

Niet aftrekbaar zijn bijvoorbeeld aan u als bewoner-gebruiker van een eigenwoningmonument opgelegde (milieu)heffingen, zoals de verontreinigingsheffing (oppervlaktewater) of zuiveringsheffing, het rioolrecht, de afvalstoffenheffing, de grondwaterbelasting, de ingezeten- en omslag, de gemeentelijke onroerendezaakbelasting wegens 'feitelijk gebruik', een gemeentelijke bouwgrondbelasting en premies voor een kapitaal- of risicoverzekering die u ter meerdere dekking van de financiering van restauratie- en onderhoudswerkzaamheden hebt moeten afsluiten.

► **7.15.13 Afschrijving**

Uitsluitend voor een eigenwoningmonument geldt dat onder de bijzondere aftrekgeregeling ook een bedrag wegens jaarlijkse afschrijving voor aftrek in aanmerking komt. U mag deze afschrijving toepassen, ongeacht de huidige ouderdom van uw eigenwoningmonument en ongeacht of dit als gevolg van marktontwikkelingen in werkelijkheid in waarde is gestegen.

Sinds 2004 is de afschrijving forfaitair vastgesteld op 15% van het zgn. bruto-eigenwoningforfait, dit is het bedrag dat u berekent aan de hand van de in 10.14.16.13 opgenomen tabel. Hierop geldt nog een uitzondering voor eigenwoningmonumenten waarvan het bruto-eigenwoningforfait in aanmerkelijke mate wordt beïnvloed door ongebouwde en gebouwde aanhorigheden (bijv. een landgoed). De afschrijving is dan slechts 15% van het aan het monumentale deel ervan toe te rekenen bruto-eigenwoningforfait.

Hebt u uw eigenwoningmonument in de loop van het jaar gekocht, dan moet u de afschrijving tijdsevenredig berekenen (als u na uw aankoop het pand hebt verbouwd voordat u het betrok, mag u de verbouwingsperiode meellen).

Op verbouwkosten kan niet afzonderlijk worden afgeschreven. De afschrijving vindt indirect plaats via een eventueel hogere waarde van uw eigenwoningmonument.

7.16 P 33 - W 41

33 Als u of uw fiscale partner in 2006 durfkapitaal kwijtschold

Op grond van de regeling voor directe beleggingen in durfkapitaal (zie 11.6) is een (vermogens)verlies dat wordt geleden door kwijtschelding wegens oninbaarheid van een (gedeelte van een) lening aan een beginnende ondernemer (durfkapitaal), als persoonsgebonden aftrek aftrekbaar. Aan deze aftrek is een maximum gesteld van € 46.984 per beginnende ondernemer aan wie het durfkapitaal is verstrekt. Fiscale partners kunnen kiezen wie van (evt.: voor welk deel) de kwijtschelding van durfkapitaal in aftrek brengt. Zie ook de algemene opmerkingen over persoonsgebonden aftrekposten in 7.1.

Een voorwaarde voor de aftrek is dat de inspecteur (van de beginnende ondernemer) bij voor bezwaar vatbare beschikking heeft verklaard tot welk bedrag het durfkapitaal niet meer kan worden geïnd. De inspecteur geeft deze beschikking op verzoek af, maar niet eerder dan twaalf maanden ná het verstrekken van het durfkapitaal. De formele kwijtschelding kan al vóór of pas na (en dan op basis van) de beschikking plaatsvinden. Verder geldt als voorwaarde voor aftrek van het kwijtscholden bedrag dat de kwijtschelding binnen acht jaar na het verstrekken van het durfkapitaal plaatsvindt.

Zou het kwijtscholden bedrag naderhand alsnog (gedeeltelijk) worden afgelost, dan is dit bedrag als negatieve persoonsgebonden aftrekpost belast (aan te geven bij vraag P 19).

7.17 P 34 - W 42

34 Als u of uw fiscale partner in 2006 giften deed

► **7.17.1 Inleiding**

De wet kent twee soorten giften, die elk volgens een eigen regeling tot aftrek kunnen leiden: periodieke giften en 'andere' giften. Periodieke giften – giften die de vorm hebben van een periodieke uitkering; zie 7.17.7 – zijn volledig aftrekbaar en kunnen worden gedaan aan kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen of aan bepaalde verenigingen. Andere giften (zie 7.17.5) zijn daarentegen beperkt aftrekbaar. Er geldt een niet-aftrekbaar drempelbedrag en de aftrek is gemaximeerd. Zie 7.17.8.2. Bovendien kunnen deze 'andere' giften alleen aan de hiervoor genoemde instellingen worden gedaan. Een gift aan een vereniging is dus alleen aftrekbaar als er sprake is van een periodieke gift. Fiscale partners worden voor de toepassing van de giftenregeling feitelijk als een 'eenheid' (zie 7.17.2) beschouwd. Zie 3.4.1 voor het begrip 'fiscale partner'.

LET OP 1 Het is fiscaal aantrekkelijk giften zoveel mogelijk het karakter van een periodieke gift te geven, omdat periodieke giften volledig – zonder drempel en zonder maximum – aftrekbaar zijn. Zie 7.17.7. Dit geldt zeker als u gewend bent aan bepaalde instellingen elk jaar een gift te doen. Het fiscale voordeel van de periodieke gift is groter naarmate het drempelinkomen hoger is. Zie 7.17.8.2, Voorbeelden.

LET OP 2 Een periodieke gift heeft als 'nadeel' dat u uw gift elk jaar aan dezelfde instelling(en) moet doen. Als u de mogelijkheid wilt houden elk jaar opnieuw te beslissen aan welke instellingen of verenigingen u een gift zult doen, maar ook gebruik wilt maken van de ruimere aftrekmogelijkheden voor periodieke giften, kunt u ervoor kiezen een periodieke gift te doen aan een organisatie, zoals de Stichting De periodieke gift, die als 'doorgeefluik' fungeert. Als u via een notariële akte een periodieke gift overmaakt aan deze stichting, kunt u jaarlijks aangeven aan welke instelling(en) of vereniging(en) zij uw gift moet doorbetalen. Zie 7.17.7.1.

LET OP 3 Via het Belastingplan 2006 is een wijziging van de fiscale wet- en regelgeving voor het algemeen nut beogende instellingen (goede doelen) ingevoerd. Enerzijds is daarin geregeld dat in de EU gevestigde het algemeen nut beogende instellingen gelijk worden gesteld aan in Nederland gevestigde het algemeen nut beogende instellingen, zodat die in de EU gevestigde instellingen ook voor Nederlandse fiscale faciliteiten in aanmerking kunnen komen. Anderzijds wordt een voor bezwaar vatbare beschikking geïntroduceerd, waarin in het kader van controle en handhaafbaarheid voorwaarden worden opgenomen waaraan de goede doelen moeten voldoen alvorens zij in aanmerking kunnen komen voor fiscale faciliteiten, zoals de giftenaftrek. Elk goed doel moet dus een dergelijke beschikking van de Belastingdienst aanvragen (die mogelijkheid bestaat sinds het najaar van 2006). Om alle goede doelen daarvoor voldoende tijd te geven, zal de nieuwe systematiek pas ingaan op 1 januari 2008.

7.17.1.1 Persoonsgebonden aftrekpost

Giften worden als een zgn. persoonsgebonden aftrekpost aangemerkt. Dit betekent dat de giften in eerste instantie in aftrek mogen worden gebracht op het progressief belaste inkomen in box 1. Is het inkomen in box 1 onvoldoende om alle persoonsgebonden aftrek in aanmerking te nemen, dan mag het restant van de persoonsgebonden aftrek in mindering worden gebracht op het box 3-inkomen. Als ook dat inkomen onvoldoende is, vindt vermindering van het box 2-inkomen plaats. Als ook dan nog

box 3 niet als een belaste bezitting worden aangemerkt. Zie 6.1.9.3.

VOORBEELD Als u op 30 december 2006 een jaarcoupon schenkt die op 1 april 2007 € 100 uitkeert, is de contante waarde van dat bedrag aftrekbaar. Bij een rentevoet van 4% per jaar is de contante waarde van deze gift ca. € 99. Het is fiscaal echter aantrekkelijker om de gift in contanten te doen. Als u op de peildata voor box 3 (31 december 2006 en 1 januari 2007) de jaarcoupon nog zelf zou bezitten, zou de waarde van deze coupon zijn vrijgesteld. Het schenken van een dergelijke 'voor box 3 belastingvrije' coupon leidt zodoende niet tot een reductie van de grondslag waarover het forfaitair rendement van 4% wordt berekend. Een contante gift leidt daarentegen wel tot een reductie van de rendementsgrondslag van box 3.

7.17.6.10 Schenking van nog niet lopende rente-, huur- of pachttermijnen

Als u bij notariële akte per 15 april bijvoorbeeld een halfjaarlijkse pacht over de periode 1 mei t/m 31 oktober aan de kerk hebt geschonken, is de contante waarde van de op 15 april aan de kerk geschonken pachtopbrengst over de periode 1 mei t/m 31 oktober als gift aftrekbaar. De pachtopbrengst als zodanig wordt bij u niet belast (de waarde van de verpachte zaken blijft wel tot de rendementsgrondslag behoren waarover het forfaitair rendement van 4% van box 3 wordt berekend; met werkelijke inkomsten en kosten wordt in box 3 geen rekening gehouden).

7.17.6.11 Giftenaftrek voor een renteloze lening met vaste termijn aan een stichting?

Een echtpaar verstrekke zonder rente te bedingen een lening van f 5000 aan een instelling van algemeen nut voor een vaste termijn van ruim zeven maanden onder de verplichting de hoofdsom op 31 december van het desbetreffende jaar terug te betalen. Niet is gebleken dat de lening te allen tijde opeisbaar was. Geclaimd werd een giftenaftrek tot het door de stichting genoten rentevoordeel, berekend naar een rente van 7,5%.

Het Gerechtshof 's-Gravenhage verwierp dat standpunt, maar verleende de gevraagde giftenaftrek tot een bedrag gelijk aan het verschil tussen het nominale bedrag van de lening en de contante waarde daarvan op het tijdstip waarop de lening werd verstrekt (Hof 's-Gravenhage, 10-9-1996, BNB 1997/198).

7.17.6.12 Schenking van nog niet opeisbare dividenden

De giftenaftrek geldt ook bij schenking van nog niet opeisbare (betaalbare) dividenden, mits op het tijdstip van schenking een redelijke zekerheid bestaat dat een dividend van een bepaalde grootte zal worden uitgekeerd. De gift is te stellen op de contante waarde van het te verwachten dividend. Dividend wordt als zodanig niet belast. Wel maken de aandelen waarop het dividend wordt betaald, deel uit van de rendementsgrondslag van box 3 waarover het forfaitair rendement van 4% wordt berekend. Zie 6.1.9.

7.17.6.13 Schenking van nog niet vervallen loontermijnen

Het (bij notariële akte) schenken van een nog niet vervallen loontermijn, bijvoorbeeld de aanspraak op uw vakantiegeld, heeft in feite geen enkel fiscaal gevolg. Enerzijds moet u het later uit te betalen brutobedrag in het lopende of volgende jaar toch als loon aangeven (vraag P 3a), anderzijds kunt u dan dat brutobedrag – met inachtneming van de niet-aftrekbare drempel – als gift in aftrek brengen. Het is eenvoudiger om (uit uw nettoloon) een

bedrag per bank of giro te schenken. Tot dat bedrag hebt u dan meteen het voor de aftrek als gift vereiste schriftelijke bewijs en u hebt geen notariskosten. Vergelijk 4.3.II.10.

▶ 7.17.7 Periodieke giften

7.17.7.1 Voordeel van periodieke gift ten opzichte van andere gift

De uit vrijgevigheid (zie echter ook 7.17.7.5) aan bepaalde instellingen of verenigingen geschonken periodieke uitkeringen zijn, mits is voldaan aan de in 7.17.7.2 vermelde voorwaarden, volledig aftrekbaar als gift. Voor deze giften gelden geen beperkingen aan het in aftrek te brengen bedrag (drempels), zoals wel het geval is bij de andere giften. Zie 7.17.8.2.

Periodieke giften leveren dus meer fiscaal voordeel op dan andere giften. Dit voordeel is groter naarmate het drempelinkomen hoger is. Zie 7.17.8.2, Voorbeelden. Het daartegenover staande 'nadeel' is echter dat de gift elk jaar aan dezelfde instelling of vereniging moet worden gedaan. Via een organisatie die als doorgeweest fungeert, zoals de Stichting De periodieke gift (Nieuwstad 51, 7251 AG Vorden, www.deperiodekegift.nl), kunt u de voordelen van de ruimere aftrekmogelijkheden voor periodieke giften echter combineren met de grotere flexibiliteit van de jaarlijkse aftrek van andere giften. Via deze stichting kunt u jaarlijks een bedrag van minimaal € 500 als gift overmaken. Op deze gift wordt eenmalig een bedrag van € 125 aan notariskosten ingehouden, alsmede jaarlijks een bedrag van € 50 aan administratiekosten. Vervolgens kunt u elk jaar aangeven aan welke instelling(en) of vereniging(en) deze stichting uw gift moet doorbetalen, waarbij er tevens voor wordt zorg gedragen dat u van de desbetreffende instellingen of verenigingen – per e-mail – een ontvangstbevestiging van uw gift ontvangt.

7.17.7.2 Voorwaarden voor de aftrek

Voor de aftrek van periodieke uitkeringen als gift moet worden voldaan aan alle onder a. t/m e. hierna vermelde voorwaarden.

- a. Er moet sprake zijn van vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen. Zie 7.17.7.6 voor het begrip 'periodieke uitkering'.
- b. De verplichting tot verstrekking van de periodieke uitkering moet zijn aangegaan bij notariële akte van schenking. Stel dit niet uit tot december 2007 (van belang voor de aangifte over 2007!); kunt of wilt u niet zelf naar de notaris gaan, dan kunt u een onderhandse volmacht tekenen.
- c. De (geschonken) periodieke uitkeringen moeten ten minste eenmaal per jaar worden betaald.
- d. De (geschonken) periodieke uitkeringen moeten zijn toegezegd voor een periode van ten minste vijf jaar (behoudens overlijden). Er moet dus sprake zijn van een onbeperkte – zuivere – lijfrente of van een tijdelijke lijfrente voor minimaal vijf jaar. In het Besluit van 8 augustus 2005, nr. CPP2005/1373M, is echter goedgekeurd dat periodieke giften vanwege omstandigheden die de schenker niet zelf kan beïnvloeden – zoals arbeidsongeschiktheid of werkloosheid –, vóór het verstrijken van de periode van vijf jaar worden beëindigd.
- e. De periodieke uitkeringen moeten ten gunste komen van een in Nederland of op de Nederlandse Antillen of Aruba gevestigde, het algemeen nut beogende instelling, daaronder begrepen de in de wet uitdrukkelijk genoemde kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele en wetenschappelijke instellingen. Zie ook 7.17.1, Let op 3. Deze uitdrukkelijk genoemde instellingen moeten aan hetzelfde criterium voldoen als een 'het algemeen nut beogende instelling', te weten