

Fiscale behandeling van schenkingen aan Stichting P60

Stichting P60 is aangewezen als culturele Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Voor giften aan Stichting P60 gelden de onderstaande fiscale regels.

1 Periodieke gift door particulier (maximaal fiscaal voordeel)

Voor de gever is schenking via een periodieke gift het meest aantrekkelijk vanwege het maximale fiscale voordeel. Er is sprake van een periodieke gift en daarmee recht op volledige aftrek in de inkomstenbelasting wanneer:

- u gedurende minimaal 5 jaar lang jaarlijks een vast bedrag overmaakt;
- deze bedragen steeds (ongeveer) even hoog zijn;
- Stichting P60 formeel geen tegenprestatie voor de gift levert;
- de gift is vastgelegd in een onderhandse schenkingsovereenkomst (dit verzorgt Stichting P60).

Voorbeeld U schenkt jaarlijks € 1.500 gedurende vijf jaar lang. De eenmalige verhoging met een kwart (verhoging alleen in 2017) betekent een aftrekbaar bedrag van € 1.875. Bij een tarief van 42% in de inkomstenbelasting kost u dat in 2017 netto € 712,50. Bij een inkomstenbelastingtarief van 52% betaalt u in 2017 netto € 525. Met ingang van 2018 kost de gift u jaarlijks netto € 870 (42%-schijf) of € 720 (52%-schijf). In beide voorbeelden ontvangt Stichting P60 € 1.500.

2 Gewone gift door particulier (deels aftrekbaar)

Gewone giften verschillen van periodieke giften doordat zij niet in volle omvang aftrekbaar zijn. Een gewone gift is aftrekbaar onder de volgende voorwaarden:

- u kunt met schriftelijke stukken zoals een bankafschrift of reçu aantonen dat u de gift heeft gedaan;
- u heeft alleen recht op aftrek voor zover het totaal van uw jaarlijkse giften het zogeheten verzamelinkomen van 1% (drempel) overstijgt, met een minimum van € 60. Alleen wat u meer heeft betaald dan dit drempelbedrag, mag u dus aftrekken. U mag maximaal 10% van uw verzamelinkomen als aftrekbare giften verantwoorden.

Voorbeeld: U schenkt € 1.500. Eenmalige verhoging van 25% (alleen in 2017) geeft een in principe aftrekbaar bedrag van € 1.875. Stel dat uw verzamelinkomen € 40.000 bedraagt. Drempel dus € 400. Aftrekbaar in 2017 is dan € 1.875 -/- € 400 = € 1.475 Dus: bij een tarief van 42% betaalt u netto € 855,50. Vanaf 2018 kost dezelfde gift u jaarlijks € 1.038 (niet-aftrekbare drempel € 400 en € 1.100 wel aftrekbaar tegen 42%). In beide voorbeelden ontvangt Stichting P60 € 1.500.

3 Zakelijke giften

Als ondernemer kunt u ook zakelijk een gift doen. Onderneemt u via een eenmanszaak, vennootschap onder firma of commanditaire vennootschap, dan gelden de fiscale spelregels voor giften door een particulier.

Jaarlijkse giften door een B.V. zijn aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting (tarief: 20%-25%) tot een maximum van 50% van de fiscale winst van de B.V. Bij een verlies zijn giften niet aftrekbaar. In 2017 mag een B.V. haar gift aan Stichting P60 met 50% verhogen. Die verhoging bedraagt maximaal € 2.500. Vanaf 2018 vervalt de verhoging.

Voorbeelden:

Stel: gift in 2017 € 1.500. Verhoging 50% = € 750. Aftrekbaar bedrag voor de B.V. € 2.250

Stel: gift in 2017 € 6.000. Verhoging 50%, gemaximeerd op € 2.500. Aftrekbaar bedrag € 8.500

4 Fiscale vragen?

Heeft u vragen over het doen van giften? Wilt u wellicht weten welke gift-variant voor u fiscaal het gunstigste uitpakt? Onze partner Berghoef Accountants en Adviseurs staat klaar om met u mee te denken. Kosteloos. Bel 0297-381212 en vraag naar de Fiscale adviesgroep van Berghoef Accountants en Adviseurs. Of mail naar info@berghoef.nl