

Onze donateurs - u dus - hebben een behoorlijk aandeel in de inkomsten van De Vlinderstichting. Enerzijds via de jaarlijkse donatie, anderszijds door de ook altijd zeer welkome extra giften. Zo werden wij afgelopen jaar bijvoorbeeld verblijd met een erfenis ter grootte van 1/17 deel van een woonhuis! Het was alleen nog even wachten tot het huis verkocht was... Met dergelijke schenkingen is De Vlinderstichting natuurlijk bijzonder blij. De fiscus ook trouwens. In een artikelenserie, geschreven door Mr. Bram Baak, kandidaat-notaris en penningmeester van De Vlinderstichting, zullen wij ingaan op de diverse mogelijkheden die er zijn om vermogen of inkomen te schenken en de fiscale aspecten die daarbij een rol spelen.

Schenkingen, donaties en de fiscus

serie



tekst: Mr. Bram Baak

Schenking in contanten

Overdracht van vermogen of inkomen kan op verschillende manieren plaatsvinden. Met het doen van een schenking aan een instelling wordt bereikt dat er vermogen of inkomen wordt overgeheveld. Een goede planning kan hierbij aanzienlijke belastingvoordelen opleveren. Overweegt u een bijdrage aan een instelling te geven dan is het raadzaam na te denken over de vraag in welke vorm u de schenking doet en of de schenking fiscaal aftrekbaar is.



Voorwaarden Tijdens leven of via een nalatenschap kan aan een charitatieve instelling vermogen of inkomen worden geschonken. Bij een schenking in contanten wordt in de regel een bedrag giraal overgemaakt. Een gift is aftrekbaar als aan een aantal voorwaarden is voldaan. Deze voorwaarden zijn:

1. De betaling van het bedrag moet niet verplicht zijn. Dat wil zeggen er moet sprake zijn van vrijgevigheid en er moet geen verplichting zijn tot betaling van het bedrag of tegenover de betaling ontvangt men iets. De minimum bijdrage die betaald wordt als donatie aan de Vlinderstichting is dus niet aftrekbaar. Hiervoor ontvangt u dit blad.
2. De begiftigde moet een in Nederland gevestigde kerkelijke, charitatieve, culturele of wetenschappelijke instelling zijn. Instellingen kunnen een beschikking krijgen van de fiscus waaruit blijkt dat zij aan deze voorwaarden voldoen.
3. De gift is uitsluitend aftrekbaar in het jaar dat het bedrag betaald wordt.

Fiscale aftrekbaarheid De fiscale aftrekbaarheid van zo'n gift is afhankelijk van de samenstelling van uw inkomen. Maximaal aftrekbaar is een bedrag van 10% van het onzuiver inkomen. Het minimale bedrag van de gift moet zijn een bedrag van f 120 of 1% van het onzuiver inkomen. Blijft het totaal bedrag van de giften daaronder dan is er niets aftrekbaar. Bij gehuwden zijn giften aftrekbaar bij de partner met het hoogste arbeidsinkomen. Het maakt voor de aftrek dus niet uit wie de gift betaalt. Alle bedragen worden bij elkaar opgeteld. Bij samenwonenden daarentegen wordt de giftenaftrek individueel bepaald en vindt geen toerekening aan de partner met het hoogste inkomen plaats. Het onzuiver inkomen bestaat uit uw arbeidsinkomsten, eventuele winst uit onderneming, rente/dividendinkomsten, inkomsten eigen woning verminderd met rente en dividendvrijstelling. U kunt aan de hand van het aangiftebiljet uw onzuiver inkomen bepalen.

Beperkingen De giftenaftrek heeft dus beperkingen. Er is een minimumdrempel en maximumplafond. Komt u in een jaar met de schenkingen onder het drempelbedrag uit dan is niets meer aftrekbaar! Dat kan gebeuren als u achteraf bijvoorbeeld meer rente/dividendinkomsten had dan u had verwacht. Uw drempelbedrag wordt dan ook hoger. Bij een toptarief van 60% inkomstenbelasting is dat een aanzienlijk belastingnadeel. Hier is niets aan te doen en er is geen mogelijkheid om de aftrek dan in een volgend jaar in te halen. Planning van uw giften is dan ook van belang. In de volgende bijdrage zullen wij ingaan op de mogelijkheden die er zijn om een gift zo vorm te geven dat u de drempel omzeilt. Dat kan door een gift in de vorm van een lijfrente te doen.