

Algemeen Nut Beogende Instelling



De Belastingdienst heeft de Stichting Vrienden van Vanboeijen per 01-01-2008 aangemerkt als een **Algemeen Nut Beogende Instelling** (ANBI). Daarom vallen giften, erfstellingen en legaten aan de Stichting Vrienden van Vanboeijen onder het nultarief van het schenkingsrecht en de successierechten. Hierdoor kan een donateur giften van de inkomsten- of vennootschapsbelasting aftrekken.

In het kort houdt de ANBI-regeling het volgende in:

- Een ANBI hoeft geen successierecht of schenkingsrecht te betalen over erfenissen en schenkingen die de ANBI ontvangt in het kader van het algemeen belang.
- Uitkeringen die een ANBI doet in het algemene belang zijn vrijgesteld voor het recht van schenking.
- Als een instelling door de Belastingdienst is aangewezen als een ANBI, kan een donateur giften van de inkomsten- of vennootschapsbelasting aftrekken (uiteraard binnen de daarvoor geldende regels).

Informatie over giften, periodieke schenkingen, legaten, erfstellingen, schenkingsrecht en successierecht

Met ingang van het jaar 2006 zijn alle instellingen voor erkende goede doelen vrij van het betalen van schenkings- en successierecht, mits de ontvanger geen verplichtingen vanwege de verkrijging ten opzichte van de gever verschuldigd wordt (schenking of legaat "vrij van last"). Onder deze voorwaarde is voor de Stichting Vrienden van Vanboeijen het huidige tarief 0%. De Stichting Vrienden van Vanboeijen is door de belastingdienst erkend als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Dit houdt in dat uw schenking aftrekbaar is van de belastingen. Behalve als aangemelde vaste jaarlijkse donateur kunt u de Stichting Vrienden van Vanboeijen nog op de volgende manieren financieel steunen;

Incidentele schenkingen

Incidentele schenkingen zijn voor u fiscaal aftrekbaar voor zover zij geschonken worden aan door de fiscus erkende instellingen die het algemeen nut beogen. Dit zijn in het algemeen levensbeschouwelijke, liefdadigheids-, culturele of politieke instellingen. De Stichting Vrienden van Vanboeijen is een dergelijke instelling. Het totaal van het door u in één jaar geschonken bedrag is voor de inkomstenbelasting aftrekbaar in box 1 voor het deel dat ligt tussen 1% en 11% van uw drempelinkomen (met een minimum van € 60,00). Desgevraagd moet u bewijsstukken (bijvoorbeeld bankafschriften) kunnen overleggen. Zowel de jaarlijkse betalingen van onze vaste donateurs als de eenmalige schenkingen vallen binnen deze categorie van incidentele schenkingen.

Periodieke schenkingen in de vorm van termijnen

Fiscaal gezien kan het gunstiger zijn om een periodieke schenking te verrichten in de vorm van een lijfrente. U schenkt aan de Stichting Vrienden van Vanboeijen gedurende (ten minste) vijf jaar ieder jaar eenzelfde bedrag. Periodieke schenkingen zijn fiscaal volledig aftrekbaar in box 1, er wordt hierbij geen beperkende onder- of bovengrens aan het bedrag gesteld.

Een periodieke schenking moet aan de volgende voorwaarden voldoen:

- De overeenkomst moet (bij voorkeur) worden vastgelegd bij notariële akte, maar kan ook door het opstellen van een onderhandse volmacht.
- De schenkingen moeten worden gedaan in de vorm van een zogenaamde lijfrente, wat wil zeggen dat u zich tegenover de Stichting Vrienden van Vanboeijen verplicht, gedurende tenminste vijf jaar, ieder jaar éénzelfde bedrag over te maken.
- De hoogte van dat bedrag moet bij het sluiten van de overeenkomst worden bepaald.
- De hoogte van het bedrag is niet aan wettelijke bepalingen gebonden.
- De overeenkomst vervalt bij overlijden.
- In de notariële akte moet onder andere worden bepaald dat de lijfrente niet kan worden afgekocht, vervreemd of tot zekerheid kan dienen.
- De begunstigde moet instelling zijn die het algemeen nut beoogt (een zgn ANBI instelling, zie hiervoor).
- Om gebruik te kunnen maken van de fiscale voordelen van de periodieke schenking zult u de eerste betaling moeten doen nadat de akte bij de notaris is gepasseerd.

Een schenking op papier

In dit geval schenkt u de Stichting Vrienden van Vanboeijen een bedrag, dat de Stichting Vrienden van Vanboeijen meteen aan u terugleent. U bent pas te zijner tijd verplicht te geven en tot uw overlijden behoudt u de beschikking over het geld. Het is dus als het ware een in het vooruitzicht gestelde schenking aan de Stichting Vrienden van Vanboeijen met als voordeel dat u over het geschonken bedrag géén vermogensrendementsheffing (1,2% in box 3) hoeft te betalen. Wel bent u aan de Stichting Vrienden van Vanboeijen een redelijke rente (afgestemd op de geldende marktrente) verschuldigd. Desgewenst kunt u deze rente jaarlijks aan het geschonken bedrag laten toevoegen.

Een legaat toekennen of participatie in de nalatenschap

U kunt door middel van een notariële akte een legaat aan de Stichting Vrienden van Vanboeijen toekennen of de stichting anderszins in uw nalatenschap betrekken. Deze zaken dienen altijd bij notariële akte geregeld dienen te worden. Wij maken u erop attent dat het doen van schenkingen tijdens leven voor u en uw erfgenamen om belastingtechnische redenen efficiënter is dan het verlenen van een legaat.

Voor meer informatie over ANBI en fiscale mogelijkheden, kijk op <http://www.anbi.nl/>

Albert Smand
secretaris/penningmeester Stichting Vrienden van Vanboeijen,

september 2011

