



VERTROUWELIJK

Naam dienstonderdeel
Kennisgroep IB-niet winst
algemeen_

Contactpersoon

5.1.2e

5.1.2e 5.1.2e

Datum

27 december 2018

Versienummer

1

Referentienummer

KG 18-202-0015

Auteur

5.1.2e

5.1.2e

Kopie aan

Leden kennisgroep

Bijlagen

Geen

memo

Kan het failliet gaan van een bank een beëindigingsgrond
zijn van een periodieke gift?

Casus

Schenker is een periodieke gift overeengekomen met een ANBI. In de overeenkomst staat dat de periodieke uitkering eindigt door het overlijden van schenker. Daarnaast eindigt de periodieke uitkering als 67 Awr failliet gaat, surseance van betaling aanvraagt of schenker om een andere reden buiten haar schuld niet onbeperkt over haar banksaldo kan beschikken. Schenker is crediteur van deze bank.

Vraag

Kan een periodiek gift overeengekomen worden waarin staat dat de periodieke uitkering stopt bij het failliet gaan van de bank van belanghebbende?

Antwoord

Ja. Ondanks de aanvullende beëindigingsgrond is aan het onzekerheidsvereiste voldaan. De schenker kan de looptijd van de gift niet beïnvloeden. Ook is het niet zeker dat de aanvullende beëindigingsgrond ertoe leidt dat de periodieke gift voortijdig eindigt.

Beschouwing

In het Giftenbesluit van 19 december 2014 (BLKB2014/1415M) is het volgende opgenomen over aanvullende beëindigingsgronden:

"2.2 Beëindiging van periodieke giften

De minimale looptijd van een periodieke gift is vijf jaren, tenzij de schenker eerder overlijdt (artikel 6.34 en 6.38 van de Wet IB 2001). Bedongen kan worden dat de verplichting tot het doen van de uitkeringen of verstrekkingen ook op een eerder tijdstip kan worden beëindigd. De schenker mag echter de looptijd niet zelf zodanig kunnen beïnvloeden dat deze korter kan worden dan de minimale looptijd van vijf jaren. Als de schenker die invloed wel heeft, is geen sprake van een wezenlijke onzekerheid terwijl dit juist een kenmerk is van een periodieke gift. Dit vormt daarom een beletsel om de gift als periodieke gift aan te merken. Hetzelfde geldt voor het opnemen van de mogelijkheid om al vervallen termijnen te herroepen. Als de schenker de verplichting tot het doen van uitkeringen of verstrekkingen na vijf jaren kan beëindigen, is dat geen beletsel.

2.2.1 Beëindiging periodieke giften bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid, faillissement van de instelling of verlies van de ANBI-status

De mogelijkheid tot beëindiging van de verplichting tot het doen van uitkeringen of verstrekkingen binnen de periode van vijf jaren bij arbeidsongeschiktheid of werkloosheid van de schenker is geen beletsel voor de kwalificatie als periodieke gift. Dit geldt ook als is bedongen dat de uitkeringen of verstrekkingen eindigen

VERTROUWELIJK

Pagina 1 van 2

bij faillissement van de begiftigde instelling of als de instelling de ANBI-status verliest. Hierbij geldt als voorwaarde dat de schenker niet of nauwelijks invloed heeft op de hiervoor genoemde situaties. Het vorenstaande geldt alleen als de beëindiging van de verplichting slechts nog niet vervallen termijnen betreft. Als ook vervallen termijnen kunnen worden herroepen, is dit wel een beletsel voor de kwalificatie als periodieke gift.”

Een aanvullende beëindigingsgrond hoeft een kwalificatie als periodieke gift dus niet in de weg te staan, mits een onzekerheid van wezenlijke betekenis aanwezig blijft. Dit betekent dat de aanvullende beëindigingsgrond er niet toe mag leiden dat het zeker is dat de looptijd van vijf jaar niet gehaald zal worden. Een aanvullende beëindigingsgrond waarvan (nagenoeg) zeker is dat deze binnen de looptijd van vijf jaar zal intreden voldoet derhalve niet. Tevens mag de schenker de looptijd niet zelf zodanig kunnen beïnvloeden dat deze korter kan worden dan de minimale looptijd van vijf jaar. Deze beoordeling dient plaats te vinden op het moment van aangaan van de schenkingsovereenkomst.