

## **AFTREKBAARHEID VAN GIFTEN AAN DE STICHTING STOOMMACHINE OISTERWIJK DOOR PARTICULIEREN (2018)**

---

### **1. Inleiding**

In het hart van het KVL-terrein in Oisterwijk staat het machinegebouw met daarin de oude Carels' stoommachine uit 1924. De Stichting Stoommachine Oisterwijk (SSO) werkt er met een heel team van vrijwilligers keihard aan om die oude dame weer in haar volle glorie te herstellen.

Onze doelstelling is haar uiteindelijk weer op stoom te kunnen laten draaien. Dat is onze droom: dat die oude dame, zuchtend en puffend, met haar enorme zuigers zachtjes sissend weer de mooiste denkbare ritmische dansbewegingen maakt en zo het grote vliegwiel weer laat swingen. Ziet u het al voor zich? Als je daar geen energie van krijgt...

Het restaureren van de stoommachine kost alleen erg veel geld. Arbeid kunnen we zelf leveren, maar materialen moeten we kopen. Daarom is uw gift voor de SSO broodnodig.

De SSO is vanaf 26 mei 2010 een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI), en vanaf 01 januari 2012 een culturele ANBI. Dat brengt met zich mee uw giften aan de SSO fiscaal erg interessant voor u zijn. Zo steunt u door een gift aan de SSO niet alleen het realiseren van onze doelstelling, maar u kunt er zelf ook een fiscaal voordeel mee behalen.

In deze notitie leg ik uit hoe u als particulier een fiscaal voordeel kunt behalen bij een gift aan de SSO. Dit, doordat de fiscus bij giften aan de SSO dankzij deze ANBI-status een stuk van de gift meebetaalt. *Als een ondernemer bent of schenkt vanuit een BV, dan gelden andere regels en hebben wij daarvoor een andere notitie opgesteld. Ook die notitie kunt u downloaden via onze site.*

Let wel, er is pas sprake van een gift als het gaat om een bevoordeling door u uit vrijgevigheid. U moet er ook voor zorgen, wilt u de gift ook daadwerkelijk kunnen aftrekken, dat u gift met schriftelijke bescheiden kunt staven.

En houdt u in de gaten dat zgn. uitgestelde giften of giften onder een schuldigerkenning niet aftrekbaar zijn. U moet het geld dus echt daadwerkelijk overgemaakt hebben, wilt u dat geld kunnen aftrekken. En dan mag u het aftrekken in het jaar van daadwerkelijke betaling.

### **2. Belastingaftrek bij giften door particulieren**

#### **2.1. Aftrek van gewone giften**

Als een particulier een bedrag aan de SSO geeft dan is deze gift aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

Omdat de SSO een culturele ANBI is, mag een particulier die een gift aan de SSO doet de gift met 25% verhogen, met een maximum van € 1.250,- extra aftrek. Deze extra aftrek is bedoeld om giften aan een culturele ANBI zoals de SSO te stimuleren.

### Voorbeelden:

- bij een gift van € 1.000 aan de SSO mag een particulier € 1.250 aftrekken;
- bij een gift van € 8.000 aan de SSO mag een particulier € 9.250 aftrekken.

Voor de aftrek bij particulieren gelden echter regels:

- er is een ondergrens ⇒ giften zijn voor een particulier alleen aftrekbaar voor zover hij meer geeft dan 1% van zijn inkomen<sup>1</sup> met een minimum van € 60. Giften tot die drempel zijn niet aftrekbaar;
- en er is een bovengrens ⇒ giften zijn voor een particulier tot 10% van zijn inkomen aftrekbaar. Giften boven dat maximum zijn niet aftrekbaar.

Door de gift aan de SSO krijgt u inkomstenbelasting terug of hoeft u minder inkomstenbelasting te betalen. Hoeveel dat is, hangt van uw inkomenssituatie af. Als u bijvoorbeeld 40,8% inkomstenbelasting betaalt over uw box 1 inkomen, dan krijgt u 40,85% van uw gift van de fiscus terug, althans als u de drempel haalt.

### Voorbeeld:

- u heeft een inkomen van € 40.000 en valt in de 40,85%-schijf;
- u schenkt de SSO een eenmalig bedrag van € 100 en nog eens € 400 aan andere ANBI's of kerkelijke instellingen;
- dan mag u € 400 plus 125% van € 100 aftrekken van uw inkomen, ofwel € 525;
- daarvan is  $1\% \times € 40.000 = € 400$  als drempel niet aftrekbaar, dus € 125 wel;
- waardoor er voor u een belastingteruggaaf geldt van  $40,85\% \times € 125 = € 51$ ;
- zodat zonder de gift aan de SSO geen teruggaaf zou gelden (dan wordt de drempel immers niet gehaald) maar bespaart u door de extra gift aan de SSO van € 100 een bedrag van € 51 aan belastingheffing.

## 2.2. Aftrek van periodieke giften

U kunt als particulier ook gebruik maken van een zgn. *periodieke gift*. Dan wordt u verplicht om gedurende een periode van minstens vijf jaar elk jaar eenzelfde bedrag aan de SSO te betalen. De gift stopt in elk geval bij uw overlijden. Deze gift leggen we schriftelijk vast, dat is een wettelijke eis. Maar wij zorgen graag voor die papieren romplomp. Voorheen moest dit perse een notariële akte zijn, maar dat hoeft nu niet meer. Sinds 2014 is een zgn. onderhandse akte ook goed.

Het voordeel van een periodieke gift is dat er geen drempel geldt van 1%. Er geldt ook geen maximum van 10%.

---

<sup>1</sup> Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw peroonsgebonden aftrek. Hebt u het hele jaar een fiscale partner of kiest u ervoor om het hele jaar als fiscale partners beschouwd te worden? Tel dan de gewone giften van u en uw fiscale partner bij elkaar op. Om de drempel te berekenen, telt u de drempelinkomens van u en uw fiscale partner ook bij elkaar op.

**Voorbeeld:**

- u heeft een inkomen van € 40.000 en valt in de 40,85%-schijf;
- u schenkt ons gedurende de jaren 2018 tot en met 2022 elk jaar € 100;
- dan mag u elk jaar € 125 aftrekken van uw inkomen;
- waardoor u elk jaar  $40,85\% \times € 125 = € 51$  belastingteruggaaf krijgt.

Het voordeel van een periodieke gift is dan ook dat er geen minimum drempel geldt aan de aftrekbaarheid van uw gift. De gift is dus helemaal aftrekbaar, waardoor de fiscus al snel meer meebetaalt aan uw gift dan bij een gewone gift.

Een periodieke gift is daarom een goed alternatief voor een eenmalige gift, zeker bij kleinere giften die anders niet aftrekbaar zijn door de drempel van 1%.

Als u overweegt om een periodieke gift te willen schenken, dan kunt u contact opnemen met onze secretaris Jan van Leest. Hij bespreekt dan een en ander verder met u.

### **3. Conclusies over de belastingaftrek bij giften aan de SSO**

Als u ons een bedrag schenkt, dan helpt u niet alleen ons daar ontzettend mee, maar kunt u ook nog eens aan belastingheffing besparen.

Hoeveel u kunt besparen hangt af van uw specifieke situatie. Maar één concrete tip kunnen we u als particulier wel geven. Als u een particulier bent en minder weggeeft dan 1% van uw inkomen, dan moet u eens nadenken over een periodieke gift, dan mag u toch de gift van uw belastingen aftrekken.

### **4. Ten slotte**

Deze notitie – en andere notities over de aftrekbaarheid van giften aan de SSO – kunt u downloaden via onze site: [www.destoommachine.nl/anbi/](http://www.destoommachine.nl/anbi/)

Als u nog vragen hebt naar aanleiding van deze notitie, dan kunt u via de mail contact opnemen met Jan van Leest, de secretaris van de SSO: [secretariaat@destoommachine.nl](mailto:secretariaat@destoommachine.nl)

Oisterwijk, 06 maart 2018



Mr. E.A. (Eric) van Uunen RB,  
penningmeester SSO.