

## **Schenken en nalaten aan goede doelen**

Om hun doelstelling te bereiken zijn de meeste goede doelen voor een groot deel afhankelijk van de financiële steun van particulieren. Naast de bekende manieren om te geven via de collectebus of via een eenmalige overboeking zijn er verschillende mogelijkheden het goede doel van uw keuze structureel, en in verschillende gevallen fiscaal voordelig, te ondersteunen.

### **1. Donateur worden**

### **2. Schenken**

### **3. Nalaten**

### **4. De notaris**

### **5. Tarieven en vrijstellingen schenkings- en successierecht 2006**

#### **1. Donateur worden**

Als u een goed doel structureel wilt steunen, kunt u donateur worden. Om na te gaan wat de regels zijn om donateur te worden kunt u het beste surfen naar de internetsite van het goede doel van uw voorkeur. Meestal kunt u zich via deze site aanmelden als donateur.

Een jaarlijkse contributie kan meetellen voor aftrekbaarheid en als gift worden beschouwd als deze vrijwillig en onvoorwaardelijk wordt gegeven, dus zonder enige vorm van tegenprestatie van het goede doel.

#### **2. Schenken**

Wanneer u geld of goederen weggeeft aan een goed doel, steunt u het goede doel en kunt u tevens voordelig uit zijn. Giften aan alle goede doelen met het CBF-keurmerk komen in beginsel in aanmerking voor fiscale aftrek.

U wilt een bedrag in geld schenken aan een erkend doel, maar wel zó dat u ook nog fiscaal voordeel heeft. U komt in dit geval in principe in aanmerking voor belastingaftrek voor de inkomstenbelasting. U maakt dit bedrag gewoon over op de rekening van de instelling die u wilt steunen. Het dagafschrift van bank of giro is voldoende bewijs voor de fiscus, maar u dient dit wel te bewaren.

Vanaf 1 januari 2006 betalen door de fiscus erkende goede doelen geen schenkingsrecht meer over de giften die zij ontvangen.

#### **Aftrekbaarheid van de schenking**

Schenken zijn aftrekbaar in box 1: inkomsten uit werk en woning. Een schenking valt onder de zogenaamde persoonsgebonden aftrek. De grondslag van de giftenaftrek is het zogenaamde verzamelinkomen. Het verzamelinkomen is het gezamenlijke bedrag van het inkomen uit werk en woning, het inkomen uit aanmerkelijk belang en het belastbare inkomen uit sparen en beleggen, verminderd met eventuele aftrekposten.

Indien u fiscaal gezien een partner heeft, worden de giften samengevoegd. In plaats van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek per belastingplichtige, worden de verzamelinkomens van u en uw partner vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek samengeteld.

#### **Drempels en maxima bij de eenmalige schenking**

Voor het fiscale voordeel gelden drempels en maxima. U dient minimaal 1 procent van het 'verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek' (met een minimum van € 60) weg

te geven om voor aftrek in aanmerking te komen. Maximaal mag u 10 procent van het 'verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek' in aftrek brengen. Indien u een partner heeft wordt bij de bepaling van de giftendrempel en het giftenmaximum het gezamenlijke bedrag van de verzamelinkomens vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek in aanmerking genomen.

### **Aan meer goede doelen tegelijk schenken**

U hoeft niet alles aan één goed doel te schenken, u kunt het bedrag ook over verschillende organisaties verdelen. Voor die organisaties maakt dat natuurlijk een groot financieel verschil, voor de aftrek niet. Daarvoor telt de fiscus namelijk al uw giften bij elkaar op.

### **De periodieke schenking is extra voordelig**

Indien u verschillende jaren achter elkaar aan hetzelfde goede doel schenkingen wilt doen, kunnen de belastingregels nog meer in uw voordeel werken. Als u de schenkingen laat vastleggen in een notariële akte en u ten minste vijf jaar achtereen een bedrag schenkt, zijn de schenkingen volledig aftrekbaar. De kosten van de notariële akte mag u bij het bedrag van de schenking optellen en eveneens aftrekken. De fiscus spreekt in het geval van periodieke schenkingen van 'giften in de vorm van termijnen van lijfrenten'. Ook als u daarnaast aan deze instelling nog een eenmalige schenking doet, zijn de periodieke schenkingen voor de volle 100 procent aftrekbaar. Voor het goede doel is deze constructie voordelig omdat zij voor langere periode verzekerd is van een vast bedrag, dat kan worden aangewend voor langdurige en duurzame projecten. Er zijn geen minima of maxima verbonden aan deze schenkingen. Soms hoeft u zich zelfs over de notariskosten van de akte geen zorgen te maken, want veel organisaties nemen die in zo'n geval graag voor hun rekening.

### **Schenken op papier**

Indien u al wel schenkingen zou willen doen, maar het vermogen daartoe nog niet beschikbaar heeft, bijvoorbeeld omdat uw vermogen 'in uw huis zit', dan wel omdat u de beschikking wilt houden over uw vermogen, kunt u ervoor kiezen 'op papier te schenken'. Dit is een uitgestelde schenking.

U schenkt dan een bepaald bedrag aan het goede doel, die u dat onmiddellijk weer terugleent en de lening pas kan opeisen bij uw overlijden. Op deze manier neemt uw vermogen op papier af doordat u een schuld heeft aan het goede doel. U kunt echter nog wel vrij over het vermogen beschikken. Uw voordeel schuilt erin dat u recht heeft op aftrek volgens de giftenregeling en dat uw vermogen in box 3 lager is. Dit soort schenkingen dient u door een notaris in een akte te laten vastleggen. In deze akte moet worden opgenomen dat u verplicht bent het goede doel een 'zakelijke' rente te vergoeden voor het teruglenen van het geld. Deze rente is niet aftrekbaar.

### **Schenken van goederen**

Wanneer u goederen aan een goed doel wilt geven, bijvoorbeeld een oude vrachtwagen, dan moet de vraag beantwoord worden wat die goederen in het economische verkeer waard zijn. Die waarde geldt als eenmalige schenking. Over de waarde van goederen, en dus over de hoogte van uw aftrekpost, kunnen soms conflicten met de belastingdienst ontstaan. Bij deze ingewikkelde vormen van schenken is het daarom raadzaam de hulp van een notaris in te roepen.

Ook worden geregeld schenkingen van kleding, speelgoed, voeding en meubels gedaan. Ook dergelijke schenkingen zijn aftrekbaar. In deze gevallen is het verstandig de betreffende instelling de gift schriftelijk te laten bevestigen, met de vermelding van de waarde van hetgeen is geschonken.

### **Fonds op naam**

Steeds meer goede doelen bieden de faciliteit van een fonds op naam. Een fonds op naam is een schenking aan een goed doel, het 'hoofdfonds', met een gerichte opdracht. De schenker bepaalt de naam van het fonds, geeft de bestemming aan en stelt de omvang vast van de bedragen die het fonds verstrekt. Het hoofdfonds zorgt ervoor dat het geld besteed wordt aan het specifieke doel en draagt zorg voor de administratieve afhandeling. Zo profiteert een fonds op naam van de kennis en ervaring die bij het hoofdfonds aanwezig is, zonder lastig te worden gevallen met organisatorische en administratieve kwesties. Een fonds op naam biedt (vermogende) particulieren, maar ook grote en kleinere bedrijven de mogelijkheid het werk van een goed doel structureel te ondersteunen. De schenker kan een fonds op naam zowel tijdens leven als via het testament oprichten. De schenking tijdens leven kan geschieden in de vorm van een eenmalige gift of in de vorm van een periodieke gift die tot maximale belastingvoordelen leidt. Voor de oprichting van een fonds op naam is een notariële akte verplicht.

### **Wat betaalt het goede doel?**

Met ingang van 1 januari 2006 zijn schenkingen aan kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen geheel vrijgesteld van schenkingsrecht.

### **3. Nalaten**

Wanneer u erover nadenkt hoe u uw zaken voor na uw overlijden wilt hebben geregeld, zou u ook even stil kunnen staan bij goede doelen. Bij het opstellen van het testament kunt u goed doelen opnemen, om zo steun te bieden aan het werk ervan.

### **Successierecht voor het goede doel**

Vanaf 1 januari 2006 zijn ook verkrijgingen uit nalatenschappen door goede doelen geheel vrijgesteld van successierechten. De fiscus houdt een overzicht bij van algemeen nut beogende instellingen die gerangschikt zijn als instellingen die geen successierecht zijn verschuldigd.

### **Het goede doel als erfgenaam**

Het is mogelijk om een goeddoeleninstelling bij testament te benoemen tot (mede)erfgenaam. Door middel van een erfstelling ontvangt het dan een erfdeel (een bepaald deel of percentage van uw nalatenschap). Met andere woorden: het goede doel erft als een (mede)erfgenaam (een deel van) de baten én de eventuele schulden van de nalatenschap. Daarom zal een goed doel (om risico's te vermijden) de nalatenschap alleen aanvaarden voor zover deze positief is.

### **Het goede doel als legataris**

Indien u het goede doel niet tot erfgenaam wilt benoemen, kunt u overwegen om het goede doel als legataris aan te wijzen. Een legaat houdt in dat u een bedrag in geld of een goed (zoals een huis of een stuk grond, een aandelenportefeuille of een waardevol schilderij) nalaat aan een goeddoeleninstelling. Een legaat wordt vooral gebruikt door personen die iets willen nalaten aan personen/instellingen die geen directe erfgenaam zijn.

### **Het 'goededoelentestament'**

In het verleden werd geregeld een zogenaamd 'goededoelentestament' opgesteld. Indien bijvoorbeeld neven en nichten de meest naaste verwanten zijn wordt hierover het hoogste tarief aan successierecht geheven. Door het opstellen van een 'goededoelentestament' kon belasting worden bespaard. Per saldo kwam het belastingvoordeel dan toe aan het goede doel. Met ingang van 1 januari 2006 biedt een 'goededoelentestament' echter geen voordelen meer. Indien u in het verleden een dergelijk testament heeft laten opstellen, is het verstandig met de notaris af te stemmen of uw testament niet beter kan worden aangepast.

### **Het maken van een testament**

Veel mensen zien er tegenop om een testament op te stellen. Vaak schuift men dit voor zich uit omdat men het te ingewikkeld vindt. Het is echter belangrijk dat u tijdig nadenkt over wat er met uw vermogen dient te gebeuren als u komt te overlijden. Door het maken van een testament kunt u veel problemen in de toekomst voorkomen. Niet alleen problemen tussen eventuele erfgenamen. Door het juiste testament op te stellen kunt u er ook voor zorgen dat er zo min mogelijk belasting wordt betaald. Uw notaris kan u uitgebreid informeren over de mogelijkheden.

### **4. De notaris**

De notaris kan uw schenking en alles wat daarmee te maken heeft vastleggen in een officiële akte. Het opmaken van een notariële schenkingsakte is noodzakelijk wanneer u bij de fiscus wilt aantonen dat u een periodieke schenking doet. Ook bij schenkingen op papier (uitgestelde schenkingen) is een notariële akte verplicht. Bij schenkingen in de vorm van dure goederen, een huis, effectenportefeuille, levens- of kapitaalverzekeringen, aandelen, opties en kunst is het in ieder geval raadzaam om van tevoren een notaris te raadplegen. Die kan u helpen, bijvoorbeeld bij het nauwkeurig laten vaststellen van de waarde. En dat is weer nodig voor de fiscus. Ten slotte moet u voor het opstellen van een testament naar de notaris (als het goede doel als erfgenaam of als legataris wordt benoemd).

### **Notaristelefoon**

Voor advies over en/of het regelen van periodieke schenkingen, legaten en erfstellingen kunt u natuurlijk terecht bij uw eigen notaris. Voor algemene informatie kunt u bellen met de Notaristelefoon, 0900 – 346 93 93. Dat kan iedere werkdag van 9.00 tot 14.00 uur. Het advies is gratis, afgezien van de telefoonkosten (à € 0,25 per minuut). Voor een notaris bij u in de buurt kunt u terecht op de site van het Nederlandse notariaat, [www.notararis.nl](http://www.notararis.nl).

### **5. Tarieven en vrijstellingen schenkings- en successierecht 2006**

#### **Vrijstellingen schenkingsrecht**

*Verkrijgers Vrijstelling/drempel*

Kinderen: vrijstelling € 4.342 per jaar

Kinderen tussen 18 en 35 jaar: eenmalige vrijstelling € 21.700 (beroep doen op vrijstelling in de aangifte schenkingsrecht)

Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke en het algemeen nut beogende instellingen: volledig vrijgesteld indien en voor zover aan de verkrijging niet eerder een

opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang.

Anderen: drempel € 2.606 per kalenderjaar

### **Vrijstellingen successierecht**

#### *Verkrijgers Vrijstelling/drempel*

Echtgenoot, geregistreerd partner: vrijstelling € 507.803 met een minimum van € 145.088

Kinderen onder 23 jaar: vrijstelling € 4.342 voor elk jaar dat men jonger is dan 23, minimum € 8.680

Oudere kinderen: indien verkrijging € 26.038 of minder: vrijstelling € 8.680

Invalide kinderen onder 23: vrijstelling € 4.342 per jaar beneden 23, minimum € 13.021

Oudere invalide kinderen: vrijstelling € 8.680

Ouders: vrijstelling € 43.395

Andere bloedverwanten in de rechte lijn: drempel € 8.680

Samenwoner tweerelaties: onder voorwaarden na zes maanden vrijstelling € 507.803 met een minimum van € 145.088

Overige samenwoners tweerelatie bij samenwoning gedurende twee jaar: vrijstelling € 101.556

3 jaar: vrijstelling € 152.338

4 jaar: vrijstelling € 203.119

5 jaar of langer: vrijstelling € 507.803 met een minimum van € 145.088

Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke en het algemeen nut beogende instellingen: volledig vrijgesteld indien en voor zover aan de verkrijging niet eerder een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang.

Anderen: vrijstelling € 1.882

Successiewet 1956, Art. 24. – Behoudens de toepassing van artikel 35 wordt de belasting geheven naar het volgende tarief, uitgedrukt in euro's. In dit tarief is telkens vermeld onder letter a: de belasting bij een belaste verkrijging als daarnaast is vermeld in kolom (1); onder letter b: het heffingspercentage over het gedeelte der belaste verkrijging, gelegen tussen de daarnaast in de kolommen (1) en (2) vermelde bedragen.

Alle bij de VFI aangesloten goede doelen vallen onder de categorie algemeen nut beogende instellingen en zijn derhalve geen schenkings- en successierecht verschuldigd.

<b>Gedeelte van de belaste verkrijging</b>						
<b>Indien geërfd of verkregen wordt door:</b>	echtgenoot, kinderen, afstammelingen in tweede of verdere graad, of een verkrijger als bedoeld in het tweede lid. Voor afstammelingen in de tweede of verdere graad bedraagt de belasting het ingevolge deze kolom verschuldigde, vermeerderd met 60% daarvan.		broers, zusters, bloedverwanten in de rechte opgaande lijn of verdere graad, of een verkrijger als bedoeld		andere verkrijgers, uitgezonderd de rechtspersonen bedoeld in het vierde lid (algemeen nut beogende instellingen)	
	tarief	%	tarief	%	tarief	%
	<b>a</b>	<b>b</b>	<b>a</b>	<b>b</b>	<b>a</b>	<b>b</b>
0 - 21.703	0	5	0	26	0	41
21.703 - 43.013	1.085	8	5.642	30	8.898	45
43.013 - 86.792	2.820	12	12.151	35	18.662	50
86.792 - 173.575	8.026	15	27.337	39	40.357	54
173.575 - 347.141	21.043	19	61.182	44	87.219	59
347.141 - 867.836	54.020	23	137.551	48	189.622	63
867.836 en het hogere bedrag van de verkrijging	173.779	27	387.484	53	517.659	68