



SKAT

Gaver til velgørende foreninger

DECEMBER 2007



Indhold

Indledning	3
Du har mulighed for at give gaver og få fradrag på to måder	3
Hvilke foreninger kan modtage gaver/ydelser?	4
Trossamfund	4
1. Fradragsret for gaver	5
Hvor meget er fradragsberettiget?	5
Hvordan opnår jeg fradrag?	5
2. Fradragsret for ydelser	6
Hvordan kan jeg forpligte mig til at give ydelser til en forening?	6
Hvad er det fradragsberettigede beløb?	6
Hvordan opnår jeg fradrag?	6
Hvordan gør jeg, når jeg ikke kender min indkomst før i december måned eller året efter?	7
Specielle situationer omkring forpligtelseserklæringer	8
Når selskaber giver gaver eller ydelser	9
Fradrag for gaver til kulturinstitutioner	10
Flere oplysninger	11

Indledning

I denne pjece kan du læse om reglerne for at give gaver eller ydelser til velgørende foreninger og organisationer i 2008 og senere.

I pjecen bruges ordet ”gaver” om de gaver, som du har givet i kalenderåret. Ordet ”ydelser” bruges om de beløb, du har forpligtet dig til at give hvert år i minimum ti år i en forpligtelseserklæring eller et gavebrev.

Du har mulighed for at give gaver og få fradrag på to måder

1. Gaver for et enkelt år. De første 500 kr. er ikke fradragsberettigede. Her er tale om fradrag efter ligningslovens § 8 A.
2. Ydelser, som skal gives i minimum ti år. Hele ydelsen er fradragsberettiget. Her er tale om fradrag efter ligningslovens § 12, stk. 3.

For at du kan få fradrag, skal den velgørende forening være godkendt af SKAT til at modtage gaver eller ydelser med fradragsret, og foreningen skal have indberettet beløbet til SKAT.

Hvilke foreninger kan modtage gaver/ydelser?

Velgørende foreninger, fonde, stiftelser og lignende organisationer kan være godkendt til at modtage gaver eller ydelser, hvor du kan få fradrag.

Du finder en opdateret liste over godkendte foreninger på www.skat.dk – *Rådgiver – Juridiske vejledninger – Ligningsvejledningen, Almindelig del, Bilag – Almenvælgørende eller på anden måde almennyttige fonde, foreninger, stiftelser, institutioner mv. samt religiøse samfund.*

Foreninger, som er godkendt til at modtage gaver, skal bruge deres midler til velgørende formål.

Foreninger, som kan modtage ydelser, skal ud over at være velgørende, bruge midlerne til humanitære formål, forskning eller beskyttelse af naturmiljøet.

Nogle foreninger er godkendt til at modtage både gaver og ydelser.

Trossamfund

Trossamfund skal også have en godkendelse fra SKAT, for at de gaver eller ydelser, du giver til dem, er fradragsberettigede. Trossamfund kan være godkendt til både at modtage gaver og ydelser.

1. Fradragsret for gaver

Hvor meget er fradragsberettiget?

Alle beløb på minimum 500 kr. til foreninger, som du i løbet af kalenderåret har givet en gave, er fradragsberettigede – bortset fra et samlet bundfradrag på 500 kr. Det forudsættes, at de pågældende foreninger har indberettet beløbene til SKAT.

Det maksimale fradrag for 2008 er på 14.000 kr. Det får du, når du samlet har givet gaver for 14.500 kr. Bemærk, at beløbet ændres hvert år.

På www.skat.dk kan du finde de aktuelle beløb under *Borger – Flere emner – Satsler og beløbsgrænser*.

Eksempel

Gaver til forening x	800 kr.
Gaver til forening y	400 kr.
Gaver til forening z	14.000 kr.

Gaven til y er på under 500 kr. og er ikke fradragsberettiget. Gaverne til x og z på i alt 14.800 kr. er fradragsberettigede med 14.000 kr., som er maksimumsbeløbet for 2008.

Samlevende ægtefæller kan hver for sig give gaver og opnå fradragsret for egne gaver.

Hvordan opnår jeg fradrag?

Du skal oplyse dit navn og cpr-nummer til de foreninger, du giver gaver til. Forenin-

gerne skal indberette de gaver, de modtager fra dig, til SKAT. Gaverne vil automatisk fremgå af din årsopgørelse – fratrukket bundfradraget på 500 kr.

I din Skattemappe finder du en samlet oversigt over de gaver, som er indberettet til SKAT. Du har adgang til din Skattemappe via www.skat.dk.

Når du modtager din årsopgørelse, har du mulighed for at sammenligne det anførte beløb med dine kvitteringer for de gaver, du har givet. Mener du, at du har ret til fradrag for et større gavebeløb, eller at foreningen mangler at indberette et beløb, skal du kontakte foreningen og bede foreningen om at indsende de rigtige tal til SKAT.

Mener du, at foreningen har indberettet et for stort gavebeløb, skal du rette beløbet på årsopgørelsen, eventuelt ved brug af TastSelv. Hvis du retter beløbet, skal du være opmærksom på bundfradraget på 500 kr., som SKAT har fratrukket på årsopgørelsen.

Når du oplyser dit cpr-nummer til den almenvelgørende forening i forbindelse med en donation, giver du foreningen ret til at benytte dit cpr-nummer, når de indberetter beløbet til SKAT. Dit cpr-nummer bliver udelukkende brugt til dette formål.

2. Fradragsret for ydelser

Hvordan kan jeg forpligte mig til at give ydelser til en forening?

For at få fradragsret for en ydelse til en godkendt forening er det et krav, at du uden nogen form for modydelse påtager dig en forpligtelse over for foreningen.

Forpligtelsen kan gå ud på at betale enten en bestemt ydelse eller en ubestemt ydelse:

- En bestemt ydelse er en bestemt sum. Den skal være af ubestemt varighed, fx yderens livstid eller minimum ti år.
- En ubestemt ydelse er fx en procentdel af indkomsten. Den skal være af bestemt varighed, fx yderens livstid eller minimum ti år.

Aftalen om forpligtelsen skal være skriftlig mellem dig og foreningen.

En forpligtelseserklæring, som beregnes som en procentdel af din indkomst, kan ikke forøges til et bestemt beløb, fx til det maksimale skattefradrag.

Foreninger, som er godkendt til at modtage ydelser, vil hjælpe dig med at indgå en sådan forpligtelse, de har som regel nogle standarderklæringer eller gavebreve til formålet.

Hvad er det fradragsberettigede beløb?

Du kan maksimalt få fradrag for 15 procent af din personlige indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst. Positiv kapitalindkomst opstår, når fx renteindtægter og visse gevinster på værdipapirer overstiger dine renteudgifter og tab på værdipapirer.

Du kan altid få fradrag for ydelser, du har betalt i henhold til din forpligtelse med indtil 15.000 kr. om året. Det gælder uanset 15-procentsbegrænsningen, og uanset at du ikke har haft nogen indkomst i året.

Samlevende ægtefæller kan hver for sig indgå disse forpligtelser og få fradragsret for egne ydelser.

Hvordan opnår jeg fradrag?

Når du indgår en forpligtelse, skal bl.a. dit navn og cpr-nummer stå på forpligtelseserklæringen. Foreningerne skal hvert år indberette de ydelser til SKAT, som du skal betale, og som du har betalt til foreningen. De indberettede beløb bliver fortrykt på din årsopgørelse.

I din Skattemappe finder du en samlet oversigt over de ydelser, som er indberettet til SKAT. Du har adgang til din Skattemappe via www.skat.dk.

Når du modtager din årsopgørelse, har du mulighed for at sammenligne beløbet på selvangivelsen med dine kvitteringer for de ydelser, du har betalt.

Mener du, at du har ret til fradrag for et større ydelsesbeløb, eller at foreningen mangler at indberette et beløb, skal du kontakte foreningen og bede foreningen om at indsende de rigtige tal til SKAT.

Mener du, at foreningen har indberettet et for stort ydelsesbeløb, skal du rette beløbet på årsopgørelsen, eventuelt ved brug af TastSelv.

Når du oplyser dit cpr-nummer til den almenvelgørende forening i forbindelse med en donation, giver du foreningen ret til at benytte dit cpr-nummer, når de indberetter beløbet til SKAT. Dit cpr-nummer bliver udelukkende brugt til dette formål.

Hvordan gør jeg, når jeg ikke kender min indkomst før i december måned eller året efter?

Ved de forpligtelser, som udgør en bestemt ydelse per år eller fx en procentdel af din bruttoindkomst eller A-indkomst for året før, er der ingen problemer med, hvad du skal betale i det enkelte år. Det skyldes, at du ved, hvad der skal betales, før året er gået.

Forpligtelsen kan imidlertid være indgået som en procentdel af årets indkomst. Her vil du i mange tilfælde ikke kende din endelige forpligtelse, før året er gået. Har

du betalt aconto i løbet af året, kan du have betalt enten for lidt eller for meget i forhold til, hvad du skal betale ifølge forpligtelseserklæringen.

Jeg har betalt for lidt

Har du betalt for lidt i forhold til din forpligtelseserklæring, betyder det, at du kun har ret til fradrag for det beløb, du har betalt i kalenderåret. Den supplerende betaling, du skal foretage efter kalenderårets udløb for at opfylde forpligtelseserklæringen, kan du først få fradrag for året efter – altså i betalingsåret.

Jeg har betalt for meget

Har du betalt mere, end du er forpligtet til, er det maksimalt det beløb, som forpligtelseserklæringen forpligter dig til at yde, som er fradragsberettiget.

Hvis du eller foreningen konstaterer, at der er betalt for meget på forpligtelseserklæringen *inden* indkomstårets udløb, kan du eventuelt aftale med foreningen, at det overskydende beløb anses som en § 8A-gave. Det vil sige, at foreningen skal indberette gaven til SKAT. Beløbet bliver så fortrykt på din årsopgørelse.

Hvis du eller foreningen konstaterer, at der er betalt for meget på forpligtelseserklæringen *efter* indkomstårets udløb, skal du aftale med foreningen, om det overskydende beløb skal betales tilbage til dig, eller om det skal anses som et acontobeløb for årets ydelser. SKAT skal have besked i disse tilfælde. Det gør du ved at rette

beløbet i din årsopgørelse, eventuelt ved brug af TastSelv. Du retter beløbet til det beløb, som du skulle have betalt ifølge forpligtelseserklæringen.

Du skal aftale med foreningen, om det overskydende beløb skal betales tilbage til dig, eller om det skal anses som et aconto-beløb for årets ydelser. Det overskydende beløb kan ikke anses som en almindelig gave, som er fradragsberettiget for betalingsåret.

Specielle situationer omkring forpligtelseserklæringer

Hvad sker der, hvis jeg stopper med at give den årlige ydelse?

Hvis du stopper med at betale dine ydelser til foreningen, kan foreningen retsforfølge dig for at få deres betaling ifølge aftalen. Hvis foreningen ikke retsforfølger deres krav mod dig, kan SKAT kræve, at du efterbetaler den skat, du har sparet ved at indgå erklæringen.

Bristede forudsætninger

Hvis der er tale om bristede forudsætninger for dig, vil der ikke ske nogen rettelse af de tidligere indkomstår, hvor erklæringen har eksisteret. En bristet forudsætning kan fx være, at du har meldt dig ud af den religiøse forening.

Ny erklæring

Du kan ikke overflytte en forpligtelseserklæring til en ny forening, men du må gerne indgå en ny erklæring, der opfylder de almindelige regler.

Når selskaber giver gaver eller ydelser

Selskaber og andre skattepligtige institutioner er også omfattet af reglerne for fradrag for gaver eller ydelser efter ligningslovens §§ 8 A og 12, stk. 3.

Men for selskaber og andre skattepligtige institutioner kan fradraget for udgifter til løbende ydelser højst udgøre 15 procent af selskabets skattepligtige indkomst. De 15 procent beregnes af den skattepligtige indkomst, *før* indkomsten er nedbragt med fradrag efter ligningslovens § 12, stk. 3.

Selskabet skal oplyse sit navn og cvr-nummer til de foreninger, som det giver gaver eller ydelser til, hvis det ønsker fradrag for dem.

Fradrag for gaver til kulturinstitutioner

Der gælder specielle regler for personer, dødsboer, visse selskaber og fonde, som giver kunst og gaver til kulturinstitutioner, som modtager direkte tilskud fra stat eller kommune. Her er tale om fradrag efter ligningslovens § 8 S.

Kulturministeriet har i samarbejde med skatteministeriet og SKAT udgivet pjecen "Nyt om gaver til kulturinstitutioner – en vejledning".

Har du brug for at vide mere om reglerne for fradragsret for køb af kunst og gaver til kulturinstitutioner, kan du læse mere i pjecen som du finder på www.skat.dk – *Virksomhed – Nyheder – Nyhedsbreve til virksomheder – 2005 – Dato 03.03.06 – Nye pjecer om køb af kunst samt om gaver til kulturinstitutioner.*

Er gaven, du giver, fradragsberettiget både efter Ligningslovens § 8 S og § 8 A, så kan du ikke få fradrag efter begge lovbestemmelser, men du kan vælge fradrag efter den lovbestemmelse, som giver dig det største fradrag.

Flere oplysninger

Ønsker du mere information, er du velkommen til at ringe til SKAT på 72 22 18 18 eller sende os en e-mail via www.skat.dk/kontakt.

Har du brug for at vide mere om reglerne for fradragsret for gaver eller ydelser til kulturinstitutioner, kan du læse mere i ligningsvejledningens almindelige del, A.F.5, A.F.4.4 og A.F.6, som du finder på www.skat.dk – *Rådgiver – Juridiske vejledninger – Ligningsvejledningen, almindelig del.*

Gaver til velgørende foreninger

Denne pjece handler om reglerne for fradrag for gaver til velgørende foreninger.

Alle SKATs pjecer ligger på www.skat.dk. Enkelte fås også hos SKAT, kommunernes borgerbetjening og mange biblioteker.

Opdatering af denne pjece ved eventuelle lovændringer og rettelser sker alene i internetversionen.

Læs aktuel information fra SKAT på

www.skat.dk

Udgivet af

SKAT

Telefon 72 22 18 18

Mail via www.skat.dk/kontakt

Adresser på skattecentre ses på www.skat.dk



SKAT