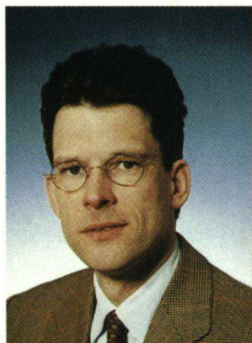


Schenken, donaties en de fiscus

serie



Tekst: Mr. B.W. Baak



In de vorige bijdrage zijn wij ingegaan op de voorwaarden waar een gift in contanten aan moet voldoen. Er zijn drempels die in acht genomen moeten worden en het aftrekbare bedrag is aan een maximum gebonden. Een andere vorm om een gift te doen is het schenken van een lijfrentetermijn. Het bijzondere hiervan is dat het aftrekbare bedrag niet is begrensd. De geschonken lijfrentetermijn is onbeperkt aftrekbaar. U heeft dus niet te maken met de ondergrens van 1% en de bovengrens van 10%.

Gift in de vorm van een periodieke uitkering

Een lijfrente is een gelijkmatige reeks van periodieke uitkeringen waarvan het einde in ieder geval afhankelijk is van iemands overlijden. Omdat een stichting niet kan overlijden, moet de uitkering afhankelijk worden gesteld van het overlijden van de schenker.

Als u over meerdere jaren van plan bent een vast bedrag (stel f 1.000 per jaar) aan een instelling te schenken, dan is het te overwegen dat in de vorm van een lijfrente te doen. U heeft dan jaarlijks recht op een aftrek van f 1.000.

De voorwaarden waar een lijfrentegift aan moet voldoen, zijn de volgende:

- U bent verplicht om de lijfrentetermijn voor ten minste een periode van vijf jaar toe te zeggen. Deze periode van vijf jaar geldt voor vijf kalenderjaren. Hierbij mag het jaar waarin de eerste termijn wordt betaald als eerste jaar worden meegerekend. Als u met ingang van 1 juli 1999 een lijfrentetermijn schenkt, dan geldt dat de laatste termijn betaald moet worden op 1 juli 2003.
- Tussen elke vervalltermijn mag hoogstens een jaar liggen. Uitsmeren van de lijfrente over 6, 7 of meerdere jaren is dus niet mogelijk.
- Het bedrag dat jaarlijks wordt voldaan, moet een vast bedrag zijn. U kunt dus niet het ene jaar f 1.000 schenken en het andere jaar f 800.

- De verplichting tot schenking van een uitkering moet zijn aangegaan bij notariële akte van schenking. Hier zijn kosten aan verbonden. Deze kosten kunnen door de instelling worden voldaan.

Het grote voordeel van het schenken van een gift in de vorm van een lijfrente is dat het belastingvoordeel maximaal is. Met name als u in de hoogste tariefschijf valt kan het voordeel oplopen tot 60 % of mogelijk zelfs 68 % als u door de schenking van de lijfrente een nulinkomen kunt realiseren. ■