

Van

mr. H.G. van Kooten-Middeldorp

Betreft

Voordelen van schenken aan een Algemeen Nut Beogende Instelling

Referentie

MvK

Aan

De betrokkenen bij Stichting Trustfonds Hippische Alliantie Rotterdam

Datum

1 juni 2023

CC

1. Aanleiding

In dit memorandum schetsen wij de fiscale voordelen van het financieel ondersteunen van een Algemeen Nut Beogende Instelling (hierna: ANBI).

Volledigheidshalve merken wij op dat de inhoud van dit memorandum is gebaseerd op huidige wetgeving en inzichten.

2. Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)

2.1. Schenk- en erfbelasting

Stichtingen en verenigingen zijn vaak voor een groot deel afhankelijk van bijdragen waar geen tegenprestatie tegenover staat (verkrijgingen krachtens schenking of erfrecht). In principe zijn stichtingen en verenigingen over deze verkrijgingen schenk- of erfbelasting verschuldigd. Het toepasselijke tarief kan oplopen tot 40% (cijfers 2023). Wanneer door de Belastingdienst aan de stichting of vereniging de zogenoemde ANBI-status is verleend, is de instelling geheel vrijgesteld van het betalen van schenk- of erfbelasting. De instelling komt hiervoor alleen in aanmerking als zij aan een aantal strenge voorwaarden voldoet.

Stichting Trustfonds Hippische Alliantie Rotterdam is door de Belastingdienst aangemerkt als een ANBI.

Memo

2.2. Fiscale faciliteiten

Begunstigers van stichtingen en verenigingen die als ANBI zijn gerangschikt, kunnen onder bepaalde voorwaarden gebruik maken van fiscale faciliteiten. Voor particulieren bestaat een zogenaemde giftenaftrekregeling in de inkomstenbelasting. Een vergelijkbare regeling geldt voor ondernemingen in de vennootschapsbelasting. Beide regelingen lichten wij hierna kort toe.

2.2.1. Giftenaftrekregeling in de inkomstenbelasting

Particulieren kunnen onder omstandigheden giften aan ANBI's in mindering brengen op hun belastbare inkomen voor de inkomstenbelasting. Het is daarbij van belang dat sprake is van een "echte" gift. Hiermee wordt bedoeld dat tegenover de gift geen op geld waardeerbare aanspraak behoort te staan (contributies aan een sportvereniging in ruil waarvoor sportfaciliteiten ter beschikking worden gesteld, vormen bijvoorbeeld geen gift in het kader van de hierna te bespreken regelingen).

In de Wet inkomstenbelasting 2001 wordt een onderscheid gemaakt tussen twee soorten aftrekbare giften, te weten de gewone gift en de periodieke gift. Voor de gewone gift geldt een drempel (1% van het verzamelinkomen met een minimum van EUR 60) en een maximum aftrek (10% van het verzamelinkomen). Er worden geen eisen aan de gift gesteld, anders dan dat deze per bank (een contante gift is sinds 2021 niet langer toegestaan) moet zijn betaald. Voor de periodieke gift geldt geen drempel maar wel een maximum aftrek (EUR 250.000 per kalenderjaar). Daarnaast dient de periodieke gift in een notariële of onderhandse akte te worden vastgelegd.¹ In deze akte verplicht de schenker zich gedurende ten minste vijf jaar lang jaarlijks eenzelfde uitkering te doen aan de ANBI. De verplichting vervalt bij het overlijden van de schenker (en wordt daarom ook wel 'lijfrente' genoemd).

Soms bestaat de wens om in één keer een groot bedrag over te maken aan een instelling. In dat geval is niet uitgesloten dat toch aan de voorwaarden voor de periodieke gift kan worden voldaan. Het bedrag kan bijvoorbeeld worden geleend aan de instelling en vervolgens in (minimaal) vijf gelijke termijnen worden kwijtgescholden. Desgewenst kunnen wij u hier nader over informeren.

Indien door een particulier gebruik kan worden gemaakt van voornoemde giftenaftrekregeling in de inkomstenbelasting, dan kan hij het totale bedrag van de giften die hij in een bepaald jaar heeft gedaan in mindering brengen op zijn belastbare verzamelinkomen (het inkomen in Box 1, 2 en 3 samen). Voor het jaar 2023 zijn de giften tegen een tarief van maximaal 36,93% aftrekbaar van het belastbare verzamelinkomen. Voor fiscale partners worden zowel de giften als de verzamelinkomens bij elkaar opgeteld.

¹ Aan de onderhandse akte worden bepaalde regels gesteld. Desgewenst kunnen wij u daar verder over informeren. Via de website van de Belastingdienst kunt u een concept onderhandse akte downloaden.

Ook ondernemers in de inkomstenbelasting kunnen giften doen aan ANBI's. Indien de gift op bedrijfsmatige gronden is gedaan, kan deze in aftrek worden gebracht als bedrijfslast. Voor deze giften gelden (behoudens het zakelijke karakter) geen nadere voorwaarden, drempels en/of een maximum aftrek. Indien het zakelijke karakter van de gift ontbreekt, is sprake van een privé-onttrekking uit de onderneming en moet op het niveau van de particulier bekeken worden of sprake is van een gewone gift dan wel een periodieke gift.

2.2.2. Giftenaftrekregeling in de vennootschapsbelasting

Voor ondernemingen is het belangrijk een onderscheid te maken tussen zakelijke uitgaven, zoals sponsorkosten, enerzijds en giften anderzijds. Giften zijn bijdragen waar geen tegenprestatie tegenover staat en komen voor de giftenaftrek in de vennootschapsbelasting in aanmerking. De aftrek is gemaximeerd tot 50% van de winst met een maximum van EUR 100.000. Is geen sprake van een gift, maar van sponsorkosten dan drukken deze kosten de winst en kan geen (aanvullende) aftrek worden gekregen.

3. Ten slotte

In dit memorandum hebben wij op hoofdlijnen een toelichting gegeven op de fiscale faciliteiten voor begunstigers van algemeen nut beogende instellingen met per 1 juni 2023 geldende wet- en regelgeving. Voor meer informatie kunt u contact opnemen met ondergetekenden.

Marieke van Kooten
Belastingadviseur
088-2772264
marieke.van@mazars.nl

Hans de Vries
Belastingadviseur
088-2771636
hans.devries@mazars.nl