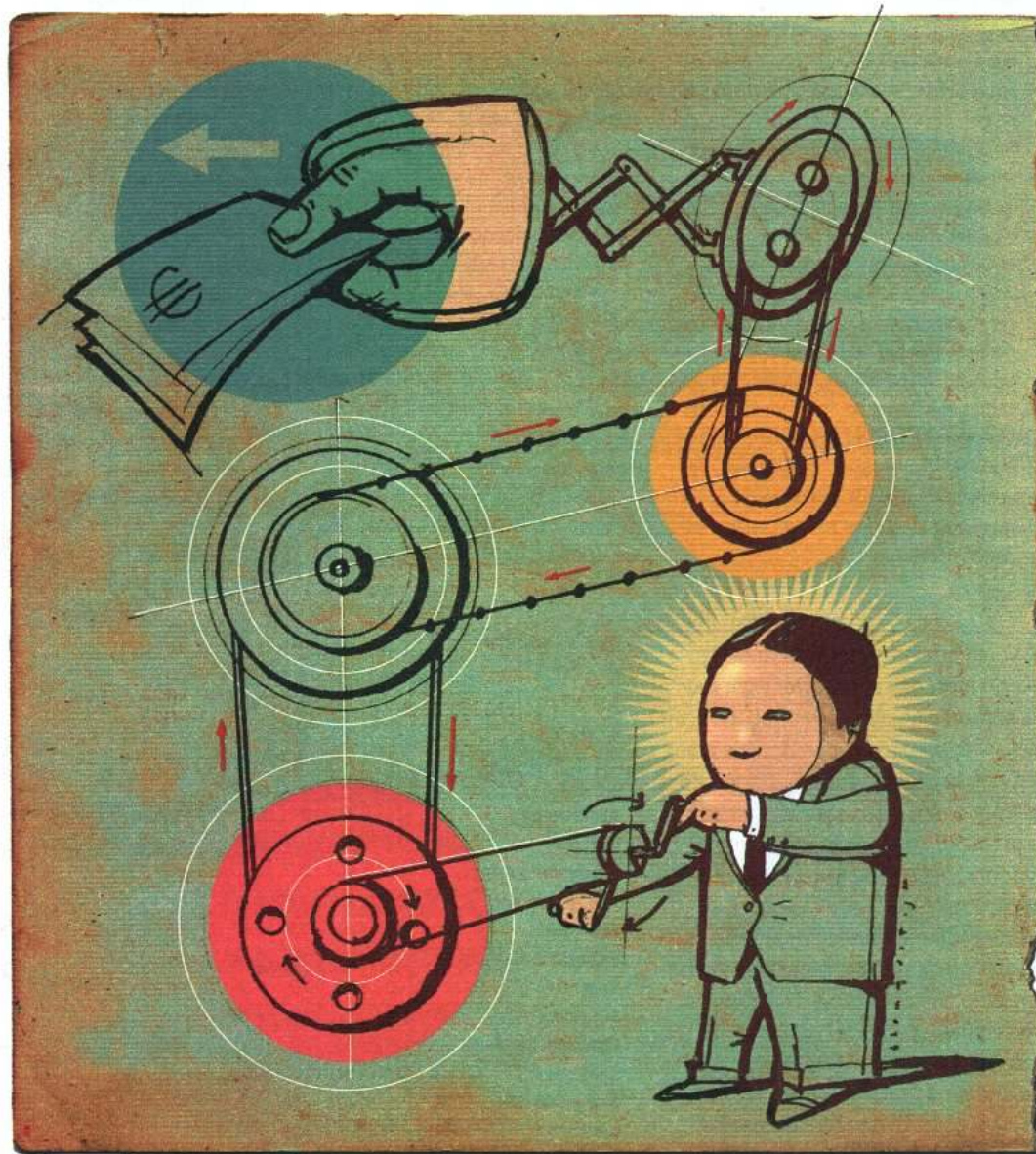


Slimmer schenken op kosten van de fiscus



Wie zich verplicht ieder jaar een bedrag aan een goed doel te schenken, kan het altijd van de belasting aftrekken. Vrijgevigheid valt dan honderden euro's goedkoper uit.

Er zijn drie manieren om geld te geven aan goede doelen en het bedrag af te trekken bij de aangifte voor de inkomstenbelasting.

Manier 1. Johan maakt zelf incidenteel een bedrag over naar een paar instellingen die door de Belastingdienst zijn erkend als van algemeen belang. Hij zorgt ervoor dat het totaalbedrag ten minste 1% van zijn verzamelinkomen uitmaakt en minimaal €60 bedraagt. Het bedrag boven deze drempel kan hij aftrekken bij de aangifte - tot een maximum van 10% van zijn verzamelinkomen. Je kunt zo'n bedrag eerst van je inkomen in box 1 aftrekken; is dat onvoldoende,

Vrije keus in goede doelen

dan achtereenvolgens van dat in box 3 en box 2. Ter verduidelijking: het verzamelinkomen is het totaal van het inkomen in de boxen 1 (inkomen uit arbeid), 2 (inkomen uit belangen in ondernemingen) en 3 (inkomen uit vermogen) van het aangifteformulier. Johan heeft een verzamelinkomen van €25.000 en heeft in totaal €1000 aan goede doelen geschonken. Bij de aangifte kan hij aftrekken €1000 minus €250, zijnde €750. In zijn geheel, want het is minder dan het maximum van 10% van zijn verzamelinkomen (€2500). Had Johan zijn giften beperkt tot €200, dan had hij niets kunnen aftrekken, want dat is minder dan 1% van zijn verzamelinkomen (€250).

Manier 2. Petronella verplicht zich ten minste vijf jaar lang een bedrag

per jaar aan een goed doel over te maken. Zij laat dit door een notaris vastleggen. Voordeel: zo geregelde giften kunnen altijd geheel worden afgetrokken. De drempel van 1% en het maximum van 10% gelden niet. Nadeel: de notaris rekent eenmalig een tarief tussen ruwweg €150 en €200 per goed doel (soms neemt het goede doel die kosten voor zijn rekening). Petronella wil wel meer goede doelen bedenken, maar zij moet voor ieder goed doel apart naar de notaris en hem opnieuw betalen. Zij kan de notariskosten naar verhouding drukken door de verplichting voor meer dan vijf jaar aan te gaan, bijvoorbeeld voor 10 of 15 jaar. Maar daarmee beperkt zij haar mogelijkheden om nieuwe goede doelen te begunstigen en om haar giften te laten afhangen van de prestaties van de instellingen. Of van het salaris van hun directeur.

Manier 3. Klaas verplicht zich gedurende ten minste vijf jaar een bepaald bedrag per jaar over te maken aan een tussenpartij. De tussenpartij sluist Klaas' giften door naar de goede doelen die ieder jaar door hem worden aangewezen en desgewenst door hem kunnen worden veranderd. Klaas kan zich dus laten leiden door de prestaties van het goede doel. Als de tussenpartij door de Belastingdienst is erkend als een instelling van algemeen belang, geldt er voor de aftrekbaarheid geen drempel en geen maximum. Ook Klaas moet de giften aan de tussenpartij bij een notaris vastleggen. Maar zijn notariskosten zijn lager dan die van Petronella, omdat de tussenpartij de notaris regelt – tegen een tarief met kwantumkorting. Bovendien hoeft Klaas de notaris maar één keer te betalen, ongeacht het aantal goede doelen waaraan hij wil schenken. Daartegenover staat dat de tussenpartij kosten voor zijn diensten in rekening brengt.

De manieren 2 en 3 verruimen de fiscale aftrekmogelijkheden voor Petronella en Klaas, maar de notaris- en andere kosten leiden er wel toe dat het goede doel bij gelijkblijvende schenking minder incasseert. En voor manier 3 geldt: Klaas' vrijheid is evenzoveel inkomensonzekerheid voor het goede doel. Onderzoek door de Consumentenbond heeft twee tussenpartijen opgeleverd: Stichting De Rentmeester en Stichting De Periodieke Gift. De Periodieke Gift bestaat sinds een

Aftrekbaar zonder drempel of maximum

jaar en beconcurrert de al langer actieve De Rentmeester met lagere notaris- en vaak ook lagere administratiekosten. De Periodieke Gift rekent voor administratie een vast bedrag van €50 per jaar; De Rentmeester 7,5% per jaar. Bij giften boven €667 per jaar vallen de administratiekosten van De Periodieke Gift dus lager uit.

Een voorbeeld. Als je vijf jaar lang €2000 per jaar schenkt via De Periodieke Gift zie je door deze kostenverschillen zo'n €500 meer naar je goede doelen gaan dan als je het via De Rentmeester regelt: €9625 tegen €9090. Het belastingvoordeel betekent dat die gift in beide gevallen netto €5860 kost (bij een verzamelinkomen van €25.000).

Stichting De Rentmeester reageert onverstoort op de uitkomsten. Secretaris K. Hofstee, in het dagelijks leven belastingadviseur: 'Onze tarieven dekken onze kosten. We maken geen winst. We zijn er tien jaar geleden als hobby aan begonnen, niet om er veel geld aan over te houden. Het is mooi dat een goed idee navolging krijgt. Maar wij gaan voort op onze eigen weg.' En nieuwkomer Stichting De

SCHENKINGSBONNEN

De Rentmeester zowel als De Periodieke Gift geven schenkingsbonnen uit. Je kunt ze gebruiken bij collectes in de kerk; de bonnen van de Rentmeester ook voor collectes aan de deur. De bonnen van De Periodieke Gift krijg je in ruil voor een op de beschreven manier geregelde gift. Als je de bonnen weggeeft wijs je al gegeven geld toe aan een bepaald goed doel. De bonnen van de Rentmeester worden na besteding afgeschreven van het beschikbare tegoed. Dat moet je dus goed in de gaten houden.

Periodieke Gift, bij monde van voorzitter H. Moor: 'Wij hebben een paar offertes gevraagd en de notaris met het scherpste tarief gekozen. Uit onze administratiekosten dekken we louter kosten. Onze bestuursleden en vrijwilligers ontvangen voor hun activiteiten geen vergoeding.'

Een notarieel vastgelegde periodieke schenking via een fiscaal erkende tussenpartij combineert dus de vrijheid van schenken met belastingvoordeel voor de gever. In het bijgaande rekenvoorbeeld sluist Stichting De Periodieke Gift meer geld door naar het goede doel dan Stichting De Rentmeester.

SCHENKEN EN AFTREKBAARHEID (IN €) *	Losse giften	Zelf regelen	Via De Rentmeester	Via De Periodieke Gift
Verzamelinkomen	25.000	25.000	25.000	25.000
Schenking per jaar	2.000	2.000	2.000	2.000
Aantal goede doelen	10	10	10	10
Notariskosten eenmalig	0	1.750 ¹⁾	160	125
Overige kosten per jaar	0	0	150 ²⁾	50
Inkomstenbelasting, besparing per jaar	725	828	828	828
Inkomstenbelasting, besparing totaal	3.623	4.140	4.140	4.140
Fiscaal aftrekbaar	1.750	2.000	2.000	2.000
Nettoschenking, 1e jaar	2.000	250	1.690	1.825
Nettoschenking, over 4 jaar	8.000	8.000	7.400	7.800
Nettoschenking totaal (over 5 jaar)	10.000	8.250	9.090	9.625
Totaal netto kwijt aan schenking	6.378	5.860	5.860	5.860

* Peildatum november 2006; belastingtarieven 2007

1) Afhankelijk van de notaris; uitgegaan is van €175 per notariële akte

2) Het tarief is 7,5% per jaar van het totaal van de giften