

## **Fiscale voorwaarden voor een giftenaftrek aan een culturele ANBI en enige rekenvoorbeelden**

Giften aan een culturele ANBI zijn fiscaal aftrekbaar van uw inkomen mits zij voldoen aan bepaalde voorwaarden. Ook kan de hoogte van uw drempelinkomen van belang zijn. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen een gewone gift of een periodieke gift aan een culturele ANBI.

### **Voorwaarden voor een gewone gift en een periodieke gift aan een culturele ANBI**

- U doet de giften aan een instelling die bij de Belastingdienst is geregistreerd als een culturele ANBI.
- U doet de gift vrijwillig.
- U kunt met schriftelijke stukken, zoals bankafschriften of kwitanties, aantonen dat u de gift hebt gedaan.

Voldoet uw gewone gift of periodieke gift aan bovenstaande voorwaarden dan mag u het bedrag van de gift voor de berekening van uw aftrek verhogen met 25% tot een maximum van € 1.250. Er geldt wel een drempel en een maximum voor gewone giften. De verhoging die u krijgt voor de gewone gift telt niet mee voor de berekening van uw maximum voor gewone giften.

### **Drempel en maximum voor gewone giften**

Het drempelbedrag voor gewone giften is 1% van uw drempelinkomen met een minimum van € 60. Wat u meer heeft gegeven dan dit drempelbedrag, mag u aftrekken. Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek. U mag niet meer aftrekken aan gewone giften dan maximaal 10% van uw drempelinkomen. Daarbij telt niet de verhoging mee van 25% tot een maximum van € 1.250.

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 fiscaal aftrekbaar bedrag van uw inkomen bij een gewone gift aan een culturele ANBI**

Uw gift is € 1.000 aan een culturele ANBI. Uw drempelinkomen is € 35.000.

U berekent uw aftrek op de volgende manier:

Bedrag gift	€ 1.000
Bedrag verhoging € 1.000 x 25%	€ <u>250</u>
Totaal bedrag giften	€ 1.250
Af: drempel 1% van € 35.000	€ <u>350</u>
Aftrekbaar van het inkomen	€ <b>900</b>

## Voorbeeld fiscaal aftrekbaar bedrag van uw inkomen bij gewone giften aan ANBI's en aan een culturele ANBI

U doet verschillende giften van in totaal € 5.000, waarvan € 4.800 in totaal aan ANBI's en € 200 aan een culturele ANBI. Uw drempelinkomen is € 35.000.

U berekent uw aftrek op de volgende manier:

Bedrag giften	€ 5.000	
Bedrag verhoging € 200 x 25%	<u>€ 50</u>	
Totaal bedrag giften	€ 5.050	
Af: drempel 1% van € 35.000	<u>€ 350</u>	
Subtotaal	€ 4.700	
Maximaal aftrekbaar	€ 3.500	(10% van drempelinkomen €35.000)
Bij: verhoging maximum aftrek	<u>€ 50</u>	
Totaal aftrekbaar van uw inkomen	<b>€ 3.550</b>	

## Wanneer is sprake van een periodieke gift?

Er is sprake van een periodieke gift als:

- De gift bestaat uit een recht op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen. Dat betekent dat u verplicht wordt elk jaar hetzelfde bedrag aan de instelling of vereniging te betalen. U mag zelf bepalen of u het jaarlijkse bedrag opsplitst in meerdere bedragen of dat u het in 1 keer betaalt, maar u moet dus minstens 1 keer per jaar een bedrag overmaken naar de (culturele) ANBI of vereniging.
- U deze bedragen minimaal 5 jaar achter elkaar overmaakt naar dezelfde instelling of vereniging.
- De gift uiterlijk stopt bij uw overlijden of het overlijden van een ander, bijvoorbeeld uw partner. U moet wel bij het vastleggen van de gift een keuze maken of u de uitkeringen laat stoppen bij uw eigen overlijden of bij het overlijden van die ander.
- U dient een schriftelijke overeenkomst met de instelling of vereniging op te maken.

Voldoet uw periodieke gift aan bovenstaande en aan de overige voorwaarden voor giften dan mag u het bedrag van de gift voor de berekening van uw fiscale aftrek verhogen met 25% tot een maximum van € 1.250.

Met een periodieke gift regelt u voor minimaal de komende 5 jaar uw lidmaatschap en een extra jaarlijkse bijdrage. Uw contributie wordt daarmee volledig aftrekbaar van de inkomstenbelasting.

### **Voorbeeld fiscaal aftrekbaar bedrag van uw inkomen bij een periodieke gift aan een culturele ANBI**

De contributie ad.€ 17,50 vult u aan tot € 36,00.

U berekent uw aftrek op de volgende manier:

Bedrag gift	€ 36,00
Bedrag verhoging € 36,00 x 25%	<u>€ 9,00</u>
Totaal bedrag gift voor de aangifte	<b>€ 45,00</b> en aftrekbaar van het inkomen <b>€ 45,00</b>

Stel een belastingtarief van 40,8%, dan ontvangt u € 18,36 van de Belastingdienst. Gevolg hiervan is dat u netto € 17,64 kwijt bent en dat bedrag is bijna gelijk aan de contributie die u altijd al betaalde. (€ 36,00 -/- € 18,36 = € 17,64)

### **Voorbeeld fiscaal aftrekbaar bedrag van uw inkomen bij een periodieke gift aan een culturele ANBI waarbij de maximale verhoging van € 1.250 een rol speelt**

Uw gift is € 6.000 per jaar gedurende 5 jaar en uw drempelinkomen is € 35.000.

U berekent uw aftrek op de volgende manier:

Bedrag gift	€ 6.000
Bedrag verhoging maximaal	<u>€ 1.250</u>
Totaal bedrag gift	<b>€ 7.250</b> en aftrekbaar van het inkomen <b>€ 7.250</b>

Normale verhoging: € 6.000 x 25%= € 1.500, maar de verhoging mag maximaal € 1.250 bedragen.

**De Vereniging Historische Kring Elden beschikt over schriftelijke overeenkomsten aangaande een periodieke gift.**

**Hiervoor kunt u contact opnemen met onze penningmeester H.J. Molenaar, tel. nr. 026-3815145 of email: [info@historischekringelden.nl](mailto:info@historischekringelden.nl)**