



**Wilt U deze kinderen iets schenken?**

**Stichting East Africa Support  
Informatie over schenken, nalaten en de fiscus**

**Schenken, nalaten en de fiscus.**

**Informatie voor donateurs van de stichting East Africa Support**

**Augustus 2007**

# Vooraf

Schenken aan de Stichting East Africa Support kan op veel manieren. De vraag is wat de meest voordelige is voor de schenker én voor de stichting. Met deze brochure willen wij U informatie geven over de fiscale aspecten van de verschillende vormen van schenken en nalaten.

Schenken is niet hetzelfde als nalaten. Schenken gebeurt tijdens het leven. Van nalaten is sprake als na het overlijden aan iemand of aan een organisatie geld of goederen worden vermaakt. We zullen hierna de verschillende vormen toelichten.

## 1. De eenmalige schenking

Een eenmalige schenking kan worden afgetrokken van de inkomstenbelasting indien aan een aantal voorwaarden wordt voldaan :

- Het moet gaan om een schenking van meer dan 60 euro.
- Het totaal van de in dat jaar gedane schenkingen (ook die aan andere goede doelen dan onze stichting) moet meer zijn dan 1% van het inkomen uit werk en woning ( box 1), inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en belastbaar inkomen uit sparen en beleggen ( box 3). Het totaal van deze drie boxen wordt het “verzamelinkomen” genoemd.
- Maximaal mag 10% van dit totale inkomen worden afgetrokken.

Als bewijs voor de belastingdienst volstaat een kopie van het bank- of giroafschrift waaruit blijkt dat de schenking gedaan is.

## 2. Een periodieke schenking ( lijfrenteschenking)

In plaats van een eenmalige schenking kunt U ook besluiten tot een meerjarige schenking, een zogeheten lijfrenteschenking. Het gaat hier om een vaste, jaarlijks gelijke schenking.

Periodieke schenkingen zijn onbeperkt aftrekbaar als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan :

- de periodieke schenking is vastgelegd in een notariële akte
- het gaat over een periode van minimaal vijf jaar.

Bij deze vorm van schenken zegt U toe de Stichting East Africa Support voor tenminste vijf jaar te steunen. De notariële akte kan in de vijf jaren waarvoor hij geldt niet teniet worden gedaan, anders dan door overlijden. Er is aan deze vorm van schenken, anders dan bij een eenmalige schenking, geen maximum aan de hoogte van de schenking gegeven.

## 3. Een schenking op papier

Bij een schenking op papier gaat het eigenlijk om een uitgestelde schenking. De stichting East Africa Support ontvangt een bepaald bedrag maar leent dat bedrag meteen weer terug aan de schenker(ster). Die houdt het geschonken bedrag dus nog in eigen beheer tot zijn/haar overlijden. Tot die tijd dient hij/zij wel aan de stichting een “zakelijke rente” te betalen. De schenking dient vastgelegd te worden in een notariële akte.

## 4. Nalaten: erfstellingen en legaten

Wanneer U de Stichting East Africa Support na Uw overlijden wilt steunen, kan dat op twee manieren: met een legaat of met een erfstelling. Wat is het verschil?

Een legaat is een bepaling in het testament en betreft een omschreven deel van de erfenis dat iemand wil nalaten aan een bepaald goed doel. Daarbij kan het gaan om een geldbedrag maar ook om roerende of onroerende goederen die een bepaalde waarde hebben. Legaten worden vaak gebruikt door mensen die iets willen nalaten aan niet directe erfgenamen.

Een erfstelling houdt in dat een deel van of de gehele erfenis ten goede komt aan een goed doel dat daarmee (mede)erfgenaam wordt. Het betekent dat eerst alle rechten van derden ( legaten, boedelkosten en overige schulden) afgelost moeten worden waarna de rest van de nalatenschap

verdeeld wordt over de in het testament genoemde erfgenamen (waarvan het goede doel er één of de enige kan zijn).

### **Een aantal begrippen gedefinieerd**

#### **Testament.**

Zonder testament bepaalt de wet aan wie Uw nalatenschap toekomt. Als U dat echter zelf wenst te bepalen, dan moet U Uw wensen vastleggen in een testament. Een testament is een tijdens Uw leven door een notaris opgestelde akte, waarin U aangeeft wat U na Uw overlijden aan wie wilt nalaten. In de wet is vastgelegd dat Uw kinderen altijd recht hebben op hun "legitieme portie". Maar U kunt ook een deel nalaten aan een goed doel als de Stichting East Africa Support. De stichting wordt dan volwaardig erfgenaam.

Een eenmaal opgesteld testament kunt U te alle tijde herroepen en veranderen. Ook nu weer via de notaris. Testamenten worden in een landelijk register ingeschreven. Het laatst ingeschreven testament is geldend.

#### **Codicil.**

Een codicil is een met de hand geschreven, gedagtekend en ondertekend stuk. In een codicil kunnen aan een goed doel omschreven zaken, zoals sieraden, bijzondere meubelen en andere inboedelgoederen geschonken worden, echter geen schilderijen of andere kunstvoorwerpen en ook geen geld. Daarvoor is een testament vereist.

#### **Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).**

Om voor fiscale faciliteiten in aanmerking te komen is het van belang dat het gaat om een schenking of een nalatenschap aan een door de belastingdienst erkende "algemeen nut beogende instelling". De stichting East Africa Support is als zodanig erkend.

#### **Gedragscode Fondsenwerving.**

De stichting East Africa Support handelt conform de gedragsregels die zijn vastgelegd in de "Gedragscode Fondsenwerving", opgesteld door het Instituut voor Sponsoring en Fondsenwerving (ISF), de brancheorganisatie voor de kleinere en lokale Goede Doelen.

Wanneer er een CBF Keurmerk komt voor de kleinere Goede Doelen, zal de stichting zich, naast de ISF Gedragscode, ook conformeren aan de criteria van dit CBF Keurmerk. Het huidige CBF Keurmerk is bedoeld voor de grote, landelijke Goede Doelen en niet voor de kleinere en lokale.

Informatie over de Gedragscode, alsmede de tekst daarvan, is op te vragen bij het ISF, postbus 31441, 6503 CK Nijmegen. Telefoon: 024-3817111 of in te zien via de website [www.isf.nl](http://www.isf.nl).

### **Nog een paar punten van belang:**

- Op de eerste plaats de wetgeving op het gebied van schenkingen en nalatenschappen. Deze is voor wat betreft de goede doelen in 2006 aangepast in die zin dat goede doelen die voldoen aan bepaalde criteria, geheel vrijgesteld zijn van schenkings- en successierechten. Het is momenteel zo dat alle door de belastingdienst erkende "algemeen nut beogende instellingen", waartoe de Stichting East Africa Support dus behoort, vrijgesteld zijn van successierechten. Het volledige bedrag van de schenking en de nalatenschap komt dus toe aan de stichting.
- De kosten van een testament zijn wisselend. Er gelden geen vaste prijzen. Notarissen hanteren tarieven van € 200 tot € 600. Dat zijn behoorlijke prijsverschillen. Het loont dus de moeite om enkele offertes op te vragen. Daarvoor worden meestal geen kosten berekend, maar het is verstandig om er vooraf toch even naar te vragen.
- Schenken en nalaten is fiscaal en juridisch een redelijk ingewikkelde materie. Het is daarom aan te raden een belastingadviseur en/of een notaris te raadplegen. Daaraan zijn meestal kosten verbonden. Als die kosten voor U bezwaarlijk zijn, dan zijn wij gaarne bereid om die voor onze rekening te nemen.
- Wanneer het gaat om grote bedragen, het bedrag van € 100.000 of meer wordt hier wel genoemd, dan is er de mogelijkheid van het stichten van een zogeheten "Fonds op naam". Wij gaan daar in deze brochure niet verder op in, maar zijn uiteraard bereid om U, desgevraagd, nader te informeren.

### **Tenslotte nog een paar tips:**

- Het kan verstandig zijn om Uw giften wat te concentreren en bijvoorbeeld de giften over twee jaren in één jaar te doen. U doet dan bijvoorbeeld in december al vast de schenking voor het daaropvolgende jaar. Daardoor haalt U in dat jaar eerder de fiscale drempel van 1%. Dat kan een aardige aftrekpost opleveren.
- Meestal is het verstandig om de giften van partners bij elkaar op te tellen en onder te brengen bij de meest verdienende.

Deze brochure gaat alleen over persoonlijk geven. U geeft zelf, als privé-persoon. Voor schenkingen door bedrijven ( corporate giving) en sponsoring gelden andere regels. Op [www.sponsoronline.nl](http://www.sponsoronline.nl) is over dit onderwerp veel nuttige informatie te vinden. Ook voor vrijwilligerswerk gelden andere regels. Voor dit aspect van geven ( te weten Uw vrije tijd) verwijzen wij naar [www.civiq.nl](http://www.civiq.nl).

Mocht U als bedrijf de Stichting East Africa Support willen sponsoren, dan zijn wij graag bereid om met U over de voorwaarden en onze tegenprestaties te spreken. Neemt U in dat geval contact met ons op. Doe dit ook als U zich als vrijwilliger wilt aanmelden.

Natuurlijk is het mogelijk dat U na het lezen van deze brochure nog vragen hebt. Neemt U dan gerust contact met ons op. Wij kunnen dan samen met U naar een antwoord op Uw vragen zoeken.

Het Bestuur van de Stichting East Africa Support.

Hoe kunt U ons bereiken ?

**Secretariaat East Africa Support**  
**Nachtegaalstraat 17**  
**8916 BA Leeuwarden**  
**Tel. 06-50258564**  
**Email: [info@eastafricasupport.org](mailto:info@eastafricasupport.org)**

Nadere informatie over onze stichting kunt U vinden op [www.eastafricasupport.org](http://www.eastafricasupport.org)