

# Vragen&Antwoorden particulieren

Om een beroep te doen op de voordelen van de Geefwet, gelden bepaalde criteria. Hieronder een overzicht van de belangrijkste vragen:

1. **Wat is de Geefwet?**
2. **Gedurende welke periode kan ik gebruik maken van de extra giftenaftrek in de Geefwet?**
3. **Voor wie is de Geefwet van toepassing?**
4. **Wat is het verschil tussen een periodieke gift en een eenmalige gift?**
5. **Hoe bereken ik mijn aftrek?**
6. **Wat verandert er voor mijn huidige lijfrente akte?**
7. **Gelden de voordelen van de Geefwet ook bij het schenken van objecten?**

## 1. Wat is de Geefwet?

De Geefwet geeft door middel van de vermenigvuldigingsfactor (multiplier van 1,25) een extra stimulans voor giftenaftrek van de inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting voor giften aan Algemeen Nut beogende Instellingen (ANBI's), tevens aangemerkt als Culturele Instelling (CI). Dit betekent dat het bedrag van de gift voor de berekening van de giftenaftrek wordt verhoogd met 25%.

\*Culturele Algemeen Nut Beogende Instelling (*het museum heeft momenteel deze status*).

## 2. Gedurende welke periode kan ik gebruik maken van de extra giftenaftrek in de Geefwet?

Per 1 januari 2012 is de multiplier van kracht, waardoor een verhoogde giftenaftrek ontstaat. Deze verhoging geldt in ieder geval voor schenkingen gedaan tot 1 januari 2017.

## 3. Voor wie is de Geefwet van toepassing?

De voordelen van de Geefwet, zoals de verhoogde giftenaftrek voor een gift aan een Culturele ANBI, gelden voor alle belastingplichtigen. De hoogte van de giftenaftrek is echter afhankelijk van de hoogte van het inkomen, de hoogte van de gift en van de vraag of het een éénmalige of periodieke gift betreft.

## 4. Wat is het verschil tussen een periodieke gift en een éénmalige gift?

Een periodieke gift is een gift in de vorm van vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen die eindigen uiterlijk bij overlijden. Voor een periodieke gift is een notariële akte noodzakelijk. Een periodieke gift moet minimaal 5 jaar lopen. Als dit het geval is, kan men elke termijn aftrekken van het inkomen in het jaar waarin de termijn vervalt. De volledige termijn is aftrekbaar. Er gelden dus geen aftrekdrempel en geen aftrekplafond. Notaris Hofstee en van Erp stellen deze akte gratis voor u op. Uw gift is dan zonder drempel fiscaal aftrekbaar!

Bijvoorbeeld: als u een periodieke gift krijgt van  $5 \times € 1.000$  gedurende vijf jaar is elk jaar  $€ 1.250 - € 1.000 \times$  multiplier van 1,25- aftrekbaar van het inkomen zonder begrenzing door een drempel of plafond.

Een éénmalige gift die men in een jaar ontvangt is wel onderworpen aan de aftrekdrempel en -plafond. De aftrekdrempel bedraagt het hoogste van € 60 of 1% van het verzamelinkomen bij een totaalinkomen in box I, II én III). Het plafond bedraagt 10% van het verzamelinkomen. Het plafond mag wel worden verhoogd met de extra aftrek van 25%.

Bijvoorbeeld: Stel dat het verzamelinkomen € 60.000 is en u ontvangt een éénmalige gift van € 1.000. Voor de berekening van de aftrek ( $\times 125\%$ ) komt de gift op € 1.250. De drempel is 1% van € 60.000 : € 600. Dit betekent dat aftrekbaar is  $€ 1.250 - € 600$  is € 650. Het plafond is 10% van € 60.000 plus de extra aftrek van 25% (€ 250) is € 6.250. De gift blijft daar dus onder.

Conclusie: het verschil tussen een periodieke gift en een éénmalige gift zit in de giftenaftrek. Bij een éénmalige gift gelden een aftrekdrempel en -plafond, die niet gelden bij een periodieke gift. In beide gevallen geldt de verhoging van 25% over een gift van maximaal € 5.000. Dit betekent dat de verhoging bij een gift van € 6.000 € 1.250 is. Totaal aftrekbaar: € 7.250.

## 5. Hoe bereken ik mijn aftrek?

<b>Jaarlijkse bedrag van de periodieke gift - Inkomen belast tegen 42%</b>		€ 1.000,00
Aftrekbaar is 125%: verhoging met een absoluut maximum van € 1.250		€ 1.250,00
Belastingteruggave indien inkomen belast tegen	42%	€ 525,00
<b>De gift kost u per saldo jaarlijks</b>	<b>48%</b>	<b>€ 475,00</b>

<b>Jaarlijkse bedrag van de periodieke gift - Inkomen belast tegen 52%</b>		€ 1.000,00
Aftrekbaar is 125% : verhoging met een absoluut maximum van € 1.250		€ 1.250,00
Belastingteruggave indien inkomen belast tegen	52%	€ 650,00
<b>De gift kost u per saldo jaarlijks</b>	<b>35%</b>	<b>€ 350,00</b>

<b>Jaarlijkse bedrag van de eenmalige gift - Inkomen belast tegen 42%</b>		€ 1.000,00
Aftrekbaar is 125%: verhoging met een absoluut maximum van € 1.250		€ 1.250,00
Verzamelinkomen is € 60.000		€ 600,00
Aftrekdrempel is € 60 of 1% van verzamelinkomen		€ 6.250,00
Aftrekplafond is 10% van verzamelinkomen plus extra aftrek van 25%		
Belastingteruggave indien inkomen belast tegen	42%	€ 273,00
<b>De gift kost u per saldo jaarlijks</b>	<b>73%</b>	<b>€ 727,00</b>

<b>Jaarlijkse bedrag van de eenmalige gift - Inkomen belast tegen 52%</b>		€ 1.000,00
Aftrekbaar is 125% : verhoging met een absoluut maximum van € 1.250		€ 1.250,00
Verzamelinkomen is € 60.000		€ 600,00
Aftrekdrempel is € 60 of 1% van verzamelinkomen		€ 6.250,00
Aftrekplafond is 10% van verzamelinkomen plus extra aftrek van 25%		
Belastingteruggave indien inkomen belast tegen	52%	€ 338,00
<b>De gift kost u per saldo jaarlijks</b>	<b>66%</b>	<b>€ 662,00</b>

#### **6. Wat verandert er voor mijn huidige lijfrente akte?**

Een lopende lijfrente akte hoeft niet aangepast. Per 1 januari 2012 kan de schenker gedurende de resterende looptijd van de akte een beroep doen op de multiplier, waardoor een verhoogde giftenaftrek ontstaat. Bijvoorbeeld: als een lijfrente in 2010 is gestart, liep deze op 1 januari 2012 twee jaar . De resterende looptijd is nog 3 jaar (2012, 2013, 2014). Gedurende deze drie jaar kan de schenker een beroep doen op de multiplier.

#### **7. Gelden de voordelen van de Geefwet ook bij het schenken van objecten?**

Ook bij het schenken van objecten kan men gebruik maken van de multiplier voor de getaxeerde waarde van het object. De verhoging van 25% geldt ook hier over maximaal €5.000.

#### **Gelijk storten of meer weten?**

U kunt uw gift storten op rekeningnummer.14.10.74.698 t.n.v. *Vrienden van museum de Speeltoren*. Of bel met de penningmeester van het museum, Bertien van der Kolk op (0299) 65 25 80 of neem contact op met uw belastingadviseur. U kunt ook mailen naar [info@despeeltoren.nl](mailto:info@despeeltoren.nl)  
Voor informatie over de (gratis) lijfrente akten kunt u terecht bij notariskantoor Hofstee en van Erp, tel. (0299) 65 38 30 te Monnickendam.

## Vragen&Antwoorden bedrijven

Om een beroep te doen op de voordelen van de Geefwet, gelden bepaalde criteria. Hieronder een overzicht van de belangrijkste vragen:

1. **Wat is de Geefwet?**
2. **Gedurende welke periode kan mijn bedrijf gebruik maken van de extra giftenaftrek in de Geefwet?**
3. **Wanneer is sprake van een aftrekbare gift voor bedrijven?**
4. **Wanneer kan een bedrijf een gift aftrekken?**
5. **Welke ondernemingen kunnen gebruik maken de giftenaftrek?**

### 1. Wat is de Geefwet?

De Geefwet geeft door middel van de vermenigvuldigingsfactor (multiplier van 1,5) een extra stimulans voor giftenaftrek van de inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting voor giften aan Algemeen Nut beogende Instellingen (ANBI's), tevens aangemerkt als Culturele Instelling (CI). Dit betekent dat het bedrag van de gift voor de berekening van de giftenaftrek wordt verhoogd met 50%.

\*Culturele Algemeen Nut Beogende Instelling (*het museum heeft momenteel deze status*).

### 2. Gedurende welke periode kan ik gebruik maken van de extra giftenaftrek in de Geefwet?

Per 1 januari 2012 is de multiplier van kracht, waardoor een verhoogde giftenaftrek ontstaat. Deze verhoging geldt in ieder geval voor schenkingen gedaan tot 1 januari 2017.

### 3. Wanneer is sprake van een aftrekbare gift voor bedrijven?

Van een aftrekbare gift is sprake als het om een uitkering gaat aan ANBI's, Algemeen Nut Beogende Instellingen. De Belastingdienst merkt een organisatie aan als ANBI als de organisatie zich minimaal 90% voor een algemeen nuttig doel inzet.

Voor ANBI's die aangemerkt zijn als culturele instelling, geldt een extra belastingvoordeel bij giften. Een bedrijf mag 1,5 keer de gift aan deze ANBI's in aftrek brengen bij de aangifte, (tot een gezamenlijk bedrag van maximaal €5.000).

### 4. Wanneer kan een bedrijf een gift aftrekken?

Voor ANBI's die aangemerkt zijn als culturele instelling, zoals het Waterlandsmuseum de Speeltoren, geldt een extra belastingvoordeel bij giften. Een bedrijf mag 1,5 keer de gift aan deze ANBI's in aftrek brengen bij de aangifte, tot een gezamenlijk bedrag van maximaal €5.000.

Een gift is alleen aftrekbaar van de belasting als:

- het totale bedrag dat per jaar wordt afgetrokken niet hoger is dan 50% van de winst. Eerder gold hier een grens van 10%
- het totaal aan aftrekbare giften per jaar niet meer is dan €100.000. Eerder gold een drempel van € 227 aan giften. Deze komt nu te vervallen.

### 5. Welke bedrijven kunnen gebruik maken de giftenaftrek?

Bedrijven die vennootschapsbelasting betalen.

### Gelijk storten of meer weten?

U kunt uw gift storten op rekeningnummer.14.10.74.698 t.n.v. *Vrienden van museum de Speeltoren*. Of bel met de penningmeester van het museum, Bertien van der Kolk op (0299) 65 25 80 of neem contact op met uw belastingadviseur. U kunt ook mailen naar [info@despeeltoren.nl](mailto:info@despeeltoren.nl)  
Voor informatie over de (gratis) lijfrente akten kunt u terecht bij notariskantoor Hofstee en van Erp, tel. (0299) 65 38 30 te Monnickendam.

***De voorbeeldteksten zijn –mede- gebaseerd op de tekst over de Geefwet van het Rijksmuseum en het infoblad Giftenaftrek voor bedrijven , een uitgave van de Koninklijke Vereniging MKB-Nederland. Wij danken beide organisaties voor het ter beschikking stellen van hun teksten.***

***Deze leidraad is met zorg samengesteld. Wij kunnen echter geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele onjuistheden of onvolkomenheden.***