

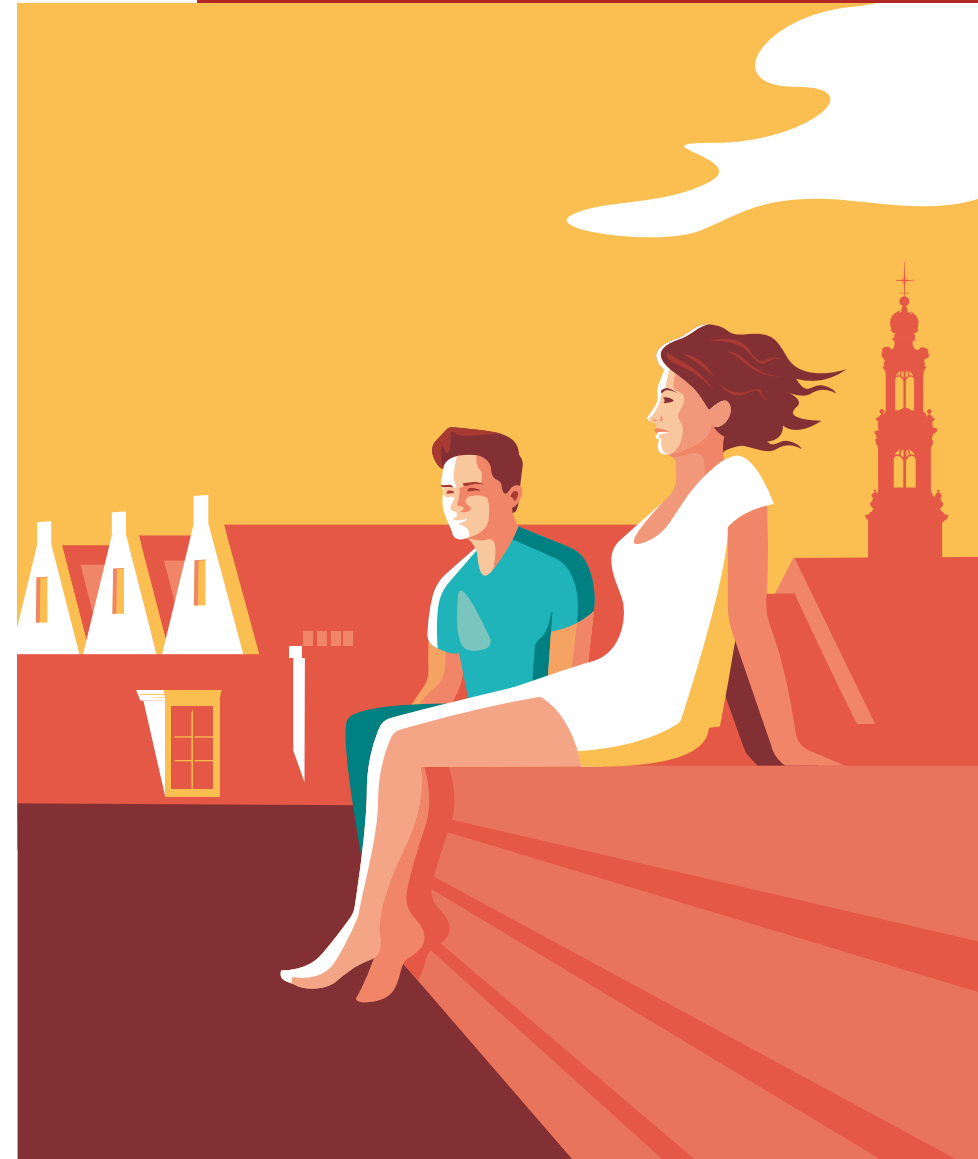
CharityWijzer

Misschien geeft u wel eens aan één of meer goede doelen. Effectief geven is niet altijd eenvoudig. Er zijn veel goededoelenorganisaties en er zijn verschillende manieren om vermogen over te dragen.

Welke manier van geven past het beste bij uw wensen en verwachtingen? En als u geeft, hoe past dat binnen uw totale inkomens- en vermogensplanning? Wat zijn de fiscale spelregels en de juridische structuren die van belang zijn bij geven?

Via de Charity & Impact Investing Service begeleidt Van Lanschot u bij de invulling van uw wens om een deel van uw vermogen over te dragen aan één of meer goede doelen.

In deze CharityWijzer beschrijven wij op welke verschillende manieren u vermogen kunt overdragen aan het goede doel van uw keuze. Zowel de overdracht tijdens leven, als bij overlijden wordt besproken. In deze Wijzer geven wij u ook een beknopt overzicht van de fiscale spelregels van de wereld van geven aan goede doelen en wat de Van Lanschot Charity & Impact Investing Service voor u kan betekenen.



Inhoud

1. Een korte inleiding

PAGINA 3

2. 'Geven' kan op een aantal manieren

PAGINA 3

3. Fiscaliteit rondom geven

PAGINA 5

4. Wat kan Van Lanschot voor u betekenen?

PAGINA 6



1. Een korte inleiding

Het geven aan goede doelen (ofwel charity) is van alle tijden. Nederland heeft een lange traditie als het gaat om het particuliere initiatief en de aanpak van maatschappelijke noden. Met de opkomst van de verzorgingsstaat is veel van dit werk door de overheid overgenomen. Maar sinds de jaren '80 is de overheid gaan bezuinigen, waardoor het maatschappelijk belang van de goede doelen (de filantropische sector) weer is toegenomen. In Nederland bestaan er duizenden goede doelen. Samen beslaan zij veel werkerreinen, zoals natuur, cultuur, ontwikkelingssamenwerking, gezondheid, sport en jeugd.

Als vermogende particulier of ondernemer bent u in de bevoorrechte situatie dat u met (een deel van) uw vermogen het verschil kunt maken. U kunt maatschappelijke ontwikkelingen beïnvloeden of op gang brengen. Geven aan goede doelen is mooi, waardevol en vaak iets blijvends. Naast 'geld geven' kan het ook een manier zijn om iets anders te doen naast uw dagelijkse bezigheden. En u kunt misschien een ontwikkeling in gang zetten die doorwerkt naar volgende generaties.

Goede doelen bestaan in verschillende vormen. Fiscaal is het van belang om te weten of u te maken heeft met een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of een sociaal belang behartigende instelling (SBBI).

Belangrijk is om na te gaan wat de invloed is op uw financiële positie als u (een deel van) uw vermogen overdraagt. De Van Lanschot Charity & Impact Investing Service maakt dit voor u inzichtelijk en ondersteunt u graag bij het maken van gefundeerde keuzes, het vinden van geschikte goede doelen en het leggen van contacten met specialisten of gelijkgestemden.

2. 'Geven' kan op een aantal manieren

Zowel particulieren als DGA's die vanuit hun vennootschap willen schenken kunnen een beroep doen op Van Lanschot Charity & Impact Investing Service. Wij helpen u om uw wensen in kaart te brengen en daar focus in aan te brengen. Samen met u kijken wij naar welke manier van schenken het beste bij u past. U kunt een eenmalige schenking doen maar ook een periodieke schenking. Ook kunt u in plaats van een schenking een lening met een lage rente of een renteloze lening verstrekken aan een goed doel. Sinds een aantal jaren is het bij schenkingen aan goede doelen een optie om alleen het vruchtgebruik dan wel alleen de bloot eigendom te schenken.

Tot slot attenderen wij u op de mogelijkheden van de zogenoemde 'herroepelijke schenking'. Dit houdt

in dat u de schenking nog kunt terugdraaien, als uw vermogen zich onverwachts anders ontwikkelt dan u had ingeschat. Van Lanschot Charity & Impact Investing Service helpt u met de keuze om vermogen over te dragen tijdens leven of pas na uw overlijden.

Rechtstreekse gift

Veel donateurs kiezen voor een rechtstreekse gift aan een bestaande goede doelenorganisatie. Naast de grote bekende goede doelen, die in veel gevallen wereldwijd werken, zijn er ook oneindig veel kleine of minder bekende doelen. Hebt u eenmaal een betrouwbare organisatie gevonden die bij u past, dan is het vervolgtraject vaak eenvoudig. U boekt geld over naar de rekening van de organisatie. Uw betrokkenheid is dan financieel, er wordt immers geen beroep gedaan op uw tijd, kennis, netwerk of vaardigheden. Vaak wordt bij grotere bedragen een specifiek doel, onderzoek of project als voorwaarde aan de gift verbonden. De betrokken goede doelenorganisatie kan u achteraf een verantwoording over de besteding van uw geld geven.

Fonds op naam

Een groeiend aantal goede doelenorganisaties biedt de mogelijkheid een 'fonds op naam' op te richten. Een fonds op naam kan worden opgericht door een rechtspersoon of een natuurlijk persoon. Met een fonds op naam kan aan een gift een gericht doel worden meegegeven dat in lijn ligt met de betrokken instelling (het hoofdfonds).

Het hoofdfonds mag het geld alleen voor het omschreven doel gebruiken en verplicht zich om de gever volledig te informeren over hoe de middelen worden ingezet. Met een fonds op naam kan bijvoorbeeld een categorie musici of een specifiek project worden gesteund. De gever mag zelf de naam van het fonds bepalen. Bij een fonds op naam is de schenker betrokken bij het doel. Hij of zij kan via het hoofdfonds zien wat er gebeurt met zijn gift en bijvoorbeeld in contact treden met de doelgroep. Daarnaast wordt de gever regelmatig op de hoogte gehouden over de gang van zaken. De gever laat de administratieve en organisatorische zaken over aan het hoofdfonds en profiteert van de aanwezige kennis en ervaring. De werkwijze van het hoofdfonds is leidend, waardoor de eigen inbreng als gever beperkt is. Over de gift maken de gever en hoofdfonds specifieke afspraken: het bedrag, de doelstelling en de manier waarop de gever op de hoogte wordt gehouden. Deze afspraken worden bij een notaris bekrachtigd. De gever moet wel bereid zijn om tijd te investeren in het bepalen van de doelstelling en periodieke evaluatiemomenten. De meeste goede doelen hanteren een minimum beginvermogen. U kunt ervoor kiezen om het rendement dat het fonds oplevert te laten uitkeren of het fonds te laten interen op het eigen vermogen.

Eigen stichting

Met het oprichten van uw eigen stichting kunt u gericht geven aan één of meer goede doelen en projecten,

of zelf projecten ter hand nemen. De oprichter stelt een bestuur samen (vaak bestaande uit de oprichter en twee of meer anderen). Bij de notaris stelt u de oprichtingsakte (statuten) op waarin uw wensen en doelstellingen worden weergegeven. De statuten vormen de basis voor het te voeren beleid. Veel gevers met een eigen stichting kiezen ervoor om voor hun stichting een ANBI-status aan te vragen. Aan de ANBI-status zitten fiscale voordelen, maar er zijn ook voorwaarden aan verbonden.

Bij een ANBI-stichting zijn over het algemeen ten minste drie bestuurders vereist. Dit omdat een natuurlijk persoon of een rechtspersoon in de functie als bestuurder en/of beleidsbepaler niet over het vermogen van de stichting mag beschikken alsof het zijn eigen vermogen is. Concreet betekent dit dat geen van de bestuursleden van de stichting een meerderheid van de zeggenschap mag hebben. Bestuurders mogen wel familie zijn, zolang dit de onafhankelijkheid van het bestuur niet in de weg staat. Een belangrijk aspect van een eigen stichting is dat het besturen tijd van u vergt. Hier staat tegenover dat u samen met uw medebestuurders volledig zelfstandig en gericht uw doelstellingen kunt bepalen en uitvoeren. Van Lanschot is u graag van dienst bij het inrichten van uw stichting. Voor verenigingen en stichtingen bieden wij gespecialiseerde dienstverlening aan. Hierbij kunt u denken aan een optimale regie over het vermogen, het opstellen van een beleggingsstatuut, ondersteuning bij

de governance en begeleiding bij het opstellen van het beleidsplan van uw stichting.

Vermogen overdragen door een testament

Een deel van uw erfenis nalaten aan een goed doel kan op twee manieren: door een legaat of door een erfstelling. Fiscaal gezien is er een verschil tussen vermogen schenken aan een goed doel of vermogen nalaten door een testament. Door tijdens leven te schenken aan een goed doel ontstaat er mogelijk een aftrekpost in de inkomstenbelasting. Meer informatie hierover vindt u bij 'Fiscaliteit rondom geven'.

1. **Erfstelling.** Formeel benoemt u een goed doel tot erfgenaam of mede-erfgenaam. Een erfgenaam, dus ook een goed doel, heeft het recht om een nalatenschap te weigeren. In de praktijk zal een goed doel om risico's te vermijden de nalatenschap onder voorbehoud aanvaarden tot duidelijk is dat deze positief is.
2. **Legaat.** U kunt een bepaald geldbedrag nalaten. Maar u kunt ook een bepaald goed aan een goed doel nalaten, zoals een schilderij, een stuk grond, of een effectenportefeuille.

Bij het benoemen van een goede doeleninstelling in uw testament kunt u een specifiek thema of project aanwijzen, bijvoorbeeld het verbeteren van de toegang tot gezondheidszorg in Afrika.

Van belang is wel dat u zich realiseert dat het gekozen doel ten tijde van uw overlijden nog actueel moet zijn.

Het is ook mogelijk om bij testament een stichting of fonds op naam op te richten (zoals hiervoor beschreven). Na uw overlijden kunnen de personen of organisaties die u hebt aangewezen uw stichting of fonds op naam conform uw wensen oprichten.

3. Fiscaliteit rondom geven

Hoeveel schenk- of erfbelasting betaalt u over een schenking? Hoeveel (inkomsten- of vennootschaps) belasting kunt u besparen? Dit hangt af van de manier waarop het vermogen overgaat.

Schenk- en erfbelasting

Een goed doel dat door een schenking of een testamentaire bepaling een bedrag ontvangt, betaalt geen schenk- of erfbelasting als dit goede doel voldoet aan bepaalde spelregels.

Aftrek voor inkomstenbelasting (schenker is privépersoon)

Giften aan goede doelen kunnen fiscaal aftrekbaar zijn voor de inkomstenbelasting. Schenken tijdens leven levert u als schenker dus een fiscaal voordeel op ten opzichte van het nalaten van vermogen door

een testament. Voor de inkomstenbelasting is er een onderscheid tussen periodieke schenkingen en eenmalige schenkingen. Net als bij de schenk- en erfbelasting is een schenking alleen aftrekbaar voor de inkomstenbelasting als er sprake is van een ANBI. Wanneer u een periodieke gift doet aan een vereniging die geen ANBI is, dan mag u deze gift aftrekken als de vereniging voldoet aan alle volgende voorwaarden:

- De vereniging heeft minstens 25 leden.
- De vereniging heeft volledige rechtsbevoegdheid.
- De vereniging is vrijgesteld van vennootschapsbelasting of er niet aan onderworpen.
- De vereniging is gevestigd in een EU-land, op St. Maarten, Curaçao, Aruba, de BES-eilanden of in een ander door de Belastingdienst aangewezen land.

Een schenking aan een SBBI is niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Wanneer een SBBI een jubileum viert kan ze hiervoor een Steunstichting SBBI oprichten. Schenkingen aan een Steunstichting SBBI zijn gedurende het betreffende jaar wel aftrekbaar (als eenmalige gift). Via de website van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/anbi_zoeken) kunt u vinden of het goede doel van uw keuze een ANBI-status heeft. Op de website van de Belastingdienst is ook een register van Steunstichtingen SBBI te vinden.

Eenmalige schenking

Voor eenmalige giften geldt een drempelbedrag en een maximum. Het drempelbedrag is 1% van uw (eventueel) gezamenlijke drempelinkomen, met een minimum van € 60,-. Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in Box 1, 2 en 3, zonder uw persoonsgebonden aftrek. Wat u meer hebt geschonken dan deze 1%, mag u aftrekken. Maar u mag niet meer aftrekken dan het maximum. Dat is 10% van uw drempelinkomen.

Een gift aan een ANBI die is aangemerkt als culturele instelling (ANBI CI) levert een extra belastingvoordeel op in de inkomstenbelasting. Om als culturele ANBI aangemerkt te worden moet de instelling voor minstens 90% actief zijn op cultureel gebied. Een belastingplichtige in de inkomstenbelasting mag 1,25 keer het bedrag van de gedane gift in aanmerking nemen voor de giftenaftrek. Deze extra aftrek wordt toegepast over maximaal € 5.000,- van de aan culturele instellingen gedane giften.

Periodieke schenking

De fiscaal meest aantrekkelijke vorm van geven is een periodieke schenking. Van belang bij deze vorm van geven is dat u schriftelijk vastlegt om ten minste vijf jaar lang jaarlijks een vastgesteld bedrag aan hetzelfde goede doel te doneren. Sinds 2014 kunt u in plaats van een notariële akte ook gebruikmaken van de modelschenkingsovereenkomst.

De Van Lanschot Charity & Impact Investing Service bestaat uit drie onderdelen: het adviestraject Charity & Impact Investing, het verstrekken van informatie over filantropisch geven en impact investeren en het faciliteren van netwerkbijeenkomsten over filantropie en impact investing.

Het adviestraject van de Charity & Impact Investing Service bestaat uit een aantal modules, die kunnen worden samengevat in zes stappen. Na het doorlopen van de stappen kunnen wij u voorzien van een volledig advies. Uw wensen ten aanzien van het adviestraject staan centraal. Hieronder vindt u een korte beschrijving van de stappen in een volledig adviestraject.

1. **Kennismaking en oriëntatie.** Wij informeren u over de rol van de Charity & Impact Investing Service en stellen vast welke kennis en ervaring u heeft met het geven aan goede doelen en impact investeringen.
2. **Motivatie.** Wij gaan met u in gesprek over uw drijfveren voor het geven aan goede doelen en impact investeren. Daarnaast begeleiden wij u bij het bepalen en aanscherpen van uw maatschappelijke ambities.
3. **Budget en geefwijze- en investeringswijze.** Samen met u bepalen wij welk budget u wilt besteden aan het geven aan goede doelen en/of impact investeringen en welke invloed dit kan hebben op uw persoonlijke inkomens- en vermogensontwikkeling. Daarnaast kijken we welke manier van geven en investeren past bij uw wensen en voorkeuren.

4. **Selectie.** Wij inventariseren uw specifieke voorkeuren op het gebied van goede doelen en impact investeringen en geven u een overzicht van goededoelenorganisaties die in lijn liggen met de door u geformuleerde maatschappelijke doelen. Hiervoor maken wij gebruik van een onafhankelijke database van het Kenniscentrum Filantropie. Daarnaast geven wij u een overzicht van impact investeringen die aansluiten bij uw maatschappelijke doelen. Voor beleggingsinhoudelijk advies verwijzen wij u naar een beleggingsadviseur.
5. **Advies en Uitvoering.** Wij stellen voor u een persoonlijk adviesrapport op, dat we met u bespreken. U ontvangt van ons algemene aanbevelingen voor het uitvoeren van uw geefbeleid en lichten onze dienstverlening op het gebied van beleggingsadvies toe.
6. **Evaluatie.** U bent zelf verantwoordelijk voor de evaluatie. Wel geven wij u tips voor de evaluatie en monitoring van de maatschappelijke impact van uw giften en impact investeringen.

Na een zorgvuldige inventarisatie op basis van uw situatie, wensen en doelstellingen stelt de Van Lanschot Charity & Impact Investing Service een persoonlijk adviesrapport voor u op met concrete aanbevelingen waarin u zich als gever zult herkennen. Verder bevat het adviesrapport algemene informatie over de laatste twee stappen van het geeftraject, de uitvoering en

evaluatie. U draagt zelf zorg voor de uitvoering van uw geefplan. Als u dit wenst, dan verwijzen wij u hiervoor door naar externe specialisten. Uiteraard bepaalt u daarbij zelf welke suggesties u vanuit het adviesrapport wilt opvolgen. De evaluatie van het geven volgt in een later stadium, waarbij u de impact op de gestelde doelen kunt vaststellen.

Wilt u meer informatie over de Van Lanschot Charity & Impact Investing Service? Neem dan contact op met onze specialisten Charity & Impact Investing:

Andrew Mackay

M 06 12 59 47 75

E a.r.mackay@vanlanschot.com

Wieke Maarleveld

M 06 53 74 16 00

E wieke.maarleveld@vanlanschot.com

Van Lanschot | 0800 1737 | www.vanlanschot.nl

Disclaimer

De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontlelen.

Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging. Het is niet toegestaan de gegevens in de publicatie geheel of gedeeltelijk te reproduceren, in welke vorm dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Van Lanschot NV.

Overige informatie

Van Lanschot NV is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN te 's-Hertogenbosch, KvK 's-Hertogenbosch nr. 16038212 met btw-identificatienummer NL.004 670632.B.01. Van Lanschot NV is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Van Lanschot NV kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar in verzekeringsproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Voor eventuele klachten inzake onze financiële dienstverlening kunt u zich richten tot uw eigen kantoor van Van Lanschot NV, de afdeling Klachtenmanagement van het hoofdkantoor, Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.