

Giften en legaten goede doelen

NU WIM maakt korte informatiebulletins over diverse onderwerpen die interessant kunnen zijn voor klanten. Zo zijn er informatiebulletins met een financiële of boekhoudkundige of fiscale achtergrond of over erfrecht en er is een bulletin over het behandelingspaspoort.

Het komt regelmatig voor dat ik zie dat er *gewone* giften voor goede doelen (ANBI's ofwel Algemeen Nut Beogende Instellingen) worden gedaan die fiscaal niet voordelig uitpakken voor de belastingplichtige. Dat komt omdat er een drempel is voor de aftrek van giften van 1% van het drempelinkomen. Onderstaand wordt eerst een mogelijke en vereenvoudigde situatie uitgewerkt en daarna komen mogelijke oplossingen.

Voorbeeld van uitwerking

Stel: een man en een vrouw (of een man en een man of een vrouw en een vrouw, fiscaal heten die 'belastingplichtige' en 'fiscale partner') hebben een drempelinkomen van € 40.000 en geven jaarlijks € 600 aan gewone goede doelen waarvan één goed doel van € 500.

Aftrekbaar voor de inkomstenbelasting is € 600 min 1% van € 40.000 is € 200.

Het belastingvoordeel is circa 20% voor AOW genietters ofwel € 40 per jaar. Voor niet AOW genietters is dat circa 40% ofwel € 80.

In jaar twee gebeurt hetzelfde en het belastingvoordeel is weer € 40 respectievelijk € 80.

Variant 1: giften van twee jaar in één jaar betalen

Stel: de giften van jaar 2 worden in het gegeven rekenvoorbeeld in jaar 1 betaald.

Uitwerking: aftrekbaar in jaar 1 is € 1.200 min 1% van € 40.000 is € 800. Belastingvoordeel € 160 voor AOW genietters en € 320 voor niet AOW genietters.

In jaar 2 zijn er geen giften en dus ook geen belastingvoordelen.

In jaar 3 is het belastingvoordeel weer € 160 respectievelijk € 320.

Variant 2: gift van € 500 omzetten in een lijfrente

Via een onderhandse overeenkomst met een ANBI organisatie kan een lijfrenteovereenkomst worden gesloten. In een lijfrenteovereenkomst wordt afgesproken dat de organisatie voor minimaal 5 jaar een gift krijgt van -in dit rekenvoorbeeld- € 500. De overeenkomst eindigt na de afgesproken periode en als de gever voor die tijd komt te overlijden.

Een lijfrente gift is aftrekbaar voor de inkomstenbelasting *zonder drempel*.

De uitwerking voor de inkomstenbelasting is als volgt.

De lijfrente gift ad € 500 is *volledig aftrekbaar*. De rest van de giften ad € 200 is niet aftrekbaar omdat er drempel is van -in dit rekenvoorbeeld- 1% van € 40.000 is € 400.

Het belastingvoordeel voor AOW genietters is circa 20% van € 500 ofwel € 100 en voor niet AOW genietters € 200.

In jaar 2 en daarna is het voordeel hetzelfde, respectievelijk € 100 en € 200.

Culturele instellingen

Bij giften aan een *culturele* ANBI mag u 1,25 keer het bedrag van de gift aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting, tot een maximum van € 1.250.

Culturele instellingen zijn actief in beeldende kunst, bouwkunst, erfgoed (musea, archieven, archeologie, monumentenzorg), dans, film, letteren, (pop)muziek, (muziek)theater of vormgeving.

En om het gemakkelijk te maken: een gift aan een kerkorganisatie is een *gewone* gift en een gift voor een kerkgebouw/monument is een culturele gift!

Emotionele kant

Naast een fiscaal voordeel is er ook een emotionele kant aan een gift. Sommige mensen vinden een lijfrente iets wat ze niet willen, 5 jaar is mogelijk te lang en dergelijke. Of mensen zeggen: ik wil geen belastingvoordeel hebben voor een gift aan een goed doel (of over de rug van het goede doel....). Voor deze mensen heeft NU WIM wel een oplossing. Geef het goede doel -in dit rekenvoorbeeld- een lijfrente gift van bijvoorbeeld € 750 per jaar; dat komt netto ongeveer op hetzelfde neer als een gewone gift van € 500 per jaar.

Legaat

Het is ook mogelijk om een goed doel na overlijden te gedenken. Dat heet een legaat. Als het een ANBI organisatie is dan ontvangt die organisatie het legaat zonder betaling van erfbelasting. Een legaat moet wel in het testament staan!

Conclusie

Het is de moeite waard om als belastingplichtige, die giften voor goede doelen doet, om na te denken over de vorm waarin dat gebeurt.

Algemeen over een informatiebulletin

Een informatiebulletin van NU WIM geeft algemene informatie over een bepaald onderwerp en kan niet worden opgevat als een individueel advies. Aan dit informatiebulletin kunnen geen rechten worden ontleend.