

## Het Limburgs Diaconaal Fonds en de nieuwe ANBI-regelgeving

Het Limburgs Diaconaal Fonds (LDF) is een ANBI-instelling, een algemeen nut beogende instelling.

Op 26 juni 2025 is door de Staatssecretaris van Financiën een nieuw Besluit ANBI vastgesteld. Dit besluit, dat 9 pagina's beslaat, is op 4 juli 2025 van kracht geworden. In het besluit is nieuw beleid opgenomen ten aanzien van alle ANBI-instellingen. De overheid is voornemens kritischer te beoordelen of alle instellingen nog wel met recht een ANBI-instelling kunnen zijn. Bij de Belastingdienst zijn hiervoor extra personeelsleden aangetrokken.

Een ANBI is een instelling die, zowel statutair als feitelijk, uitsluitend of nagenoeg uitsluitend het algemeen nut beoogt. Om te kunnen aannemen dat met de ontplooiende werkzaamheden uitsluitend of nagenoeg uitsluitend het algemeen nut is beoogd, moet in de eerste plaats worden vastgesteld dat die werkzaamheden primair en rechtstreeks zijn gericht op het dienen van enig algemeen belang (kwalitatieve toets). Daarnaast moet het beoogde doel ook feitelijk voor 90% of meer ten bate van het algemeen nut strekken (kwantitatieve toets). De nadruk ligt hierbij op de uitgaven van de instelling ten behoeve van de doelstelling.

### Enkele belangrijke kernpunten van de nieuwe regelgeving

#### 1. *De anti-oppot-eis.*

Een ANBI mag niet meer vermogen aanhouden dan redelijkerwijs nodig is voor de continuïteit van de voorziene werkzaamheden ten behoeve van haar doelstelling (het bestedingscriterium, ook aangeduid als de anti-oppot-eis). De opbrengsten c.q. het rendement moeten binnen een redelijke termijn besteed worden aan het ANBI-doel. ANBI's mogen daarbij een vast bestedingspercentage hanteren, gebaseerd op het gemiddelde rendement van de afgelopen 5 jaar. Een herziening hiervan is jaarlijks verplicht.

#### 2. *Het begrip stamvermogen.*

Stamvermogen is vermogen dat duurzaam in stand moet blijven. Alleen de opbrengsten mogen worden besteed. Bij ander vermogen, niet zijnde het stamvermogen, geldt de eis van een afbouw binnen een redelijke termijn. Een instelling kan niet zelf vermogen als stamvermogen bestemmen. ANBI's opgericht na 2008 mogen geen stamvermogen aanhouden, tenzij dit bepaald is per testament of schenkingsakte. Het stamvermogen mag dan in reële termen in stand worden gehouden. Dat wil zeggen dat de instelling dit vermogen jaarlijks mag indexeren. Bij instellingen die dateren van vóór 1 januari 2008 is de hoogte van het aanwezige eigen vermogen per 1 januari 2008, exclusief de eventueel aanwezige reserves voor toekomstige projecten of andere reële aangehouden reserves, uitgangspunt voor het stamvermogen in latere jaren. Voor dit vermogen geldt niet de eis van afbouw.

#### 3. *Bepaalde reserves zijn toegestaan.*

Voor de continuïteit van de voorziene werkzaamheden ten behoeve van de doelstelling van de ANBI kunnen verschillende afzonderlijke reserves worden aangehouden. Voor alle reserves geldt dat het doel en de motivering van de omvang van de aangehouden reserves moeten zijn vermeld in de financiële administratie van de ANBI.

Reserves, die zijn toegestaan zijn:

- Een continuïteitsreserve van maximaal 1,5 x het gemiddelde kostenniveau van de werkorganisatie over de afgelopen 3 jaar.

- Een reserve voor voorziene werkzaamheden. Er mag geld opzij worden gezet voor concrete toekomstige projecten. Voor werkzaamheden waarvoor gereserveerd wordt, geldt een bestedingstermijn van 2 jaar na aanvang van de reserve. Ook moeten deze reserves duidelijk worden vastgelegd.

#### 4. *Geen bovenmatige beloningen.*

In het besluit is verder bepaald, dat er geen bovenmatige beloningen aan bestuursleden mogen worden uitgekeerd.

### **Voldoet het LDF aan het nieuwe ANBI-besluit?**

Om te bepalen of wij voldoen aan de vigerende ANBI-bepalingen is het van belang om het vermogen bij oprichting aan te geven. Als LDF zijn we gaan werken met een bedrag van € 250.000.

Op basis van de CBS-prijsinflatie en de rendementen-index sedert 1 januari 2011 zou nu berekend kunnen worden, hoe hoog het stamvermogen per 1 januari 2026 zou mogen zijn. Voor het LDF is het niet van belang om deze complexe berekening te doen, omdat het huidige vermogen van het LDF (€ 296.552) in de nabijheid van het startkapitaal bij oprichting in 2011 ligt.

In de afgelopen vijf jaar (2021-2025) hebben we gemiddeld per jaar toegekend, € 12.337.

Om de stichting in stand te houden zijn er daarnaast jaarlijks diverse noodzakelijke andere kosten, waaronder bank- en accountantskosten. In 2025 bedroegen deze kosten € 5.955.

De bestuursleden krijgen geen vrijwilligersvergoeding, hun vastgestelde vergoeding schenken ze fiscaal weer aan het LDF.

Samengevat is er jaarlijks een rendement nodig van minimaal € 18.000 om het LDF een stabiele continuïteit te bieden. Kijkend naar het huidige vermogen zou dat neerkomen op een rendement van minimaal 6 %. Het vermogen teert dan niet in.

### **Conclusie**

Wanneer we de kernpunten van het nieuwe ANBI-besluit op het LDF betrekken, dan komen we tot de volgende conclusies;

1. Van het bewust verhogen van het vermogen van het LDF is zeker geen sprake. Het huidige vermogen kan op basis van de nieuwe regels in stand blijven.
2. De afgelopen vijf jaar hebben we gemiddeld zo'n 6 % aan rendement ontvangen. Dat is ook ons gemiddelde bestedingspercentage op jaarbasis. In de geest van het ANBI-besluit potten we niet op, maar besteden we ons volle rendement aan de doelstelling van onze stichting.
3. Wanneer we op basis van het vermogen bij oprichting exact ons stamvermogen per 31 december 2025 zouden berekenen, zou dat veel hoger uitkomen dan ons huidige vermogen.
4. Het ANBI-besluit bepaalt, dat er geld mag worden gereserveerd voor concrete toekomstige projecten. Er geldt dan wel een bestedingstermijn van 2 jaar na aanvang van de reserve. Als LDF hanteren we deze werkwijze voor een aantal aanvragen per jaar. Deze reservering is dan altijd voor een beperkte periode, maximaal een jaar.
5. De bestuursleden ontvangen voor hun vrijwillige werkzaamheden geen vergoeding. Daarmee voldoen we aan de normen van het ANBI-besluit.

### **Samengevat**

Het LDF voldoet geheel aan de bepalingen van het nieuwe ANBI-besluit. De belastingdienst mag bij het LDF een controle komen uitvoeren.