

## Geefwet

Nederland kent een rijke traditie van particuliere vrijgevigheid en filantropie. Om het geefgedrag te stimuleren en eventuele belemmeringen weg te nemen, heeft de overheid in het verleden een samenstel van fiscale maatregelen genomen. In de Geefwet, geïntroduceerd in 2012, zijn fiscale voordelen nog verder uitgebreid. De fiscale faciliteiten bestaan in grote lijnen uit de giftenaftrek in de inkomstenbelasting/vennootschapsbelasting en de vrijstelling van schenk- en erfbelasting voor de ontvangende goede doelen. De fiscale tegemoetkomingen zijn voor een belangrijk deel gekoppeld aan de status van een 'algemeen nut beogende instelling' (kortweg: ANBI). Organisaties kunnen door de Belastingdienst als ANBI worden aangemerkt als zij aan een aantal voorwaarden voldoen. Welke voorwaarden dit zijn, komt in het onderdeel 'Schenken bij leven' aan de orde.

## Schenken bij leven

Wanneer u geld of goederen nalaat of schenkt aan een goed doel, aangemerkt als een algemeen nut beogende instelling (ANBI), kunt u belasting besparen door de toepasselijke fiscale regels te volgen. Bovendien is een ANBI door de fiscus geheel vrijgesteld van schenk- en erfbelasting. Er hoeft door ANBI's over uw gift dus géén belasting te worden betaald. De gift kan in het geheel besteed worden aan het maatschappelijke doel.

Schenken aan de Learn! Foundation kunnen dus voor de inkomstenbelasting aftrekbaar zijn als zogeheten persoonsgebonden aftrek. Als u wilt dat uw bijdrage als schenking wordt aangemerkt, dan zal deze vrijwillig en onvoorwaardelijk moeten zijn. Er mag geen enkele tegenprestatie tegenover staan. U kunt geld en/of goederen aan een goed doel schenken.

## Schenken aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI)

U hebt in beginsel recht op belastingaftrek voor persoonlijke giften aan een 'algemeen nut beogende instelling' (ANBI). Een ANBI is een organisatie die (nagenoeg) uitsluitend op het algemeen nut is gericht en als zodanig door de Belastingdienst is gekwalificeerd. Een 'persoonlijke gift' wil zeggen dat u de uitgave als privépersoon moet doen. Als een schenking wordt gedaan en de ANBI stuurt u (periodiek) een blad, folder of iets dergelijks, dan zal dit de aftrekbaarheid van de gift over het algemeen niet in de weg staan. Wanneer u twijfelt over de aftrekbaarheid van uw schenking, kunt u contact opnemen met de betreffende organisatie en de Belastingdienst.

## Drempels en maxima

Voor het fiscale voordeel gelden drempels en maxima. Giften kunt u aftrekken als ze meer bedragen dan 1% van het zogenoemde verzamelinkomen met een minimum van € 60. Maar u mag niet meer aftrekken dan 10% van dit verzamelinkomen.

Wat is uw verzamelinkomen? Dat is het totaal van het inkomen uit werk en woning, het inkomen uit 'aanmerkelijk belang' en het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (samen box 1, 2 en 3), maar zonder rekening te houden met uw zogeheten 'persoonsgebonden aftrek'. Als u een fiscale partner hebt, worden bij de bepaling van de giften drempel en het giften maximum de genoemde verzamelinkomens opgeteld. Bij een totaalbedrag van bijvoorbeeld € 45.000 is de drempel € 450 en is € 4.500 het maximaal aftrekbaar bedrag. Stel u schenkt € 1.000, dan is € 550 aftrekbaar.

### De aangifte inkomstenbelasting

Schenken kunt u op het aangiftebiljet inkomstenbelasting aangeven onder de vraag 'Als u of uw fiscale partner in 2018 giften deed'. Als u gedurende het gehele kalenderjaar fiscaal gezien een partner hebt, worden uw schenkingen bij elkaar geteld. U doet er als fiscale partners verstandig aan de aftrekbare schenkingen toe te rekenen aan de fiscale partner met het hoogste belastingtarief. Dat leidt immers tot het grootste belastingvoordeel.

### De eenmalige schenking

Veronderstel dat u een bedrag wilt schenken aan Learn! Foundation, maar wel zó dat u hier fiscaal voordeel van hebt. Waar moet u op letten? U maakt een bedrag over op de rekening van Learn! Foundation. Bewaar het bankafschrift als bewijs voor de Belastingdienst. Deze specificaties hoeft u weliswaar niet mee te sturen met de aangifte, maar de Belastingdienst kan ze later ter inzage vragen.

### Voorlopige teruggaaf bij schenkingen

Als u schenkingen doet aan de Learn! Foundation, kan dit een aftrekpost opleveren op uw aangifteformulier. Om te voorkomen dat u lange tijd moet wachten op uw teruggaaf, kunt u bij de Belastingdienst via een voorlopige aanslag in beginsel maandelijks een bedrag terugkrijgen.

### Combinatie van schenkingen van verschillende jaren

Fiscaal gezien is het voordeliger de (eenmalige) schenkingen die u over twee jaar wilt doen te combineren. Door bijvoorbeeld naast de schenkingen voor 2018 die u altijd in mei doet, in december van 2018 uw geplande giften voor 2019 alvast te doen. Op deze manier wordt uw aftrekpost slechts eenmaal, en niet tweemaal gekort met de (niet-aftrekbare) drempel.

Zolang u niet aan het maximum van 10% van het verzamelinkomen zit, is het fiscaal dus voordelig uw schenkingen van verschillende jaren zo veel mogelijk in één jaar te concentreren. Wanneer u het maximum overschrijdt kan het voordelig zijn om de schenkingen juist te splitsen over twee jaren.

### De periodieke schenking

Als u verschillende jaren na elkaar aan hetzelfde goede doel schenkingen wilt doen, kunt u overwegen gebruik te maken van de zogenoemde periodieke schenking. Onder bepaalde voorwaarden zijn de periodieke schenkingen volledig aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. De eerdergenoemde drempel en het maximum zijn namelijk niet van toepassing bij een periodieke schenking. Ook voor Learn! Foundation is deze constructie prettig, aangezien het voor een langere periode verzekerd is van een vast bedrag.

Er is sprake van een aftrekbare periodieke gift:

- als de schenking aan een ANBI is vastgelegd in een schenkingsovereenkomst tussen schenker en begunstigde;
- als u zich verplicht om ten minste vijf opeenvolgende jaren een bedrag te betalen, waarbij deze bedragen steeds even hoog zijn;
- als het overmaken van de bedragen uiterlijk bij overlijden eindigt;
- als de Learn! Foundation u geen tegenprestatie voor de gift levert.

In de schenkingsovereenkomst kunt u bijvoorbeeld opnemen dat de schenking eindigt op het moment dat u arbeidsongeschikt of werkloos wordt, of waarop de organisatie aan wie de schenking is gedaan niet langer de ANBI-status heeft, dan wel failliet is verklaard.

#### Schenken van goederen

U hoeft natuurlijk niet altijd geldbedragen te schenken. U kunt ook besluiten bepaalde goederen te schenken. Wanneer u goederen of rechten, zoals vorderingen en waardepapieren, aan een goed doel wilt schenken, dan is het belangrijk dat wordt vastgesteld wat die goederen 'in het economische verkeer' waard zijn. Die waarde geldt als eenmalige schenking.

Over de waarde van goederen, en dus over de hoogte van uw aftrekpost, kan echter verschil van mening ontstaan met de Belastingdienst. Zeker wanneer het relatief waardevolle zaken betreft, kan het zinvol zijn deze te laten taxeren om zo bij de Belastingdienst een sterkere bewijspositie te hebben.

Schenken van goederen die veel voorkomen zijn schenkingen van kleding, speelgoed en brillen. Ook voor dit soort schenkingen geldt dat ze fiscaal aftrekbaar zijn. Aangezien ze echter vaak van relatief weinig waarde zijn, is het laten taxeren over het algemeen geen optie. Aankoopbonnen van dergelijke goederen zullen waarschijnlijk niet voorhanden zijn.

**Belangrijk:** in deze gevallen valt de belastingaftrek alleen te effectueren door Learn! Foundation, waaraan u in natura schenkt, de schenking schriftelijk te laten bevestigen, met vermelding van de eraan toegekende waarde. U kunt zelf ook een schriftelijk stuk opmaken van uw schenking. Laat dit document vervolgens wel ondertekenen door Learn! Foundation.

\*Bron: Goededoelen.nl

versie 01-06-2018