

BIJ DE BELASTINGDIENST IS UW EURO EEN DAALDER WAARD SCHENKINGEN EN DE NIEUWE GEEFWET



*[Mr. Ernst Loendersloot](#)
Sr. kandidaat notaris te
Maastricht
Foto: [Harry Heuts](#)*

Beste lezer,

Sinds 17 november 2011 is bekend hoe de nieuwe regeling voor giften aan culturele instellingen er uit ziet. Althans als in de Eerste Kamer niet nog veel wijzigingen worden toegezegd door de regering.

Uitgaande van de nu bekende regels is het mogelijk om aan te geven wat uw (belasting) voordeel kan zijn. Want dat voordeel is er omdat u het geschonken bedrag mag aftrekken van uw inkomen. De belastingdienst geeft u een deel van uw schenking terug en betaalt als het ware mee aan uw schenking.

CIJFERVOORBEELD 1

Als u 30% belasting betaalt, dan krijgt u van iedere €100,- van de belastingdienst €30,- terug.

Betaalt u 40% belasting, dan stijgt de teruggaaf al naar €40,- en valt u in het toptarief dan is uw voordeel €50,-.

(Nb: In alle cijfervoorbeelden zijn de belastingschijven afgerond voor de eenvoud)

STANDAARD AFTREKBAARHEID

Als u schenkt aan een goed doel, dan is het mogelijk deze schenking af te trekken van uw inkomen. Daar zijn een paar spelregels voor:

Allereerst moet het goede doel door de belastingdienst erkend zijn, en dat betekent dat het de status van Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) moet hebben. De Belastingdienst houdt hiervan een lijst bij.

Bovendien is het zo dat uw gift niet afgetrokken mag worden als alle giften die u aan ANBI's in één jaar doet bij elkaar opgeteld minder dan 1% van uw [verzamelinkomen](#) zijn of juist meer dan 10% daarvan bedragen.

Bovendien moet u kunnen aantonen dat u de geldbedragen heeft geschonken.

PERIODIEKE GIFT NU

Goede doelen hebben graag dat mensen over een langere periode geld schenken. Dat geeft zekerheid over hoeveel geld zal worden ontvangen en op grond daarvan kunnen besluiten worden genomen die gedurende meerdere jaren tot uitgaven leiden voor de ANBI.

Maar een gift die u jaren achter elkaar zou doen is niet een periodieke gift zoals ik die hier bedoel. Wat ik bedoel is de fiscaal goedgekeurde periodieke gift. U moet dan bij de notaris een akte tekenen waarin u zich vastlegt om gedurende minimaal 5 jaren een in de akte genoemd bedrag aan het goede doel over te boeken.

Voordeel voor u als schenker is dat de belastingdienst dan voor deze gift niet de drempel hanteert van minimaal 1% en maximaal 10%, zoals hiervoor beschreven.

Cijfermatig is zo'n periodieke gift gelijk aan het cijfervoorbeeld 1.

GEEFWET

Onder de nieuwe Geefwet zijn er twee belangrijke wijzigingen. Één is zeker en de andere wordt nog uitgewerkt.

Allereerst de nog uit te werken wijziging.

Om kosten te besparen, gaat de belastingdienst onderzoeken of het mogelijk is om de periodieke gift via de site van de belastingdienst te regelen. De wetgever heeft namelijk het idee gelanceerd om op www.belastingdienst.nl een extra button te plaatsen. Als u deze aanklikt vult u uw eigen gegevens in, geeft u aan welke ANBI u wilt steunen en voor welk bedrag en voor hoeveel jaar.

Na activering via uw DigiD is de zaak geregeld en moet u alleen ieder jaar nog betalen aan de ANBI. En dat scheelt weer kosten omdat de notaris geen akte hoeft op te stellen. Overigens maken de meeste notarissen dit soort akten vaak onder de kostprijs op.

Dan de wijziging die zeker is.

Als u geld wilt schenken aan een ANBI die een rol heeft in het culturele leven, dan kan dat tot extra aftrek leiden van uw belastbaar inkomen, waardoor u een lagere belastingdruk heeft. Vanaf 2012 tot 2017 mag u namelijk het door u feitelijk geschonken bedrag met 25% verhogen in uw aangifte Inkomstenbelasting. Dus de belastingdienst accepteert dat u een kwart meer aftrekt dan u eigenlijk heeft geschonken. Dit wordt ook wel de "**Multiplier**" genoemd.

Maar dan moet de ANBI van uw keuze wel een Cultuur ANBI zijn. Uw ANBI moet dit predikaat bij de belastingdienst hebben aangevraagd en de belastingdienst zal controleren of het goede doel zowel op papier (wat is het doel ?) als in daad (wat doet het in de praktijk ?) inderdaad de cultuur bevordert.

Ook gelden de minimum drempel van 1% en de maximum drempel van 10% weer, tenzij u een periodieke gift doet aan de Culturele ANBI.

CIJFERVOORBEELD 2

U schenkt €100,- aan een Cultuur ANBI. U mag dit bedrag vanwege de Multiplier verhogen tot 125% oftewel tot €125,- voordat u het gaat aftrekken van uw inkomen. Als u 30% belasting betaalt, dan krijgt u van iedere €100,- van de belastingdienst €37,50 terug. (30% van €125,-)

Betaalt u 40% belasting, dan stijgt de teruggaaf al naar €50,- (40% van €125,-) en valt u in het toptarief dan is uw voordeel €62,50. (50% van €125,-)

Er is echter een bovengrens van wat u aan voordeel via de Multiplier mag krijgen. In de Geefwet is dat moeilijk omschreven, maar het komt er op neer dat uw belastingvoordeel dankzij de Multiplier niet groter mag zijn dan €1.250,- per jaar. Dat betekent dat u onder deze regeling €5.000,- per jaar kunt schenken

aan Culturele ANBI's. Want 25% van een schenking van €5.000,- is gelijk aan €1.250,-.

U kunt altijd meer dan dit bedrag schenken, maar dan geldt het voordeel van de Multiplier niet meer over het bedrag dat u extra schenkt. Voor dat extra bedrag gelden dan de gewone regels van de aftrekbaarheid, zoals ik die in het eerste deel over de Geefwet heb beschreven.

BELASTINGVOORDEEL MULTIPLIER IS MAAR TIJDELIJK

Zoals aangegeven is de maatregel dat u uw gift aan een Culturele ANBI met 25% mag verhogen slechts tijdelijk. De Multiplier geldt alleen in de jaren 2012 tot 2017. Daarna vervalt deze bijzondere regeling.

Wilt u dus een Culturele ANBI steunen, dan kan dat met dit extra belastingvoordeel alleen in deze 5 jaren. U hoeft dat niet te doen via een periodieke gift maar dan zit u wel met de drempels van minimaal 1% en maximaal 10%.

Na deze periode van vijf jaren gelden de gewone regels van de aftrekbaarheid weer zoals ik die in het eerste deel over de Geefwet heb geschreven.

Wilt u optimaal belastingvoordeel genieten, dan raad ik u aan om vast te leggen dat u uw gift aan de Culturele ANBI zult doen voor minimaal de periode van 2012 tot 2017 (5 jaar). Op dit moment moet dat nog via de notaris, maar vaak neemt de ANBI de notariskosten voor haar rekening.

Bij de Belastingdienst is uw Euro een Daalder waard

Schenken en de nieuwe Geefwet

Deel III

CIJFERVOORBEELD 3

Ik ga nu aangeven hoe u de Culturele ANBI maximaal kunt steunen via de Geefwet en ga er van uit dat u €25.000,- te besteden heeft.

Maar houdt u er rekening mee dat de Eerste Kamer ook nog moet stemmen over de Geefwet zodat mogelijk nog wijzigingen worden aangebracht. Overlegt u dus na 1 januari 2012 met uw notaris of het cijfervoorbeeld nog klopt.

U legt vast dat u ieder jaar (tussen 2012 en 2017) aan uw favoriete Culturele ANBI €5.000,- schenkt.

Zoals aangegeven vult u, dankzij de Multiplier, in uw aangifte Inkomstenbelasting echter in dat u €6.250,- heeft geschonken (namelijk 125% van het daadwerkelijk overgeboekte bedrag).

Als u 30% belasting betaalt, dan krijgt u ieder jaar terug van de belastingdienst €1.875,-. (30% van €6.250,-). Betaalt u 40% belasting, dan stijgt de teruggaaf al naar €2.500,- (40% van €6.250,-).

Valt u in het toptarief dan is uw voordeel €3.125,-. (50% van €6.250,-)

Na 5 jaar heeft u dan aan het goede doel overgemaakt €25.000 en van de belastingdienst terug gekregen:

bij 30% belasting €9.375,- (5x €1.875,-), zodat u netto heeft betaald €15.625,-.

bij 40% belasting €12.500,- (5x €2.500,-), zodat u netto heeft betaald €12.500,-.

bij 50% belasting €15.625,- (5x €3.125,-), zodat u netto heeft betaald €9.375,-.

Zoals aangegeven is er een maximum van €1.250,- aan extra fiscaal voordeel dankzij de **Multiplier**. U kunt het bedrag dat u terugkrijgt (dat dus in het gunstigste geval kan oplopen tot €15.625,- (€25.000,- minus €9.375,-)) eveneens aan een Culturele ANBI te geven. U krijgt over dat bedrag dan de "gewone" belastingaftrek.

Maar waarom zou u dat voordeel dan niet via een periodieke schenking aan een andere ANBI geven ? Deze ANBI hoeft dan niet de status van Culturele ANBI hebben, maar kan een goed doel zijn dat een ziekte bestrijdt. Bijvoorbeeld: de Kankerbestrijding, zodat u en de cultuur een warm hart toedraagt en ziekten bestrijdt.

Deel uw belastingvoordeel door 5 (de termijn van de periodieke schenking) en dan is dat het bedrag dat u ook nog eens aan de Kankerbestrijding kunt geven.

Afhankelijk van uw belastingschijf is dat €2.000,- tot €3.000,- per jaar. Over die

bedragen heeft u ook weer (het gewone) belastingvoordeel. U kunt dat zelf houden of ook aan deze ANBI ten goede laten komen (zoals hierna aangegeven onder Nb2)

Rekent u dat laatste maar eens door en u zult zien dat u met een beginkapitaal van €25.000,- en een zeer altruïstische houding in de periode 2012 tot 2017 heel veel goeds kunt doen zowel op cultureel gebied als op andere gebieden. U zult begrijpen dat de ANBI's u graag en met alle regards te woord zullen staan.

En mocht u, zoals veel mensen, een bescheidener budget hebben, dan nog kunt u veel goeds doen. Als u €2.500,- te besteden heeft, hoeft u bij de bedragen die hiervoor vermeld zijn alleen de komma een positie naar links te schuiven en dan heeft u uw eigen situatie.

(Nb 2: veel goede doelen proberen u te verleiden om het belastingvoordeel ook aan hen te schenken. U schenkt bijvoorbeeld niet bruto €100,- om €40,- terug te krijgen en dus netto €60,- te betalen. Maar u schenkt juist €165,- en krijgt dan €66,- terug, zodat u echt kwijt bent €99,-).

Mr. Ernst Loendersloot
kandidaat notaris te Maastricht
Telefoon 043-3509950.

Kijk ook eens op www.ntrs.nl of scan de QR code hieronder.

