

SCHENKEN MET EEN NOTARIËLE AKTE

Leuk van u: voor uw goede doel;
leuk van de Belastingdienst: voor uw goede doel én voor u!

Sinds enkele jaren hoeven goede doelen of, in belastingtaal: “algemeen nut beogende instellingen” (ANBI) geen schenkbelasting en erfbelasting meer te betalen over wat zij ontvangen van gulle gevers. En voor de gulle gever is er de giftenaftrek voor de inkomstenbelasting. Zo stimuleert de overheid het besteden van geld aan goede doelen.

Maar: aan de giftenaftrek zijn wel voorwaarden verbonden. Aftrek geldt alleen voor schenkingen gedaan aan een ANBI. Een gever moet zó gul zijn, dat de schenking minimaal 1% bedraagt van zijn “drempelinkomen” voor box 1, 2 en 3. Voor de ware filantroop zit er ook een fiscale rem op de vrijgevigheid: aftrekbaar is een schenking die maximaal gelijk is aan 10% van zijn drempelinkomen.

Er bestaat wel een mogelijkheid om gebruik te maken van de giftenaftrek zonder dat het drempelinkomen van belang is, dus zonder een minimum- of maximumbedrag van de schenking. Dat is de “periodieke schenking”, die in een notariële akte wordt vastgelegd. Als gulle gever legt u vast welk bedrag per jaar u aan uw goede doel wilt schenken en u verklaart dat u die schenking minstens vijf jaar achter elkaar gaat doen. Bij zo'n periodieke schenking hoeft het goede doel geen “ANBI” te zijn: ook aan de meeste sportverenigingen en culturele verenigingen kunt u op deze manier fiscaal vriendelijk schenken.

Mocht u als “periodieke schenker” binnen de termijn van vijf jaar overlijden, dan eindigt uw verplichting uit de akte op dat moment, zonder fiscaal nadeel. Uw erfgenamen hoeven de schenkingen niet voort te zetten. Ook als u niet meer aan uw schenkingsverplichting kunt voldoen, bijvoorbeeld omdat uw inkomen daalt na ontslag, kunt u de schenking beëindigen zonder fiscaal nadeel.

Voor de fiscale aftrekbaarheid is wel een notariële akte nodig. Veel goede doelen hebben afspraken gemaakt met een notariskantoor over een vaste prijs. Mocht u besluiten tot een periodieke schenking, dan zal de notaris uw geldige legitimatiebewijs willen zien. Voor echtgenoten of geregistreerd partners geldt, dat voor de schenking meestal toestemming door echtgenoot of partner moet worden gegeven.

De notaris kan u ook informatie geven over het opnemen van een goed doel in uw testament.

mei 2010,
Mw.mr. E.M. Stigter, notaris in Houten