

Hardenberg Scholtensdijk 20 0523 - 261941
Ommen Bouwstraat 8 0529 - 450512
Dalfsen Bloemendalstr. 11 0529 - 431742
Nieuwleusen Westeinde 2 0529 - 481201

GIFTEN EN AFTREK VOOR DE INKOMSTENBELASTING (UITGAVE 2012)

In deze brochure worden de fiscale gevolgen van het doen van giften besproken. Zowel de 'eenmalige giften' als de 'periodieke giften' komen daarbij aan de orde. Ook komt aan bod wat de gevolgen zijn voor de instellingen die de gift krijgen.

Eenmalige giften

Sommige giften zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Aftrekbaar zijn de giften aan de binnen Nederland gevestigde kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele of wetenschappelijke Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI).

Voor de fiscale aftrekbaarheid gelden echter drempels en maxima. Giften zijn slechts aftrekbaar voor zover zij meer bedragen dan 1% van uw inkomen (met een minimum van € 60). Maximaal mag u 10% van uw inkomen in aftrek brengen.

Wanneer u een (fiscale) partner heeft, wordt bij de bepaling van de giftendrempel en het giftenmaximum het gezamenlijk inkomen in aanmerking genomen.

(Hierboven werd gesproken over 'inkomen'. Bedoeld is het gezamenlijke bedrag van het inkomen uit werk en woning (box 1), het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3), verminderd met eventuele aftrekposten.)

Vanaf 2012: extra belastingvoordeel!

Daarnaast geldt vanaf 1 januari 2012 voor een gift aan een in Nederland gelegen ANBI die is aangemerkt als culturele instelling, tijdelijk een extra belastingvoordeel. Voor de inkomstenbelasting mag de gift aan een dergelijke instelling voor de bepaling van het aftrekbare bedrag namelijk met 25% worden verhoogd. Deze extra aftrek geldt voor maximaal € 5.000 aan gedane giften, oftewel een verhoging van de aftrek van € 1.250.

Een rekenvoorbeeld:

Uw inkomen bedraagt € 75.000 per jaar en u schenkt een bedrag van € 400. U mag voor de bepaling van het aftrekbare bedrag de schenking (van € 400) met 25% verhogen (oftewel: € 500) en dit verhoogde bedrag in aftrek brengen, als:

1. Dit een gift is aan een ANBI die is aangemerkt als culturele instelling; en
2. De schenking boven de drempel van 1% van uw inkomen uitkomt.

Nu deze schenking niet boven de drempel van 1% uitkomt, kunt u deze gift niet in aftrek brengen. De drempel (1% van € 75.000) bedraagt immers € 750.

Stel nu dat u uw gift verhoogt tot € 1.000. In dat geval is het meerdere boven € 750 wél aftrekbaar, mits dit een gift is aan een ANBI die is aangemerkt als een culturele instelling. U mag dan € 1.250 (€ 1.000 verhoogd met 25%) minus € 750, dus € 500 aftrekken. Bij 52% inkomstenbelasting ontvangt u dan € 260 terug. U geeft dan dus € 1.000, maar dit kost u in feite € 740.

Hoe doet u een (eenmalige) gift?

Om een gift te doen, kunt u gewoon een bedrag overmaken op de rekening van de instelling die u wilt steunen. Het dagafschrift van de bank is voldoende bewijs voor de fiscus. U doet er dus verstandig aan dit dagafschrift te bewaren.

Periodieke giften

Wanneer u meerdere jaren na elkaar aan een goed doel (een ANBI) geld schenkt, is er een nog gunstigere regeling dan hierboven beschreven. Als u de giften namelijk laat vastleggen in een notariële akte en u zich in de akte verplicht ten minste vijf jaar achtereen een bedrag te schenken, zijn de giften volledig aftrekbaar. Er zijn geen minima of maxima verbonden aan de aftrek van deze giften.

De fiscus spreekt in zo'n geval van een periodieke gift.

Ook voor de periodieke gift aan een ANBI die is aangemerkt als een culturele instelling geldt het hiervoor genoemde belastingvoordeel!

De kosten van de notariële akte mag u in beginsel niet aftrekken. U kunt echter met het goede doel afspreken dat de kosten voor rekening van het goede doel komen, waartegenover u de schenking eventueel iets hoger maakt: de kosten zijn dan indirect toch aftrekbaar!

Veel organisaties nemen overigens graag de kosten van de akte voor hun rekening.

ANBI

Als u gebruik wilt maken van de hiervoor omschreven belastingvoordelen, let er dan op dat de goede doelen officieel moeten zijn aangemerkt als (culturele) ANBI. Of dit zo is kunt u vinden op de site van de belastingdienst: www.belastingdienst.nl.

Een instelling kan alleen een 'ANBI' zijn, als ze zich voornamelijk inzet voor het algemeen nut. Bij 'algemeen nut' kunt u denken aan religie, welzijn, cultuur, onderwijs, wetenschap, natuurbescherming, gezondheidszorg en ontwikkelingssamenwerking.

Schenkbelasting voor de instellingen?

Alle in Nederland gevestigde kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke, algemeen nut beogende instellingen en sociaal belang behartigende instellingen betalen geen belasting over giften. Vroeger moest over deze giften belasting betaald worden door de instelling, maar dat hoeft nu niet meer.