

Uw Gift, de Fiscus en Woord en Daad

Woord en Daad financieel steunen kan op verschillende manieren:

1. Via een gift.
2. Via periodieke giften voorheen schenking in de vorm van lijfrente.
3. Legaat of erfstelling.

In dit document leggen wij u graag uit hoe een en ander in zijn werk gaat.

1. Via een gift

De meest voorkomende vorm om ons te steunen is via een gift.

Giften aan Woord en Daad zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Onze stichting staat bij de Belastingdienst geregistreerd als ANBI: "algemeen nut beogende instelling". Om voor aftrek in aanmerking te komen zijn verder geen speciale eisen gesteld. U kunt de gift zonodig aantonen via uw bankafschrift (of eventueel een kwitantie bij kasbetaling). Dit is voor de Belastingdienst voldoende bewijs.

Door de Belastingdienst is wel een drempel en een maximumgrens gesteld. Deze drempel is 1% (met een minimum van € 60,-) van het verzamelinkomen. Daarboven zijn de giften aftrekbaar tot maximaal 10% van het verzamelinkomen.

Voorbeeld 1

| | | | |
|---------------------------|---|---------|----------|
| Verzamelinkomen | € | 5.000,- | |
| Giften aan Woord en Daad | € | 500,- | |
| Overige aftrekbare giften | | geen | |
| Uitwerking: | Totaal aftrekbare giften | | € 500,- |
| | Niet aftrekbaar deel 1% van € 5.000 is € 50,- ofwel minimaal | | - € 60,- |
| | Aftrekbaar voor de inkomstenbelasting | | € 440,- |

Dit bedrag blijft beneden de 10%. Aftrekbaar is dus € 440,-

Voorbeeld 2

| | | | |
|---------------------------|---|----------|-----------|
| Verzamelinkomen | € | 40.000,- | |
| Giften aan Woord en Daad | € | 2.000,- | |
| Overige aftrekbare giften | € | 2.000,- | |
| Uitwerking: | Totaal aftrekbare giften | | € 4.000,- |
| | Niet aftrekbaar deel 1% van € 40.000 is | | - € 400,- |
| | Aftrekbaar voor de inkomstenbelasting | | € 3.600,- |

Dit bedrag blijft beneden de 10%. Aftrekbaar is dus € 3.600,-

Voorbeeld 3

| | | |
|---|---|-----------|
| Verzamelinkomen | € 60.000,- | |
| Giften aan Woord en Daad | € 5.000,- | |
| Overige aftrekbare giften | € 2.500,- | |
| Uitwerking: | Totaal aftrekbare giften | € 7.500,- |
| | Niet aftrekbaar deel 1% van € 60.000 is | - € 600,- |
| | Aftrekbaar voor de inkomstenbelasting | € 6.900,- |
| Dit bedrag komt boven de 10%. Aftrekbaar is dus 10% van € 60.000,- = € 6.000,- | | |

In het geval van voorbeeld 3 raden wij aan gebruik te maken van de hierna genoemde mogelijkheid van schenking in de vorm van lijfrente.

2. Via periodieke giften

Bij een schenking in de vorm van periodieke giften betaalt u jaarlijks een vast bedrag gedurende minimaal 5 jaar. Deze verplichting vervalt bij overlijden. Aan deze vorm van schenking stelt de Belastingdienst duidelijke voorwaarden.

Voorwaarden voor het aftrekken van periodieke giften.

Uw gift is een periodieke gift als:

- u de gift hebt laten vastleggen
- u regelmatig (minstens 1 keer per jaar) bedragen overmaakt naar de ANBI of vereniging die in de schriftelijke overeenkomst wordt genoemd
- deze bedragen steeds even hoog zijn
- u deze bedragen minimaal 5 jaar achter elkaar overmaakt naar dezelfde instelling of vereniging
- De gift uiterlijk bij uw overlijden stopt
- de ANBI of vereniging u geen tegenprestatie levert voor de gift

Tot 2014 mocht u een periodieke gift alleen aftrekken als u deze had vastgelegd bij de notaris. Bij periodieke giften vanaf 2014 hoeft dit niet meer. U kunt kiezen of u de gift via de notaris wilt vastleggen of via een schriftelijke overeenkomst met de instelling of vereniging waaraan u de gift doet.

Voor periodieke giften geldt geen drempelinkomen of maximaal aftrekbaar bedrag.

Bij de aangifte inkomstenbelasting kunt u de giften in deze vorm afzonderlijk aftrekken. Hierbij is er geen benedengrens en ook geen bovengrens.

Deze vorm is vooral interessant voor hen die een groter bedrag aan giften hebben per jaar en daardoor boven de 10% grens, zoals hiervoor in voorbeeld 3 genoemd, uitkomen.

Voorbeeld 4

| | |
|----------------------|------------|
| Verzamelinkomen | € 40.000,- |
| Giften via lijfrente | € 5.000,- |
| Overige giften | geen |

Uitwerking: Totaal aftrekbare giften als lijfrente € 5.000,-

Er is geen beneden- of bovengrens. Aftrekbaar is dus € 5.000,-

Voorbeeld 5

| | |
|----------------------|------------|
| Verzamelinkomen | € 60.000,- |
| Giften via lijfrente | € 7.500,- |
| Overige giften | € 6.500,- |

Uitwerking: Totaal aftrekbare giften als lijfrente € 7.500,-

Er is geen beneden- of bovengrens. Aftrekbaar is dus € 7.500,-

| | |
|---|-----------|
| Totaal aftrekbare overige giften | € 6.500,- |
| Niet aftrekbaar deel 1% van € 60.000 is | - € 600,- |
| Aftrekbaar voor de inkomstenbelasting | € 5.900,- |

Dit bedrag blijft beneden de 10%. Aftrekbaar is dus € 5.900,-

Totaal aftrekbaar € 7.500,- + € 5.900,- = € 13.400,-

3. Legaat of erfstelling

Het is ook mogelijk Woord en Daad te begunstigen door middel van een legaat of erfstelling. Dit moet altijd notarieel worden vastgelegd in een testament.

Onder een legaat verstaat men een in een testament specifiek omschreven bedrag. Het kan echter ook in de vorm van specifiek omschreven goederen zoals bv. onroerend goed (huizen e.d.), postzegelverzameling, antiek, effecten, handelsgoederen, enz. Na verkoop komt de opbrengst ten goede aan het werk van Woord en Daad. Bij een erfstelling wordt Woord en Daad in het testament alleen of met anderen aangewezen als erfgenaam.

Voorbeeld 6

U wilt een legaat aan Woord en Daad schenken van € 5.000,-

In dit geval kunt u de volgende zin laten opnemen in het testament:

“Ik legateer, vrij van rechten en kosten, zonder bijrekening van rente uit te keren binnen 6 maanden na mijn overlijden, aan de stichting: Stichting Woord en Daad, gevestigd te Gorinchem, een bedrag van € 5.000,-.”

Voorbeeld 7

U wilt Woord en Daad als uw erfgenaam aanwijzen.
In het testament kunt u dit als volgt opnemen:

“Ik benoem de stichting: Stichting Woord en Daad, gevestigd te Gorinchem, tot mijn enige en algehele erfgenaam”.

Als er meerdere erfgenamen zijn, kunt u dit als volgt opnemen:

“Ik benoem tot erfgenamen van mijn nalatenschap:

- a. voor ../.. gedeelte, de stichting: Stichting Woord en Daad, gevestigd te Gorinchem;
- b. voor ../.. gedeelte, enz.”.

Overige informatie

Schenkingsrecht:

Vanaf 1 januari 2006 is Woord en Daad geen schenkingsrecht meer verschuldigd.

Successierecht:

Vanaf 1 januari 2006 is Woord en Daad geen successierecht meer verschuldigd.

Vragen:

U kunt altijd vrijblijvend gebruik maken van onze kennis op dit gebied. Wij willen graag met u meedenken en u informeren over de mogelijkheden in uw specifieke situatie. Neem hiervoor tijdens kantooruren contact op met Roy Wouters, tel. 0183-611800.