



Onderwerp : Gift aan een Algemeen Nut Beogende Instelling
Datum : maart 2014
Bron : Belastingdienst / Kerkbeheer 14^e jaargang 2, februari 2014
Auteur : A.P. (Bram) Geene
Nummer : NotSt76-021

Periodieke gift: effectief instrument voor verhoging inkomsten gemeenten!

Sinds 1 januari 2014 is het eenvoudiger geworden om een gift aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) te doen die, binnen de daarvoor geldende regels, fiscaal volledig aftrekbaar is voor de inkomstenbelasting. Normale giften zijn aftrekbaar boven de 1 procent van het verzamelinkomen. Die drempel geldt niet voor een periodieke gift. Dat was voor 1 januari 2014 al zo, maar alleen als dit was vastgelegd in een notariële akte. Een periodieke gift kan nu ook via een overeenkomst tussen de gever en de ANBI worden geregeld. Dat is eenvoudiger en scheelt uiteraard ook de kosten voor de notaris.

Een gift is een periodiek gift als:

- de gift is vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst;
- de bedragen regelmatig (minstens 1 keer per jaar) worden overgemaakt naar de ANBI die wordt genoemd;
- de bedragen steeds (ongeveer) even groot zijn;
- de bedragen **minimaal** 5 jaar achter elkaar worden overgemaakt naar dezelfde instelling; en
- de ANBI geen tegenprestatie levert voor de gift.

De periodieke gift eindigt op de einddatum van de overeenkomst (minimaal na 5 jaar) of bij het overlijden van de gever en/of eventueel bij zijn of haar partner. Wanneer de gever onverhoopt werkloos wordt en niet meer aan de minimale looptijd kan voldoen, kan bij de belastingdienst een vrijstelling worden aangevraagd en hoeft het fiscale voordeel niet te worden terugbetaald. De Bond van Vrije Evangelische Gemeenten in Nederland en de daarbij aangesloten gemeenten en deelorganisaties hebben een ANBI-status (een zogenaamde groepsbeschikking!). De gemeenten kunnen dus zelf een overeenkomst aangaan met hun leden, doopleden, gastleden en allen die de gemeente een warm hart toedragen. De periodieke gift kan worden ingezet als een effectief instrument voor het verhogen van de inkomsten van uw gemeente!

Om te weten wat het belastingvoordeel is kan men op www.berekenhet.nl/giften/periodieke-giften.html nagaan welk voordeel het de gever oplevert. Het fiscale voordeel is afhankelijk van de hoogte van de gift en het inkomen van de gever en zijn of haar partner. Overigens hangt dat voordeel ook samen met het bedrag aan normale giften. Is dat gelijk of hoger dan 1 procent van het





verzamelinkomen, dan is er nauwelijks of geen belastingvoordeel. Uiteraard levert het de gemeente pas voordeel op wanneer de gever het fiscale voordeel geheel of gedeeltelijk ten goede laat komen aan de gemeente! Nu de kosten voor de notaris kunnen worden vermeden levert elke euro die meer gegeven wordt een direct voordeel op.

In de praktijk zal het vanaf een bijdrage van circa € 150,= per jaar de moeite lonen. Op de website van de belastingdienst kan men een modelovereenkomst '[Periodieke Gift](#)' downloaden. De formulieren kunnen op het beeldscherm worden ingevuld en daarna opgeslagen op de eigen harde schijf en vervolgens worden geprint. Er zijn twee formulieren die moeten worden ingevuld; één voor de schenker en één voor de ontvanger!

Voorbeeld berekening :

Stel dat uw gezinsinkomen € 35.000 is en u wilt jaarlijks € 300,- aan uw gemeente schenken.

- Zonder een overeenkomst geeft u € 300 en dat kost u eveneens € 300,- per jaar.
- Met een overeenkomst (minimaal 5 jaar) geeft u € 300,- en ontvangt u bij dit gezinsinkomen 42% terug van de belasting. Dit kost u dus slechts € 174,-, een voordeel van maar liefst € 126, -!
- We gaan er vanzelfsprekend vanuit dat u bereid bent om het belastingvoordeel daarna ook aan uw gemeente te geven. U zou via een overeenkomst maar liefst € 517,- kunnen geven. U krijgt van dit bedrag namelijk 42% terug zodat u nog steeds € 300,- per jaar betaalt, wat uw plan was!

Soort Gift	Uw gemeente ontvangt	Belastingvoordeel	U betaalt netto
Zonder overeenkomst	€ 300,=	€ 0	€ 300,=
Met een overeenkomst	€ 517,=	42% van € 517,= is € 217,=	€ 300,=

De belasting betaalt dus feitelijk uw hoogste belastingschijf mee in uw gift!!!

Legaat

In menig testament staat een legaat opgenomen te behoeve van een ANBI instelling. Het is dan raadzaam tijdig (bijvoorbeeld bij een slechte levensverwachting) dat legaat uit uw testament te verwijderen en daarvoor in de plaats een periodieke gift overeen te komen. Daardoor verlaagt u niet alleen de hoogte van uw nalatenschap (zoals bij een 'normaal' legaat), maar schenkt u uw nabestaanden ook nog eens het belastingvoordeel van die periodieke gift!

Tip

De ANBI instelling moet dan weliswaar iets langer op het geld wachten, maar dat kan voor u reden zijn om het termijnbedrag van de periodieke gift te verhogen. En dus meer belastingaftrek bij de erfgenamen. Het mes snijdt dus aan twee kanten!

