



Door mr. Marco F.J. van der Wereld LL.M.

21 augustus 2015

## FISCOTIP

### ANBI benutten om belastingvoordeel te behalen

*Het schenken of nalaten van vermogen aan een ANBI (algemeen nut beogende instelling) is vrijgesteld van belastingheffing. Door giften slim te splitsen of anders in te kleden, kunnen ook particulieren hiermee belastingvoordeel realiseren.*

#### Legaat deels vervroegen, gift splitsen

**Testament.** Via uw testament kunt u giften in de vorm van geld of goederen (zogenoeten 'legaten') geven aan een ANBI. Zo'n legaat wordt uit uw nalatenschap door de ANBI belastingvrij ontvangen. Het legaat is bij uw overlijden echter niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

Door het anders vorm te geven, kunt u dit legaat bij uzelf alvast gedeeltelijk fiscaal aftrekbaar maken voor de inkomstenbelasting, terwijl u over de rest van het vermogen gewoon nog blijft beschikken.

**Schenken blote eigendom.** De giftenaftrek kan worden benut door het legaat te splitsen in een deel blote eigendom en een deel vruchtgebruik. Het eerste deel schenkt u nu alvast aan de ANBI, het tweede deel houdt u voorlopig zelf. **Tip.** Door te kiezen voor een *periodieke* schenking vergroot u uw fiscale voordeel en houdt u langer de beschikking over uw vermogen. Bij een *periodieke* schenking gelden namelijk voor de giftenaftrek geen drempels voor de inkomstenbelasting. Pas na uw overlijden krijgt de ANBI het restant van het geld.

#### Voorbeeld

Stel, uw leeftijd ligt momenteel tussen de 60 en 65 jaar en u had in uw testament een legaat van € 75.000,- toebedacht aan een specifieke ANBI. In plaats van het legaat schenkt u nu alvast de blote eigendom van deze € 75.000,- als *periodieke* uitkering aan de ANBI. Volgens de Successiewet 1956 bedraagt de waarde van de blote eigendom € 30.000,-, zodat u gedurende 5 jaar een termijn van € 6.000,- per jaar betaalt. Bij een tarief van 52% levert dat u per jaar dan € 3.120,- ( $52\% \times € 6.000,-$ ) aan belastingbesparing op. Per saldo kunt u dan € 75.000,- doneren aan de ANBI en er ook zelf nog € 15.600,- ( $5 \times € 3.120,-$ ) aan overhouden.

**Extra voordeel.** Een extra voordeel wordt er nog behaald in box 3: de volle € 75.000,- hoeft daar niet meer te worden aangegeven omdat u daarvan nog slechts het vruchtgebruik houdt.

Een ANBI werkt hier uiteraard graag aan mee omdat deze via de schenkingsovereenkomst meer zicht heeft op het legaat, aangezien een testament in theorie te allen tijde nog kan worden gewijzigd.

#### Schenken aan derden

Een ANBI kan ook goede diensten bewijzen om schenkbelasting te besparen bij schenkingen buiten de directe familie (buiten tariefgroep I). Het tarief voor derden varieert tussen de 30 en 40%.

**Voorbeeld.** Stel dat u bijvoorbeeld € 100.000,- wilt nalaten aan een goede vriend (55 jaar). Dan is deze vriend hierover normaal gesproken € 29.366,- aan erfbelasting verschuldigd. Als u daarentegen in uw testament bepaalt dat uw vriend dit bedrag bij uw overlijden renteloos schuldig moet blijven aan een ANBI, kan er gebruik worden gemaakt van de 'fictief vruchtgebruikregeling' in de Successiewet 1956. In dit voorbeeld kan het vruchtgebruik worden berekend op € 66.000,- ( $€ 100.000,- \times 6\% \times \text{factor } 11$ ). De hierover door uw vriend verschuldigde erfbelasting bedraagt dan € 19.166,-.

Op deze manier speelt u uw vriend een extra belastingvoordeel toe van € 10.200,- ( $€ 29.366,- - € 19.166,-$ ) zodat hij netto meer overhoudt uit uw erfenis. Na het overlijden van uw vriend moet de schuld aan de ANBI door de erfgenamen worden voldaan, mits er uiteraard op dat moment voldoende vermogen is.

*Door een ANBI tijdig te betrekken bij uw legaat kunt u inkomstenbelasting besparen zonder dat u nu al afstand moet doen van het gehele te doneren vermogen. Verder kunt u de netto-opbrengst van legaten aan derden vergroten door een ANBI als lastbevoordeelde te benoemen.*