

## AFTREKPOST - GIFTEN

## Periodieke gift vanaf 2014 onderhands

*Vanaf 1 januari 2014 is voor een periodieke gift aan een 'goed doel' niet langer een notariële akte vereist. Dat scheelt weer in de kosten. Maar hoe maakt u het extra aantrekkelijk?*

### Fiscale aftrek periodieke gift

**Eenmalige gift.** Eenmalige giften aan een ANBI (algemeen nut beogende instelling) zijn aftrekbaar in de aangifte inkomstenbelasting voor zover de gift (al dan niet tezamen met andere giften in dat jaar) meer bedraagt dan globaal 10% van het verzamelinkomen van u en uw partner.

**Periodieke gift.** Voor een periodieke gift (u geeft daarbij aan voornemens te zijn voor een bepaald aantal jaren zo'n gift te verstrekken) geldt echter geen drempel; iedere daadwerkelijk geschonken euro is zodoende aftrekbaar.

**Vanaf 2014 onderhands.** Voor zo'n periodieke gift was tot en met 31 december 2013 nog een notariële akte vereist. Vanaf 1 januari 2014 kan dat echter ook in een onderhands opgestelde schenkingsovereenkomst. **Tip.** De staatssecretaris heeft toegezegd dat er een model schenkingsovereenkomst beschikbaar komt op de site van de Belastingdienst.

### Het kan nog leuker

**In testament opnemen.** Stel dat u gedurende de vooraf overeengekomen termijn waarin u het voornemen had om periodieke giften te verstrekken, komt te overlijden. De verplichting die u in de vorm van een periodieke gift bent aangegaan jegens de ANBI, kan als verplichting aan uw erfgenamen in uw testament worden opgenomen. De contante waarde van die verplichting verlaagt dan uw nalatenschap, waardoor ook de erfbelasting die uw erfgenamen verschuldigd zijn, wordt verlaagd.

**Bijkomend voordeel.** Uw erfgenamen hebben dan ook recht op de giftenaftrek (eveneens zonder

drempel) in de jaren dat zij aan de door u opgelegde verplichting (het doen van een schenking aan de ANBI) voldoen!

**Akkoord Hoge Raad.** De Hoge Raad heeft dat onlangs beslist, 03.05.2013 (HR:2013:BY8161). Het maakt hiervoor niet uit dat de erfgenamen zelf niet verarmd worden omdat, zoals gezegd, de periodieke lijfrenteverplichting (gift) al als schuld was opgenomen in de nalatenschap van de overleden erflater. **Tip.** Op deze wijze erven de erfgenamen per saldo dus geen euro minder van de nalatenschap, maar is wel in de komende jaren de giftenaftrek bij de erfgenamen van toepassing! En dat kan een aanzienlijk belastingvoordeel opleveren.

### Legaat

**Tijdig vervangen.** In menig testament staat een legaat opgenomen ten behoeve van een ANBI. Het is dan raadzaam tijdig (bijvoorbeeld bij een slechte levensverwachting) dat legaat uit uw testament te verwijderen en daarvoor in de plaats een periodieke gift overeen te komen.

**Belastingvoordeel.** Daardoor verlaagt u niet alleen de hoogte van uw nalatenschap (zoals bij een 'normaal' legaat), maar 'schenkt' u uw nabestaanden ook nog eens het belastingvoordeel van die periodieke gift! **Tip.** De ANBI moet hierdoor weliswaar iets langer op het geld wachten, maar dat kan voor u reden zijn om het termijnbedrag van de periodieke gift te verhogen. En dus meer belastingaftrek bij de erfgenaam. Het mes snijdt aan twee kanten!

### Uw volgende stap



Van: <http://tipsenadvies-eenmanszaak.nl/download> kunt u de rekentool: 'Giftenaftrek' en het model: 'Onderhandse akte' downloaden (TE D 04.07.07).

*Vanaf 1 januari 2014 kan een periodieke gift gewoon in een onderhandse akte vastgelegd worden, u hoeft dan niet meer naar de notaris. Download onze modelakte en gebruik de rekentool om de giftenaftrek te berekenen.*