

AFTREKBAAR VAN BELASTING OF NIET?

Goede doelen

Wist je dat wij Nederlanders in 2015 (volgens het laatste onderzoek in 2017) in totaal ruim 5,7 miljard euro hebben besteed aan goede doelen in de vorm van geld en goederen? En dat bedrijven voor ongeveer 2 miljard euro aan goede doelen hebben gedoneerd in de vorm van sponsoring en giften? Grote vraag: zijn die uitgaven aftrekbaar van de belasting?

TEKST: J.D.F. MICHIELS RB, AUREN NEDERLAND

Charitatief, caritatief: liefdadig, liefderijk. In Latijn *caritativus*, *caritas*: liefdevol. Je kent ze wel, de charitatieve instellingen of anders genoemd: filantropische instellingen, anbi's of goede doelen. En het zijn er nogal wat: Rode Kruis, Zonnebloem, Kerk, Kankerbestrijding, Dierenbescherming, Natuurmonumenten, Vogelbescherming, enzovoort.

Je voelt je betrokken bij een bepaalde organisatie of doelstelling en je vindt het belangrijk de organisatie, of de te bereiken doelstelling financieel te ondersteunen. Je besluit een of meer giften te doen. Dat is natuurlijk een prima zaak. De ontvanger is erg blij met je gift en met een beetje geluk wordt het doel van de actie bereikt. Maar niet alleen de ontvanger is blij: grote kans dat jij als gever er ook vrolijk van wordt. De kans bestaat immers dat je donatie aftrekbaar is van de belasting. Dat is weer mooi meegenomen!

Goedgekeurde goede doelen

Geldt dat voor alle donaties? Nee, dat niet. Alleen de goede doelen die door de overheid zijn goedgekeurd, komen hiervoor in aanmerking. Het doel waaraan je een donatie geeft, moet een vereniging zijn of aangesloten zijn bij een van de volgende instellingen:

- **anbi** – algemeen nut beogende instelling die voor tenminste 90 procent actief is in het algemeen belang;
- **culturele anbi** – algemeen nut beogende instellingen die voor tenminste 90 procent actief is op cultureel gebied;

- **steunstichting** sbbi (sbbi: sociaal belang behartigende instelling) – stichting speciaal opgericht om geld in te zamelen ter ondersteuning van een jubileum van een sbbi op het gebied van sport en muziek. Voor de goede orde: een gift aan een sbbi is niet aftrekbaar;
- **vereniging** – periodieke giften zijn wel aftrekbaar, gewone giften niet.

Particuliere gever

Je kunt zakelijk en privé geven, dat maakt natuurlijk ook weer verschil. Ben je een particuliere gever, dan moet er ook nog onderscheid worden gemaakt in gewone, eenmalige giften en periodieke giften.

Gewone giften zijn beperkt aftrekbaar in de inkomstenbelasting, namelijk slechts voor zover ze meer bedragen dan 1 procent van het inkomen (drempel) en maximaal tot 10 procent van het inkomen (plafond). Het voordeligst is een periodieke gift. Daarmee verplicht je je om minimaal gedurende vijf jaar een uitkering te doen. De gift is dan volledig aftrekbaar. Sinds 1 januari 2014 is de vereiste van een notariële akte voor een periodieke gift niet meer van toepassing. Een onderhandse akte volstaat.

Voor giften aan een culturele anbi geldt een extra giftenaftrek. Particulieren mogen 1,25 keer het bedrag van de gift aftrekken. Ondernemingen die onder de vennootschapsbelasting vallen, mogen overigens 1,5 keer het bedrag aftrekken.

Vanaf 2020 zal een gift niet meer aftrekbaar zijn tegen het dan geldende toptarief van

50,75 procent. Vanaf 2020 daalt het tarief met 3 procent per jaar, totdat in 2023 een aftrektarief van 37,05 procent bereikt wordt.

Giften van ondernemingen

De aftrekbaarheid van giften voor ondernemingen is anders dan bij particulieren. Een gift in een eenmanszaak of vennootschap onder firma is in principe volledig aftrekbaar, zolang er een zakelijk belang wordt gediend. Met andere woorden: je dient de gift 'om te buigen' naar zakelijke kosten, bijvoorbeeld in de vorm van sponsoring. Je moet echter rekening houden met de zogenoemde mkb-vrijstelling van 14 procent. Immers, deze kosten verlagen de fiscale winst, waarover de mkb-vrijstelling wordt berekend.

Voor ondernemingen in de vennootschapsbelasting geldt sinds 2012 geen drempel meer en is het maximum gesteld op 50 procent van de winst met een maximale gift van € 100.000 per jaar. Het gaat hierbij om de aftrekbaarheid van zogenoemde niet-zakelijke kosten. Zakelijke giften (sponsoring bijvoorbeeld) zijn aftrekbaar van de winst als bedrijfskosten, zonder maximum.

Tip:

- Periodieke giften zijn voordeliger dan gewone, eenmalige, giften
- In verband met de afbouw van het aftrektarief vanaf 2020 kun je dit jaar mogelijk nog gebruikmaken van het hoogste toptarief.

Voor meer fiscale informatie over giftenaftrek: vraag je adviseur! ➡