

FILANTROPI

*Stift en fond og gør noget  
for fremtiden*



# Filantropi kommer af det græske ord for menneskekærlighed...

Mange af os har et ønske om at gøre noget godt for samfundet og for fremtiden. Et ønske om at bidrage til at gøre verden til et bedre sted ved at gøre noget uegennyttigt og filantropisk - som f.eks. at stifte en fond til velgørende formål.

At stifte en fond er komplekst, men også meget givende. Det er en af vores største drivkræfter at hjælpe med at realisere vores kunders visioner - til glæde for dem selv, andre og samfundet.

Alle kan i princippet stifte en fond, og formålet kan f.eks. være at:

- støtte forskning, miljø, kultur eller idræt
- tilgodese medarbejdere i en virksomhed
- sikre en virksomheds kapitalgrundlag
- støtte områder inden for lokalsamfund, ulighed eller mental og/eller fysisk sundhed.

## Hvad er en fond?

En fond defineres ved at have en formue, en ledelse og et formål, som ofte er af velgørende eller almennyttig natur. En fond ledes af en bestyrelse på mindst tre personer, hvoraf flertallet ikke må være nært knyttet til stifteren. Hvis stifteren har særlige ønsker til, hvordan fonden skal ledes, f.eks. med hensyn til faglige kompetencer, skal det fremgå af vedtægterne.

## En fond skal have både formål og fokus

Det er altid dig som stifter, der bestemmer fondens formål og fokus. Formålet skal vælges med omhu, for det kan reelt ikke ændres, når først fonden er stiftet.

Som tommelfingerregel skal du vælge et formål, der:

- er vigtigt for dig
- er tilstrækkelig bredt, så det også giver mening om mange år
- har en specifik ordlyd, så det også sætter grænser for, hvad fonden kan støtte.

### En fond kan have flere formål

En fond kan sagtens have mere end ét formål på samme tid. For eksempel kan en fond både støtte en virksomhed og støtte et almennyttigt formål.

Er der flere formål, vil de som udgangspunkt være ligestillede. Derfor skal de tilgodeses lige meget over en årrække.

### Fondens fokus

Hvor formålet er baseret på den grundlæggende motivation for at stifte fonden, så udstikker fondens fokus den mere præcise retning for fondens arbejde. Ønsker man f.eks. at støtte én specifik sag, et lidt større område, eller skal fonden have et bredere perspektiv? Og tænker man globalt eller lokalt?

Derudover kan du overveje, om fondens formål skal relateres direkte til et problem, eller om fokus hellere skal rettes mod afhjælpning af effekter, der opstår på grund af problemet.

### Eksempel

Hvis en fond har til formål at styrke klima og miljø, kan et mere specifikt fokus være at bekæmpe vandforureningen i midtafrikanske lande.

Stifteren kan også vælge at fokusere på at mindske vandforureningen eller på at behandle dem, der bliver syge af den - eller begge dele.

# Økonomi og skatteforhold

En nyoprettet fonds formue skal være på mindst 1 million kroner, før Civilstyrelsen kan godkende fonden. I praksis vil det dog være nødvendigt med en noget større formue for at sikre, at fondens uddelinger har en relevant størrelse.

En fond kan normalt kun uddele det løbende afkast, altså renter og udbytter af sin formue. Derfor anbefaler vi at tage hensyn til dels hvor store uddelingerne skal være for at kunne leve op til formålet, dels forventningerne til formuens forrentning.

## Skatteregler

Har fonden et almennyttigt eller almenvælgørende formål, har stiftelsen ingen skattemæssig konsekvens for fonden.

Du får som privatperson ikke noget fradrag for at stifte en fond. Som stifter anses du desuden for at have afstået de aktiver, der tilføres den fond, du stifter. Denne afståelse vil udløse samme beskatning, som hvis aktiverne var solgt - f.eks. aktieavanceskat ved overførsel af værdipapirer.

## Fonde i holdingselskaber

Et holdingselskab kan stifte en almennyttig fond gennem indskud ved succession. Her overtager fonden forpligtelsen til at betale skat af gevinsten af de aktiver, der overdrages fra holdingselskabet.

En alternativ løsning er at lade holdingselskabet stifte et datterselskab, som stifter den almennyttige fond. På den måde beholder holdingselskabet selv skatteforpligtelsen.

## Andre økonomiske overvejelser

### Fonde er selvejende

Det er værd at bemærke, at fonde er selvejende. Det betyder, at ingen ejer fonden og heller ikke dens formue. Fondens reguleres efter vedtægten.

### Skal den oprindelige formue også uddeles?

Som stifter kan du vælge, at fonden skal være kapitalforbrugende. Det betyder, at den oprindelige formue også skal uddeles. Det begrænser fondens levetid og kræver, at det tydeligt fremgår af fondsdokumenterne, at formuen skal uddeles og over hvor lang tid (mindst 10 år).



# Andre muligheder for filantropi

Vi kan også hjælpe dig med andre filantropiske indsatser, hvor du kan bruge din ekspertise, dine midler eller din tid til at gøre noget godt for andre.



## FRIVILLIGT ARBEJDE

Danske Bank har mange samarbejdsaftaler med NGO'er, som har brug for frivillige. Vi hjælper dig gerne med at finde det rigtige match.

Måske kan du dele ud af din erfaring og ekspertise gennem mentorordninger eller bestyrelsesarbejde, eller måske kan du være med til at gøre godt for andre på andre måder.



## TESTAMENTE

Du kan vælge at testamentere dele af din formue til velgørenhed eller til oprettelse af en velgørende fond med et formål efter dit eget ønske. Du kan enten testamentere et præcist beløb eller en specifik procentdel af din arv.

### 30 %-løsning

Du kan bestemme i dit testamente, at 30 % af din arv skal tilfalde en eller flere udvalgte velgørende institutioner, mod at de skal betale de øvrige arvingers samlede boafgift.

Det er en oplagt løsning, hvis dine arvinger er søskende eller fjerne slægtninge, fordi du så sikrer dem en større arv, samtidig med at du donerer til velgørenhed.



## DONATIONER

Som privatperson eller virksomhed kan du oftest få skattefradrag for gaver, bidrag og donationer til velgørende organisationer, fonde eller lignende.

Du kan både lave engangsdonationer eller lave en aftale med en forening om at binde dig til at betale et fast beløb hvert år i eksempelvis 10 år.

### Regler for donationer

- Fradrag for gaver, bidrag og donationer kræver, at den modtagende organisation, forening, fond, stiftelse, institution eller religiøse samfund er godkendt af Skattestyrelsen.
- Donerer du et fast beløb hvert år, får du et fradrag på højst 15 procent af din personlige indkomst med tillæg af din positive nettokapitalindkomst.
- Du kan få fradrag for dine donationer. Det fradragsberettigede beløb reguleres årligt og kommer automatisk med på din forskuds- og årsopgørelse, da donationen indberettes direkte af den godkendte forening.
- Der er ingen beløbsgrænse, hvis du giver gaver, bidrag og donationer til velgørende foreninger til forskning.

Danske Bank Private Banking  
Holmens Kanal 2-12  
DK-1092 København K

Telefon 45 13 00 00  
[www.danskebank.dk/privatebanking](http://www.danskebank.dk/privatebanking)