

Gulle gevers of fiscale slimmeriken?

Bij de beantwoording van de vragen 24 tot en met 28 moet je soms gebruikmaken van informatiebron 5 in de bijlage.

Bij de aangifte inkomstenbelasting zijn onder andere de aftrekposten van belang. Eén van de aftrekposten is de aftrek van giften.

Op de site van de belastingdienst staat het volgende:

Giften

Geeft u wel eens geld of goederen aan een goed doel of een kerkelijke of maatschappelijke instelling? Dan doet u een gift.

Er zijn twee soorten giften:

- gewone giften
- periodieke giften

- 1p **24** Noem, naast de aftrek van giften, nog twee andere aftrekposten.
- A** eigenwoningforfait en reiskosten
 - B** hypotheekrente en de algemene heffingskorting
 - C** reiskosten en studiekosten
 - D** studiekosten en de algemene heffingskorting
- 1p **25** Hoe beïnvloedt de aftrek van giften het te betalen bedrag aan belasting?
- A** De aftrek van giften verlaagt het belastbaar inkomen, waardoor minder belasting in box 1 hoeft te worden betaald.
 - B** De aftrek van giften verlaagt het bruto-inkomen.
 - C** De aftrek van giften verlaagt het vermogen, waardoor minder belasting in box 3 hoeft te worden betaald.
 - D** De aftrek van giften wordt in mindering gebracht op het totaal te betalen belastingbedrag.

Gebruik informatiebron 5.

- 2p **26** Cas en Pam bespreken hoeveel ze allebei aan giften weggeven per jaar. Cas zegt dat hij maar liefst € 1.200 per jaar als gewone giften overmaakt naar diverse instellingen.
Het drempelinkomen van Cas is € 44.900.
→ Bereken het bedrag aan giften dat Cas kan aftrekken van zijn inkomen.
Schrijf je berekening op.

Pam komt elk jaar 'maar' tot één periodieke gift.
"Maar", zegt Pam, "dan doe ik het wel slimmer. Ik heb niet te maken met de drempel en kan 100% aftrekken. Jij kunt lang niet alles aftrekken."
Cas ziet echter nog wel een belangrijk punt. "Jij hebt een akte van de notaris nodig. Zo'n akte is vast ook erg duur."

Gebruik informatiebron 5.

- 1p **27** "Nee hoor", zegt Pam, "die akte wordt betaald door de instelling waaraan ik de gift doe."
→ Geef een argument waarom de instelling de kosten van de akte voor haar rekening neemt.
- 1p **28** Mats, die het hele gesprek van Cas en Pam heeft beluisterd, mengt zich nu ook in het gesprek. "Ik geef ook best een aardig bedrag weg per jaar, zoveel als ik maar kan missen, maar ik gebruik het nooit als aftrekpost. Ik geef namelijk uit een sociaal motief en niet voor de aftrek."
"Dat kan best zijn", zegt Cas. "Maar daar benadeel je de organisaties aan wie je geeft wel mee. Als je het wel zou aftrekken zou je de goede doelen meer kunnen geven en toch niet meer geld kwijt zijn!"
→ Geef een argument voor de redenering van Cas.

Gulle gevers of fiscale slimmeriken?

Informatiebron 5

Van de site van de Belastingdienst

Voor het aftrekken van gewone giften geldt het volgende:

- Het totale bedrag van uw giften is meer dan het drempelbedrag. Wat u meer hebt betaald dan dit drempelbedrag, mag u aftrekken.
- Het drempelbedrag is 1% van uw drempelinkomen, met een minimum van € 60.
- U mag voor deze giften in totaal niet meer aftrekken dan het maximum: 10% van uw drempelinkomen

Drempelinkomen

Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

Voorwaarden voor het aftrekken van periodieke giften

Uw gift is een periodieke gift, als:

- u de gift hebt laten vastleggen bij een notaris
- u regelmatig (minstens 1 keer per jaar) bedragen overmaakt naar een instelling of een vereniging
- deze bedragen steeds (ongeveer) even hoog zijn
- u deze bedragen minimaal 5 jaar achter elkaar overmaakt
- de instelling of vereniging u geen tegenprestatie levert voor de gift

Voor periodieke giften geldt geen drempelinkomen of maximaal aftrekbaar bedrag.