

Uw Gift, de Fiscus en Woord en Daad

Woord en Daad financieel steunen kan op verschillende manieren:

1. Via een gift;
2. Via een periodieke schenking, voorheen schenking in de vorm van lijfrente;
3. Via een 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. Dit is voor de Belastingdienst voldoende bewijs. Contante giften zijn vanaf 2021 niet meer fiscaal aftrekbaar. 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	€ 0,-	
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	€ 4000,-
	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 een periodieke schenking.

2. Via een periodieke schenking

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.

Er is sprake van een periodieke schenking als:

- u de periodieke schenking schriftelijk hebt laten vastleggen
- u regelmatig (minstens 1 keer per jaar) bedragen overmaakt naar de organisatie met ANBI-status, die in de schriftelijke overeenkomst wordt genoemd
- deze bedragen steeds even hoog zijn
- u deze bedragen minimaal 5 jaar achter elkaar overmaakt naar naar dezelfde organisatie met een ANBI-status
- De gift uiterlijk bij uw overlijden stopt
- de organisatie met ANBI-status 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 een periodieke schenking hoeft u deze niet vast te leggen bij de notaris, maar kunt u dit doen via een schriftelijke overeenkomst met de organisatie met ANBI-status waaraan u de gift doet.

Voor periodieke schenkingen 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 periodieke schenking	€ 5.000,-
Overige giften	€ 0,-

Uitwerking:	Totaal aftrekbare giften	€ 5.000,-
-------------	--------------------------	-----------

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

Voorbeeld 5

Verzamelinkomen € 60.000,-
Giften via periodieke schenking € 7.500,-
Overige giften € 6.500,-

Uitwerking: Totaal aftrekbare giften via periodieke schenking € 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,- is € 13.400,-

3. Via een 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. Daarnaast kan de notaris u adviseren over de diverse vormen van geven via uw nalatenschap.

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

U kunt uiteraard ook giften doen vanuit uw bedrijf. Als er sprake is van een eenmanszaak of VOF dan gelden dezelfde fiscale regels als voor de inkomstenbelasting van particulieren. In geval van een BV is maximaal 50% van de winst aftrekbaar met een maximum van € 100.000. Het is bij grotere giften verstandig om te overleggen met uw accountant.

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:

Op de website van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl) treft u meer informatie over de aftrekbaarheid van giften.

U kunt altijd vrijblijvend gebruik maken van onze kennis op dit gebied.

Wij willen u met genoeg informeren over de mogelijkheden in uw specifieke situatie.

U kunt hiervoor vragen naar **Gerda van Eldik**, via **0183-611800** of **g.vaneldik@woordendaad.nl**.