

SCHENKEN EN NALATEN: FISCALE ASPECTEN

Geven aan goede doelen kan door schenken tijdens uw leven of door na te laten via testament bij uw overlijden.

Schenken bij leven

Schenken aan goede doelen kan op twee manieren, via een éénmalige of via een periodieke gift. Een éénmalige schenking is een overboeking op een bankrekening van het betreffende goede doel, zonder verdere verplichtingen. Bij de periodieke gift legt u contractueel met het goede doel vast voor een periode van minimaal vijf jaar een schenking te doen (een voorbeeld van zo'n overeenkomst kunt u downloaden van de website van de belastingdienst).

De fiscale aspecten van een éénmalige gift en een periodieke gift zijn verschillend. Een gift is aftrekbaar als deze gedaan wordt aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Maar de éénmalige gift is alleen aftrekbaar boven een drempelwaarde (voor alle giften samen 1% van uw fiscaal inkomen, tot maximaal 10%). Giften aan culturele ANBI's zijn zelfs voor 125% aftrekbaar met een maximum van €1.250. Een met een ANBI of vereniging contractueel vastgelegde periodieke gift is onder voorwaarden volledig aftrekbaar, zonder drempelwaarde. Voor meer informatie: vraag uw fiscalist, accountant, notaris of raadpleeg de site van de belastingdienst.

Nalaten via een testament bij een notaris

Indien u, naast of in plaats van een schenking bij leven, bij uw overlijden wilt nalaten aan een goed doel kan dat door het opmaken van een testament bij uw notaris. U kunt in uw testament een legaat opnemen aan één of meerdere goede doelen door middel van een vast bedrag of een bepaald percentage van uw nalatenschap. Uw erfgenamen of executeur zijn verplicht dit bedrag na uw overlijden uit te betalen aan het betreffende goede doel. U kunt een goed doel ook benoemen tot erfgenaam, volledig of voor een bepaald deel naast eventuele andere erfgenamen. Het zijn van (mede-)erfgenaam brengt met zich mee dat het betreffende goede doel (mede-)recht heeft op al uw bezittingen en schulden en betrokken dient te worden bij de afwikkeling van uw nalatenschap. Het is van belang dat u in uw testament ook een executeur aanwijst die alles kan regelen na uw overlijden. Ook een notaris kan voor u als executeur optreden en de afwikkeling van uw erfenis volledig uit handen nemen van de legatarissen en erfgenamen.

In geval van een nalatenschap zijn de ontvangers erfbelasting verschuldigd. Is het goede doel echter een ANBI of een Sociaal Belang Beogende Instelling (SBBI) dan hoeft over het legaat of erfdeel geen belasting betaald te worden.

Tenslotte adviseren wij u advies te vragen aan uw financieel - of fiscaal adviseur, of uw wensen af te stemmen met en vast te laten leggen door uw notaris.