

FISCAALVOORDELIJG GEVEN



FISCAALVOORDELIJG GEVEN

Geven is niet alleen emotioneel bevredigend, het is ook fiscaal aantrekkelijk. Toch maakt maar **één op de vijf** huishoudens in Nederland gebruik van de fiscale voordelen die de Belastingdienst biedt. In deze folder leggen wij uit hoe u **fiscaalvoordelig** kunt geven aan Stichting Projecten Zuid-Afrika.

Geven met fiscaal voordeel kan op twee manieren: een **gewone gift** of een **periodieke gift**.

Als erkend goed doel (ANBI) hoeft Stichting Projecten Zuid-Afrika over uw gift **geen schenkbelasting** (vroeger heette dat schenkingsrecht) te betalen.

Gewone gift of periodieke gift?

Wat is een gewone gift?

Een gewone gift betekent dat het bedrag dat u geeft niet formeel is vastgelegd. Een gewone gift mag worden afgetrokken voor de inkomstenbelasting als u **tussen 1% en 10%** (zgn. **drempels**) van uw verzamelinkomen (box 1, 2 en 3) weggeeft aan erkende goede doelen (zgn. ANBI's). Dat houdt in dat alles wat u **beneden de 1%** en **boven de 10%** van uw inkomen geeft, **niet aftrekbaar** is. Voor de drempels mag u jaarlijks **al uw giften** aan goede doelen bij elkaar **optellen**. **Tip 1:** Spaar uw giften over meerdere jaren op en doe ze **in één jaar**. Daardoor haalt u eerder de fiscale drempel van 1%. Of verspreid een grote gift over meerdere jaren zodat u niet boven de 10% komt. **Tip 2:** Hebt u een fiscale partner? Kijk dan of het voordeliger is om de giften van beide partners bij elkaar **op te tellen** en onder te brengen bij de degene met het hoogste belastbare inkomen.

U moet de giften wel kunnen bewijzen bv. met bankafschriften of kwitanties.

Wat is een periodieke gift?

Een periodieke gift is een **vast bedrag** dat u geeft gedurende **minimaal vijf jaar**. Langer mag, maar korter niet. De totale vaste jaarlijkse gift moet in een **overeenkomst** worden vastgelegd. Dat is simpel te regelen. Een periodieke gift mag jaarlijks **zonder drempels** in zijn geheel worden afgetrokken. Afhankelijk van uw inkomen betaalt de belasting u **16,5% tot 52%** van uw giften **terug**. Bij **overlijden vervallen** de gemaakte afspraken. Het genoten belastingvoordeel wordt **niet** teruggevorderd. **Tip:** U kunt uw jaarlijkse gift ook in **maandelijks** termijnen betalen. We geven u twee rekenvoorbeelden van de 'match via belastingteruggaaf' op basis van een inkomen van resp. € 40.000 met een belastingtarief van 42%, en € 55.000 met een belastingtarief van 52%.

Voorbeeld 1 - Verzamelinkomen € 40.000 - Belastingtarief 42%	Gewone Gift	Periodieke gift		Gewone Gift	Periodieke gift		Gewone Gift	Periodieke gift
Jaarlijkse gift	€ 200	€ 200		€ 500	€ 500		€ 1.000	€ 1.000
Match via belastingteruggaaf	€ 0 ¹	€ 84		€ 42 ²	€ 210		€ 252 ²	€ 420
De schenking kost u	€ 200	€ 116		€ 458	€ 290		€ 748	€ 580
Voorbeeld 2 - Verzamelinkomen € 55.000 - Belastingtarief 52%								
Jaarlijkse gift	€ 200	€ 200		€ 500	€ 500		€ 1.000	€ 1.000
Match via belastingteruggaaf	€ 0 ¹	€ 104		€ 0 ¹	€ 260		€ 234 ²	€ 520
De schenking kost u	€ 200	€ 96		€ 500	€ 240		€ 766	€ 480

Zo regelt u een periodieke gift

Vanaf 2014 is het mogelijk om **zelf** zonder extra kosten een **overeenkomst** te maken tussen u als schenker en een goed doel. De Belastingdienst heeft daar een speciale **schenkingsovereenkomst** voor gemaakt.

Stap 1 Download het formulier [schenkingsovereenkomst](#) of vraag het op per telefoon: 010-2364102 of via e-mail: info@spza.org

Stap 2 Vul het formulier **in** en stuur het, samen met een kopie van een geldig **legitimatiebewijs**, naar: Stichting Projecten Zuid-Afrika, Librijesteeg 105, 3011 HN Rotterdam.

Stap 3 Wij verwerken uw overeenkomst en sturen het origineel, ondertekend en voorzien van een uniek transactienummer, aan u terug. Hiermee is de overeenkomst gesloten en rechtsgeldig. SPZA bewaart een kopie en u bewaart het origineel.

U kunt een periodieke gift ook regelen via een **notaris**, maar daar zijn **kosten** aan verbonden.

1 Minder dan 1% van het inkomen, dus niet aftrekbaar.

2 Alleen het bedrag boven 1% van het inkomen is aftrekbaar. In het rekenvoorbeeld met een gift van € 1.000 is dat alles boven € 400 (1% van 40.000), resp. € 550 (1% van 55.000).

Andere geefmethodes

Er bestaan ook nog diverse andere fiscaal aantrekkelijke geefmethodes zoals schenking van de bloot eigendom van een bepaald vermogen met voorbehoud van vruchtgebruik. Dit is een alternatieve manier van schenken 'met de warme hand'. Voor meer informatie: www.gedeeldgeven.nl

Bedrijven

Ook voor bedrijven gelden belastingvoordelen. Bedrijven mogen een gift aan SPZA aftrekken tot ten hoogste 50% van de winst met een absoluut maximum van € 100.000.

Heeft u er wel eens over nagedacht?

Heeft u wel eens nagedacht over uw **nalatenschap**? Want ook voor nalaten biedt de Belastingdienst aantrekkelijke mogelijkheden. Lees meer over nalaten in onze folder [Nalaten: nu regelen geeft rust](#).

Meer informatie

Rekenmodellen over o.a. erven, nalaten, schenken en belastingen vindt u op de [Rekenhulp](#) van de Belastingdienst en op [Berekenhet](#). Voor meer **informatie** over geven en nalaten kunt u terecht bij uw eigen notaris of bij:

- [Notarissenwebsite](#).
- **Notaristelefoon** 0900-3469393.
- **Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie**, Postbus 16020, 2500 BA, Den Haag.
- **Belastingtelefoon** 0800-0543.
- De website van de [Belastingdienst](#). Met informatie over erven en schenken en diverse **rekenhulpen**.

Heeft u vragen of opmerkingen? Neem dan a.u.b. [contact](#) met ons op of stuur een kaartje naar SPZA, Librijesteeg 105, 3011 HN Rotterdam. Bellen kan ook: 0182-582035 of 010-2364102.

Meer informatie over de Stichting Projecten Zuid-Afrika (SPZA) vindt u op onze [website](#).

Daar kunt u ook onze [Jaarverslagen en jaarrekeningen](#) en veel andere informatie vinden over ons werk en dat van onze partnerorganisaties in Zuid-Afrika.

Veel dank voor uw steun!