

2014

Giften

Gaf u in 2014 geld aan een goed doel of een kerkelijke of maatschappelijke instelling? Of maakte u kosten voor zo'n instelling? Dan mag u deze uitgaven onder bepaalde voorwaarden aftrekken. Dit geldt ook voor giften in natura.

Er zijn twee soorten giften:

- gewone giften
Deze giften deed u aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) of aan bepaalde steunstichtingen SBBI (Sociaal Belang Behartigende Instelling). Zie *Steunstichtingen SBBI*.
- periodieke giften
Deze giften deed u aan een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet.

Gift is rentedragende schuld geworden

Moest u de gift in 2014 betalen, maar hebt u dit niet gedaan? En is dit nu een schuld geworden waarover u rente moet betalen? Dan is de gift niet aftrekbaar in 2014, maar in het jaar dat u deze schuld betaalt.

Gift betaald bij of na het overlijden

Is de gift betaald, verrekend of beschikbaar gesteld op het moment van overlijden of daarna? Dan is deze gift niet aftrekbaar.

Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)

Een gift aan een instelling is aftrekbaar als die instelling door ons als ANBI is erkend en geregistreerd. Een ANBI is een instelling die zich voor ten minste 90% richt op het algemeen nut. Instellingen kunnen ons vragen om hen te registreren als ANBI. Als zij aan bepaalde voorwaarden voldoen, erkennen en registreren wij ze als ANBI.

Instellingen in het buitenland

Een ANBI kan gevestigd zijn in het Koninkrijk, in een andere lidstaat van de Europese Unie of in een bij ministeriële regeling aangewezen staat. Andere instellingen kunnen ook worden aangewezen, als ze voldoen aan de voorwaarden.

Welke instellingen zijn een ANBI?

Wilt u controleren of een instelling waaraan u geld geeft, is geregistreerd als ANBI? Dat kan met het programma 'ANBI opzoeken' op www.belastingdienst.nl.

Giften aan een culturele ANBI

Gaf u geld aan een culturele ANBI? Dan mag u voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van de gift aan deze culturele ANBI verhogen met 25%. De totale verhoging van de gewone giften en periodieke giften aan culturele ANBI mag in samen niet meer bedragen dan € 1.250. Wilt u weten of een ANBI door ons als culturele ANBI is erkend? Kijk dan op www.belastingdienst.nl.

Voorbeeld 1

U hebt een gift van € 500 gedaan aan een culturele ANBI. U mag voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van deze gift verhogen met 25% = € 125. Het bedrag van de aftrekbare gift is dus € 500 + € 125 = € 625.

Voorbeeld 2

U hebt voor € 6.000 giften gegeven aan culturele ANBI. U mag voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van deze giften verhogen met 25% = € 1.500. Maar de verhoging mag niet meer zijn dan € 1.250. Het bedrag van de aftrekbare gift is dus € 6.000 + € 1.250 = € 7.250.

Steunstichtingen SBBI

Een gift aan een bepaalde steunstichting SBBI is aftrekbaar. Een steunstichting SBBI is een stichting die speciaal is opgericht om geld in te zamelen ter ondersteuning van een jubileum van een SBBI op het gebied van sport en muziek.

Meer informatie over een (steunstichting) SBBI vindt u op www.belastingdienst.nl.

Voorwaarden aftrek gewone giften

Gewone giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- U hebt de giften gedaan aan een instelling die bij ons is geregistreerd als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) of aan bepaalde steunstichtingen SBBI.
- U kunt uw giften aantonen, bijvoorbeeld met bankafschriften of kwitanties.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.
- Het totale bedrag van uw giften is hoger dan de drempel. Zie *Drempel en maximum aftrekbedrag*.

U mag voor deze giften in totaal niet meer aftrekken dan het maximum. Zie *Drempel en maximum aftrekbedrag*.

Wat is een tegenprestatie?

Kreeg u iets terug voor wat u hebt gegeven? Dan leverde de instelling u een tegenprestatie. Voorbeelden zijn:

- U kocht bij een patiëntenvereniging een speciaal kookboek. U deed dan geen gift. U betaalde geld en als tegenprestatie kreeg u het boek.
- U kocht een lot bij een loterij. Daarvoor kreeg u een kans om geld te winnen.

Wanneer mag u als vrijwilliger giften aftrekken?

Deed u vrijwilligerswerk voor een ANBI? Als u aan bepaalde voorwaarden voldoet, mag u een bedrag aftrekken als een gewone gift. Er zijn twee situaties mogelijk:

- U kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar zag hiervan af.
- U maakte kosten en kreeg hier geen vergoeding voor.

2014

U kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar zag hiervan af

Kon u voor uw inzet voor een instelling een zogenoemde vrijwilligersvergoeding krijgen? Maar zag u hiervan af? Dan mag u het bedrag van deze vergoeding aftrekken als gewone gift. U moet dan wel kunnen aantonen dat u en de instelling aan de volgende voorwaarden voldoen:

- De instelling is door ons aangewezen als ANBI.
- De ANBI heeft een regeling getroffen waardoor u in aanmerking komt voor een vergoeding.
- De financiële situatie van de ANBI was zo dat zij de vergoeding ook kon uitbetalen.
- De ANBI had de bedoeling om de vergoeding daadwerkelijk uit te betalen.
- U kon zelf bepalen dat u de vergoeding niet wilde ontvangen, maar aan de ANBI schonk.

U maakte kosten en kreeg hier geen vergoeding voor

Maakte u in 2014 kosten voor een ANBI, bijvoorbeeld als vrijwilliger? En ontving u geen vergoeding voor die kosten? Dan tellen deze kosten mee als een gewone gift. Als de ANBI de gemaakte kosten niet kon vergoeden, is ook sprake van een gift. Voor autokosten die u niet hebt gedeclareerd, mag u een vast bedrag van € 0,19 per kilometer meetellen. Voor taxikosten mag u de werkelijke kosten meetellen.

Afzien van vrijwilligersvergoeding en geen kostenvergoeding bij dezelfde ANBI

Hebt u voor een ANBI afgezien van een vrijwilligersvergoeding én kosten gemaakt? Dan moet u het bedrag van de kosten waarvoor u geen vergoeding kreeg, verminderen met het bedrag waarvoor u geen vrijwilligersvergoeding kreeg. U hebt voor een ANBI bijvoorbeeld € 750 kosten gemaakt. U hebt ook afgezien van een vrijwilligersvergoeding van € 600 van deze ANBI. Het bedrag van de aftrekbare gift is € 600 + € 150 (€ 750 -/- € 600) = € 750.

Drempel en maximum aftrekbedrag

Voor gewone giften gelden een drempel en een maximum aftrekbedrag. De drempel is 1% van uw drempelinkomen, maar minimaal € 60. Wat u meer hebt betaald dan dit drempelbedrag mag u aftrekken. U mag niet meer aftrekken dan het maximum: 10% van uw drempelinkomen.

Deed u giften aan een culturele ANBI en past u de verhoging van 25% toe (zie Giften aan een culturele ANBI)? Dan wordt het maximum aftrekbedrag verhoogd met die 25%.

Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

Voorwaarden aftrek periodieke giften

Periodieke giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- U maakt minimaal jaarlijks bedragen over naar een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet. Zie *Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is*.

- De bedragen zijn steeds even hoog.
- U hebt de gift laten vastleggen bij een notaris, of in een onderhandse akte van schenking. Zie *Periodieke giften zonder notariële akte*.
- U doet deze gift minimaal vijf jaar achter elkaar. Bij overlijden geldt deze termijn niet.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.

Voor periodieke giften gelden geen drempel en geen maximum aftrekbedrag.

U kunt een periodieke gift ook in natura afspreken.

Wat is een gift in natura?

Een gift in natura is een gift in een andere vorm dan geld, zoals een verzameling munten, een kunstvoorwerp of aandelen in een bv. Bij een periodieke gift in natura verplicht u zich om jaarlijks een verstrekking te doen. Als u zich bijvoorbeeld verplicht om jaarlijks een voedselpakket ter waarde van € 60 te verstrekken, doet u een periodieke gift in natura.

Vaststelling omvang of waarde gift in natura

Als u de overeenkomst aangaat, moet de omvang of waarde van de periodieke verstrekking worden vastgesteld en voor iedereen duidelijk zijn. Deze omvang of waarde moet elk jaar dezelfde zijn.

Voorbeeld jaarlijks dezelfde omvang

U schenkt elk jaar speelgoed aan een instelling die sinterklaas-cadeautjes verzorgt voor weeskinderen. U spreekt af dat u 8 jaar lang elk jaar 5 poppen, 5 knuffelbeesten en 5 kinderboeken verstrekt. De omvang van de jaarlijkse verstrekkingen is elk jaar dezelfde, maar de waarde kan elk jaar anders zijn. Omdat de omvang van de jaarlijkse verstrekking vaststaat, kunt u jaarlijks de werkelijke kosten van de verstrekking aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting. Dat kan € 250 zijn in 2014, en in 2015 kan dat € 300 zijn.

Periodieke giften zonder notariële akte

U hoeft uw gift vanaf 2014 niet meer vast te leggen in een notariële akte om voor aftrek in aanmerking te komen. U kunt ook periodieke giften doen met een onderhandse akte van schenking. Deze onderhandse akte moet wel aan een aantal voorwaarden voldoen, die u kunt u nalezen op www.belastingdienst.nl. Hier vindt u ook een modelschenkingsovereenkomst.

Periodieke gift aan een ANBI

Deed u een periodieke gift aan een ANBI? Dan mag u die gift aftrekken.

Let op!

Sinds 1 januari 2010 zijn er nieuwe eisen waaraan een ANBI moet voldoen. Hebt u na deze datum een periodieke gift gedaan aan een instelling die niet langer een officiële ANBI is? En kon u uw contract met deze instelling niet beëindigen? Dan is die gift nog gewoon aftrekbaar.

2014

U mag de gift niet aftrekken als u uw contract met deze instelling wél had kunnen beëindigen. Uw gift is ook niet aftrekbaar als het gaat om een voormalige ANBI met een afgezonderd particulier vermogen.

Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is

Voor een periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is, gelden aanvullende voorwaarden. U mag die gift aftrekken als de vereniging voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De vereniging heeft minstens 25 leden.
- De vereniging heeft volledige rechtsbevoegdheid.
- De vereniging hoeft geen vennootschapsbelasting te betalen.
- De vereniging kan gevestigd zijn in een EU-land, op Curaçao, Aruba, Sint Maarten, Bonaire, Sint Eustatius of Saba of in een ander land dat wij hebben aangewezen. Voor meer informatie over giften aan instellingen die in het buitenland zijn gevestigd, belt u de BelastingTelefoon Buitenland: + 31 55 538 53 85.

2014

Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften**Periodieke giften**

Periodieke giften bij notariële of onderhandse akte aan culturele ANBI

A

Verhoging periodieke giften aan culturele ANBI *Vul in 25% van A, maar maximaal € 1.250*

B

Overige periodieke giften bij notariële of onderhandse akte

C

+

Tel op A plus B plus C Aftrekbaar bedrag periodieke giften Vul D in bij S

D

Gewone giften

Gewone giften aan culturele ANBI

E

Verhoging giften aan culturele ANBI *Vul in 25% van E, maar maximaal € 1.250 - B*

F

Giften aan steunstichtingen SBBi

G

Overige gewone giften

H

+

Tel op E tot en met H Totaal gewone giften

J

Drempel*Totaal van vraag 1 uit de aangifte**Neem over van vraag 3a uit de aangifte**Neem over van vraag 4d uit de aangifte*

+

Totaal van vraag 2

-/-

Tel op Drempelinkomen giften

K

Bereken 1% van K, maar vul minimaal € 60 in

L

Drempel

-

Trek af J min L Als het bedrag negatief is, vul dan 0 in

M

Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften *Bereken 10% van K hierboven*

N

Verhoging giften aan culturele ANBI *Neem over van F*

P

+

Tel op: N plus P Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften

Q

Neem over van M, maar als M hoger is dan Q vul dan Q in Aftrekbaar bedrag gewone giften. Vul R in bij T

R

Totaal aftrekbaar bedrag giften*Neem over van D Periodieke giften*

S

Neem over van R Gewone giften

T

+

Tel op S plus T Totaal aftrekbaar bedrag giften

U

2014***Heel 2014 een fiscale partner***

Had u heel 2014 een fiscale partner? Tel dan de gewone giften van u en uw fiscale partner bij elkaar. Om de drempel en het maximum aftrekbedrag te berekenen, telt u de drempelinkomens van u en uw fiscale partner ook bij elkaar. Het aftrekbare bedrag gewone giften en periodieke giften mag u onderling verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Had u in 2014 geen fiscale partner? Dan telt u alleen uw eigen giften op, en berekent u uw eigen drempelinkomen.

Een deel van 2014 een fiscale partner

Had u een deel van 2014 een fiscale partner? En kiest u er niet samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Dan telt u alleen uw eigen giften bij elkaar en berekent u uw eigen drempelinkomen. Kiest u er wel samen voor om heel 2014 fiscale partners te zijn? Lees dan bij *Heel 2014 een fiscale partner*.