel met ons secretariaat: 06-33717609
2. Laat bij de afdeling Burgerzaken van uw gemeente uw handtekening legaliseren (voor echt laten verklaren). Hiervoor moet u het volmachtdocument, waarop de gelegaliseerde handtekening moet komen te staan, in het bijzijn van de ambtenaar tekenen. De kosten daarvoor zijn per gemeente verschillend en liggen in de orde van grootte rond de 10 euro. U kunt dit ook bij een notaris doen, maar die zal kosten berekenen.
3. Vul deze in en verstuur hem samen met een kopie van een geldig legitimatiebewijs (en dat van uw eventuele partner) naar 't Zorghuus, p/a Litsenbergweg 20a, 5813 CG Ysselsteyn.
4. Wij sturen uw akte door naar onze notaris die de akte gesponsord opmaakt. U krijgt een afschrift van de akte toegestuurd.

Periodieke schenkingen in natura

Periodieke schenkingen in natura worden op dezelfde wijze behandeld als schenkingen in geld. Bij schenking van één enkel voorwerp gaat het eigendomsrecht daarvan jaarlijks in gelijke gedeelten over. U kunt bijvoorbeeld denken aan het schenken van een deel van de inventaris in vijf gelijke termijnen aan 't Zorghuus. Uiteraard moet de schenking voldoen aan de criteria van het begrip periodieke schenkingen.

2. Gewone giften

Gewone giften zijn vaak niet of gedeeltelijk aftrekbaar. De aftrekbaarheid van de gift hangt samen met de hoogte van uw inkomen. Hierbij geldt hoe hoger het inkomen des te hoger de drempels.

Drempel en maximaal aftrekbedrag De drempel voor aftrek van gewone giften is 1% van uw drempelinkomen, maar minimaal € 60. U mag maximaal 10% van uw drempelinkomen aan gewone giften aftrekken. Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek. Als u het hele jaar een fiscale partner had, moet u ook het drempelinkomen van uw fiscale partner meetellen.

Fiscaal voordeel bij normale schenkingen is er pas wanneer men tussen de 1% tot ten hoogste 10% van het bruto jaarinkomen schenkt met een minimum bedrag van € 60.

Bij een jaarinkomen € 25.000 is de drempel € 250 en € 2500 het maximum aftrekbaar bedrag. Indien men € 3500 schenkt is (€ 3500 minus € 250 (1% drempel) is € 3250) echter maximum van € 2500 aftrekbaar (tot ten hoogste 10% aftrekbaar). Wanneer men € 2500 schenkt is € 2250 aftrekbaar. Om maximale giftenaftrek te claimen bij gewone giften dient er minimaal 11% van het verzamelinkomen voor persoonsgebonden aftrek geschonken te worden.

Deze fiscale drempel is niet van toepassing als in een schenkingsovereenkomst (notariële acte) wordt vastgelegd dat u minimaal vijf kalenderjaren een vast bedrag overmaakt aan de algemeen nut beogende instelling. De wetgever spreekt dan van structurele ondersteuning van een goeddoelinstelling en gunt de donateur een volledige aftrek. Deze aftrek kunt u vergelijken met de hypotheekrenteaftrek. Afhankelijk van uw inkomen krijgt u 34% tot 52% van de schenking terug. Zie vorige hoofdstuk: Periodiek notarieel schenken.

Gewone giften aan 't Zorghuus mag u onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- Indien u met schriftelijke stukken kunt aantonen dat u de gift daadwerkelijk hebt gedaan, bijvoorbeeld aan de hand van bankafschriften of kwitanties of het schenkingscertificaat mag u de giften aftrekken als 'gewone gift';
- De gift is hoger dan een bepaald bedrag, de drempel. Het bedrag boven de drempel mag u aftrekken tot een bepaald maximum;
- Er stond geen tegenprestatie tegenover de gift.

3. Donaties door bedrijven

Bedrijfsdonaties zijn fiscaal aantrekkelijk: uw bedrijf kan de giften aftrekken van de vennootschapsbelasting. Uw giften zijn aftrekbaar boven een totaalbedrag van € 227,-. Het aftrekbaar bedrag mag echter niet hoger zijn dan 10% van de totale nettowinst van het bedrijf in een jaar. Meer schenken mag natuurlijk wel, maar dan is het meerdere niet aftrekbaar.

Als u 't Zorghuus sponsort (dat wil zeggen dat 't Zorghuus u voor de financiële steun een tegenprestatie biedt), ziet de fiscus de donatie als een normale kostenpost. De schenking is dan volledig aftrekbaar.

't Zorghuus is bij de belastingdienst geregistreerd als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).

Vraag uw accountant naar de specifieke regels en mogelijkheden die voor uw organisatie van toepassing zijn.