

Financieel en geestelijk profijt van gulle schenking aan goed doel

Bij 'gedeeld geven' schenken rijken minimaal een kwart miljoen en ontvangen tot hun dood een gegarandeerd rendement.



Foto: HH / Beweking - Ngoc Binh Tran

'Planned giving' is in Angelsaksische landen al langer populair. De gever ontvangt rendement over het geld dat hij schenkt.

Frank van Alphen
Amsterdam

Gedeeld geven is in de Angelsaksische wereld al decennia bekend onder de naam planned giving. Advocaat, fiscalist en filantropie-expert Ineke Koele heeft deze vorm van geven aangepast aan de Nederlandse regels en dit najaar in dit land geïntroduceerd door Stichting Gedeeld Geven op te richten. In het comité van aanbeveling zitten hoogleraar filantropie Theo Schuyt, Kunsthal-directeur Emily Ansenk en Rien van Gendt, voorzitter van de samenwerkende filantropische brancheorganisaties en oud-directeur van Van Leer Group. 'Vermogende particulieren zien dat hun vermogen verdampst bij de huidige rentepercentages in combinatie met de vermogensrendementsheffing en de inflatie', zegt Koele, oprichter van adviesbureau Koele Private Clients & Charity. 'Bij planned giving geef

je dat vermogen deels weg, maar ontvang je wel een gegarandeerd rendement tot je dood. Dat is mogelijk doordat het vermogen wordt gesplitst in het blote eigendom en het vruchtgebruik.'

Dat het rendement over de gift beduidend hoger is dan het vastgestelde vruchtgebruik is te danken aan twee fiscale faciliteiten. Ten eerste is de gift aftrekbaar van het inkomen. Ten tweede hoeft de schenker geen vermogensrendementsheffing van 1,2% te betalen over de schenking.

Een voorbeeld. Een man van 67 met een behoorlijk pensioen schenkt € 250.000 aan de Hartstichting, een van de negen charitatieve instellingen die bij de stichting zijn aangesloten. Het rendement over de gift is 3% (€ 7500) per jaar. Als gevolg van de fiscale voordelen wordt dit rendement opgevoerd naar 5,5% zolang de man leeft.

De gift gaat rechtstreeks naar de Hartstichting. De gulle gever mag het bedrag in vijf jaarlijkse termijnen in mindering brengen

op zijn inkomen. In totaal krijgt hij in de loop van die vijf jaar ruim € 71.000 terug van de fiscus in Box I. Daarnaast bespaart hij jaarlijks 1,2% vermogensrendementsheffing over € 250.000.

De Hartstichting is in deze constructie niet een kwart miljoen rijker, maar ontvangt € 112.600. De rest van het bedrag (€ 137.400) gaat naar Interpolis om de levenslange betaling van het vruchtgebruik zeker te stellen. Het gedeelte van de gift dat bij de verzekeraar terecht komt, is niet fiscaal aftrekbaar.

Gedeeld Geven is geschikt voor gevers vanaf 60 jaar en vanaf 3% rendement. Hoe hoger het gewenste rendement, hoe kleiner het bedrag dat overblijft voor Ox-

Gedeeld geven is gunstig voor de goede doelen, maar ook voor de gulle gever

fam Novib of een ander goed doel. Wel moet er ten minste € 50.000 naar het gekozen doel gaan, dat ook de kosten van onder meer de notaris bij Gedeeld Geven betaalt.

Behalve het gekozen rendement is de leeftijd van grote invloed op de rekensom. Hoe ouder de schenker, hoe meer geld naar Humanitas of het Rode Kruis stroomt. Bij een 77-jarige man die kiest voor 3% gaat € 166.700 van het kwart miljoen naar het goede doel van zijn voorkeur. Zijn rendement is 6,3%. Als dezelfde man kiest voor 6%, blijft er € 86.000 over voor de Nierstichting of SOS Kinderdorpen. Volgens de stichting is zijn rendement dan 8,7%.

Stellen kunnen ook een lijfrente op beide levens afsluiten. Die keuze vermindert eveneens het deel dat het goede doel kan incasseren. Een echtpaar van 79 bij wie de lijfrente blijft doorlopen als een van hen overlijdt, ziet € 148.000 naar de charitatieve instelling gaan.

Volgens Koele heeft gedeeld geven voordelen voor de goede doe-

len en voor de 'major donors'. 'De charitatieve instellingen kunnen direct aan de slag met het bedrag. Bij een legaat moeten ze wachten tot de gever overlijdt. De schenker heeft meer voldoening omdat hij veel meer betrokken is bij de gift. Hij kan zien wat er met zijn geld gebeurt', aldus Koele.

Ander voordeel voor de schenker is dat hij zich geen zorgen meer hoeft te maken over zijn vermogen. Koele: 'Het is in goede handen. De gever hoeft niet bang te zijn dat zijn vermogen door bijvoorbeeld een beurscrisis halveert. Hij hoeft ook niet na te denken over de bestemming van het vermogen na zijn overlijden.'

Ook goede doelen die niet zijn aangesloten bij Stichting Gedeeld Geven kunnen gebruikmaken van deze constructie. Ze moeten voor de details wel aankloppen bij de stichting. Die rekt een eenmalige vergoeding voor toetreding tot de stichting en het delen van deze kennis.

.....
www.gedeeldgeven.nl

