



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

8 mei 2014

## FISCOTIP

### Giften via de BV betalen?

*Als directeur-groootaandeelhouder (DGA) kunt u **giften** via uw BV laten lopen of zelf betalen. Voor een optimale fiscale aftrek is het zaak om tijdig te weten hoe de **gift** het beste kan worden betaald: vanaf uw privérekening of vanuit de BV.*

#### Giftenaftrek in privé

**Zoek een ANBI.** *Giften* komen alleen voor aftrek in aanmerking indien u schenkt aan een aangewezen en kwalificerend goed doel. Om daarachter te komen, kunt u via de site van de Belastingdienst gebruikmaken van het 'ANBI zoekprogramma'.

**Voorwaarden giftenaftrek.** Voor gewone *giften* aan instellingen geldt een drempelbedrag (> € 60,-) van 1% en een plafond van 10% van uw verzamelinkomen.

Dit verzamelinkomen hoeft in dit verband niet verlaagd te worden met onder andere betaalde alimentatie, aftrek levensonderhoud, ziektekosten, studiekosten, *giften* en onderhoudskosten monumenten.

**Tip.** Voor periodieke *giften* geldt overigens geen drempelinkomen of plafond.

**Plafond bereikt tijdens het jaar?** Omdat andere aftrekposten, zoals hypotheekrenteaftrek en lijfrenteaftrek, het verzamelinkomen voor de berekening van de giftenaftrek wel verlagen, kan het voorkomen dat bij het doen van gewone *giften* het plafond voor giftenaftrek tijdens het jaar al eerder is bereikt dan u had gedacht.

**Tip.** Op dat moment kan het fiscaal voordelig zijn om de resterende *giften* via uw BV te laten lopen. Het gedeelte van de *giften* dat wordt betaald boven het plafond kan namelijk niet terug- of vooruitgewenteld worden naar eerdere of volgende jaren. In zoverre zou u dan de aftrek verspelen!

#### Giften via de BV

Er zijn drie redenen waarom u *giften* via uw BV zou kunnen laten lopen:

1. voorkomen dat u privéaftrek verspeelt vanwege de drempel of het plafond (zie hiervoor);
2. vanwege het tariefverschil tussen de BV en privé;
3. omdat u schenkt aan een instelling die niet voorkomt op de lijst van het 'ANBI zoekprogramma' van de Belastingdienst.

**Tariefverschil.** Het gecombineerde vennootschapsbelasting (Vpb)-/inkomstenbelasting (IB)-tarief bedraagt 43,75% bij een Vpb-tarief van 25% en 40% bij het lage Vpb-tarief (20%). Als het inkomen in box 1 tegen een lager effectief IB-tarief wordt belast, is het voordeliger om de *giften* via de BV te laten lopen mits in de BV winst wordt behaald. Bij verlies zijn *giften* niet aftrekbaar.

**Maximum.** Overigens zijn in de BV de in een jaar gedane *giften* aftrekbaar tot ten hoogste 50% van de winst met een maximum van € 100.000,-.

**Verdubbelen.** De giftenaftrek wordt verhoogd met 50% (25% in privé) van het bedrag van de *giften* die zijn gedaan aan een culturele instelling, maar ten hoogste tot € 2.500,- (€ 1.250,- in privé).

**Zakelijke giften.** Andersoortige *giften* kunnen alleen door uw BV worden afgetrokken als het gaat om zakelijke *giften*. Daarvoor zijn elementen van sponsoring en reclame noodzakelijk of het moet duidelijk zijn dat uw BV zich hieraan niet kan onttrekken.

**Let op.** Als de fiscus bewijst dat uw BV uitgaven heeft gedaan die zijn bedoeld om uw persoonlijke behoeften te bevredigen, kan er sprake zijn van een verkapte winstuitdeling.

*Als u privé periodiek een gift doet, geldt er geen drempel of plafond. Andere giften kunt u eventueel via de BV doen, er geldt dan namelijk geen drempel. Geeft u hogere bedragen aan ANBI's én is uw IB-tarief 52%, dan is privé schenken fiscaal het voordeligst.*