

giftenaftrek tot het door de stichting genoten rentevoordeel, berekend naar een rente van 7,5%.

Het Gerechtshof 's-Gravenhage verwierp dat standpunt, maar verleende de gevraagde giftenaftrek tot een bedrag gelijk aan het verschil tussen het nominale bedrag van de lening en de contante waarde daarvan op het tijdstip waarop de lening werd verstrekt (Hof 's-Gravenhage, 10-9-1996, BNB 1997/198).

7.12.6.12 *Schenking van nog niet opeisbare dividenden*

De giftenaftrek geldt ook bij schenking van *nog niet opeisbare* (betaalbare) dividenden, mits op het tijdstip van schenking een redelijke zekerheid bestaat dat een dividend van een bepaalde grootte zal worden uitgekeerd. De gift is te stellen op de contante waarde van het te verwachten dividend. Dividend wordt als zodanig niet belast. Wel maken de aandelen waarop het dividend wordt betaald, deel uit van de rendementsgrondslag van box 3 waarover het forfaitair rendement van 4% wordt berekend. Zie 6.1.9.

7.12.6.13 *Schenking van nog niet vervallen loontermijnen*

Het (bij notariële akte) schenken van een nog niet vervallen loontermijn, bijv. de aanspraak op uw vakantiegeld, heeft in feite geen enkel fiscaal gevolg. Enerzijds moet u het later uit te betalen brutobedrag in het lopende of volgende jaar toch als loon aangeven (vraag P 2a), anderzijds kunt u dan dat brutobedrag – met inachtneming van de niet-aftrekbare drempel – als gift in aftrek brengen. Het is eenvoudiger om (uit uw nettoloon) een bedrag per bank of giro te schenken. Tot dat bedrag hebt u dan meteen het voor de aftrek als gift vereiste schriftelijke bewijs en u hebt geen notariskosten. Vergelijk 4.3.11.10.

► 7.12.7 *Periodieke giften*

7.12.7.1 *Voordeel van periodieke gift ten opzichte van andere gift*

De uit vrijgevigheid (zie echter ook 7.12.7.5) aan bepaalde instellingen of verenigingen geschonken periodieke uitkeringen zijn, mits is voldaan aan de in 7.12.7.2 vermelde voorwaarden, volledig aftrekbaar als gift. Voor deze giften gelden geen beperkingen aan het in aftrek te brengen bedrag (drempels), zoals wel het geval is bij de andere giften. Zie 7.12.8.2.

Periodieke giften leveren dus meer fiscaal voordeel op dan andere giften. Dit voordeel is groter naarmate het drempelinkomen hoger is. Zie 7.12.8.2, Voorbeelden. Het daartegenover staande 'nadeel' is echter dat de gift elk jaar aan dezelfde instelling of vereniging moet worden gedaan. Via een organisatie die als doorgeefluik fungeert, zoals de Stichting De periodieke gift (Nieuwstad 51, 7251 AG Vorden, www.deperiodekegift.nl), kunt u de voordelen van de ruimere aftrekmogelijkheden voor periodieke giften echter combineren met de grotere flexibiliteit van de jaarlijkse aftrek van andere giften. Via deze stichting kunt u jaarlijks een bedrag van minimaal € 500 als gift overmaken. Op deze gift wordt eenmalig een bedrag van € 125 aan notariskosten ingehouden, alsmede jaarlijks een bedrag van € 50 aan administratiekosten. Vervolgens kunt u elk jaar aangeven aan welke instelling(en) of vereniging(en) deze stichting uw gift moet doorbetalen, waarbij er tevens voor wordt zorg gedragen dat u van de desbetreffende instellingen of verenigingen – per e-mail – een ontvangbevestiging van uw gift ontvangt.

7.12.7.2 *Voorwaarden voor de aftrek*

Voor de aftrek van periodieke uitkeringen als gift moet worden voldaan aan alle onder a. t/m e. hierna vermelde voorwaarden.

- a. Er moet sprake zijn van uitkeringen. Zie 'uitkering'.
- b. De verplichting tot uitkering moet zijn aangevraagd. Stel dit niet uit voor de aangifte over naar de notaris gaat macht tekenen.
- c. De (geschonken) pe minste eenmaal per j
- d. De (geschonken) pe toegezegd voor een (behoudens overlijden een onbeperkte – zij lijffrente voor minima 8 augustus 2005, n gekeurd dat periodi den die de schenker arbeidsongeschikthe strijken van de perio
- e. De periodieke uitker van een in Nederland Aruba gevestigde, h daaronder begrepen genoemde kerkelijke tieve, culturele en w 7.12.1. Let op 3, vo kelijk genoemde ins terium voldoen als e instelling', te weten den van de instelling ten minste ongeveer belang en een partii en 7.12.6.4.

Onder de regeling voor uitkeringen vallen ook Nederlandse Antillen o al zouden zij niet ten i algemeen belang beog hebben, volledig rechts vennootschapsbelasting toneel- en muziekveren sociëteiten, studenten-, gen, hobbyclubs e.d. v

7.12.7.3 *Bijzondere gr*

Onder de instellingen ' periodieke uitkeringen vallen de Fondsen op Prins Bernhard Cultuu een eigen doelstelling, stichter of schenker is toren van het werktern fonds, namelijk wetens muziek, theater, cultur natuurbehoud.

Omdat met deze Fond een familielid of vriend algemeen belang in sta zienlijke bedragen zijn een dergelijk fonds wil voordelig een gift over een periodieke uitkerin daan aan de in 7.12.7.1 gelijke – bedragen uit zijn in die vijf jaar dan baar. Dat voordeel kun van het in die jaren ov