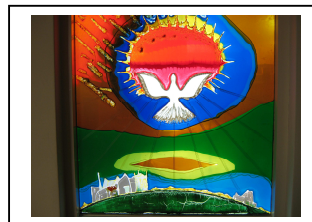


PERIODIEKE GIFTEN

*maximaal belastingvoordeel
van uw kerkelijke bijdrage*



Gereformeerde
kerk
Aarlanderveen

Uw bijdrage aan de kerk en de belasting

De Gereformeerde Kerk te Aarlanderveen is voor hun inkomsten vooral afhankelijk van de bijdragen van hun leden. Gelukkig betalen veel leden mee aan hun kerk, onder andere via de jaarlijkse vrijwillige bijdrage. Giften aan de kerk en aan goede doelen (met een zogenaamde ANBI-status) mogen worden afgetrokken van de inkomstenbelasting. Daarbij geldt een ondergrens van 1% en een bovengrens van 10% van het inkomen voor het totaal van alle giften. Waarschijnlijk bent u bekend met deze aftrekregeling, maar toch nog even een voorbeeld:

Iemand met een jaarinkomen van € 30.000 draagt via de Actie Kerkbalans € 400 bij aan zijn of haar Kerk en geeft daarnaast nog eens € 100 aan een goed doel. Het totaal aan aftrekbare giften is dus € 500. De drempel voor de aftrek is 1% van € 30.000, dus € 300. Van de giften mag € 500 - € 300 = € 200 worden afgetrokken van de inkomstenbelasting. Bij een belastingtarief van 42%, krijgt de gever $42\% \times 200 = € 84$ terug. De giften voor in totaal € 500 kosten deze gever dus € 416.

Wat is periodiek schenken?

Sinds 2014 is het mogelijk om in een onderhandse overeenkomst vast te leggen dat gedurende tenminste vijf jaar telkens hetzelfde bedrag bijgedragen zal worden aan de kerk. Het grote voordeel daarvan is dat met zo'n overeenkomst de drempels niet worden toegepast en de bijdragen dus volledig van de belasting afgetrokken mogen worden. Hetzelfde voorbeeld, maar dan met een periodieke overeenkomst:

Voor de bijdrage aan de Kerk, waarvoor de periodieke overeenkomst geldt, vervalt de drempel. Dus de volledige € 400 mag worden afgetrokken. De gever krijgt dus $42\% \times € 400 = € 168$ terug via de inkomstenbelasting. Voor de € 100 die aan het andere doel is geschonken blijft de drempel van toepassing. Die gift leidt dus niet tot (extra) belastingaftrek, tenzij voor dat doel een eigen periodieke overeenkomst is opgesteld. Nu kost het totaal van € 500 aan giften de gever nog maar € 332.

In het voorbeeld ontvangt de gever die eerst € 84 terug kreeg van de belasting, door het opstellen van de periodieke overeenkomst, nu € 168 terug.

Hoe hoog het belastingvoordeel is, verschilt per situatie. Als er giften zijn aan verschillende goede doelen, kan voor al die doelen zo'n overeenkomst worden opgesteld. Daarmee wordt dan optimaal gebruik gemaakt van het belastingvoordeel. Periodiek schenken is overigens niet nieuw. De mogelijkheid om op deze wijze het belastingvoordeel bij giften te vergroten bestond al, maar daarvoor moest in het verleden een akte door een notaris worden opgesteld. Nu kan dat veel eenvoudiger en zonder notariskosten door middel van een onderhandse overeenkomst met een ANBI-instelling, in dit geval de Kerk.



Gevolgen

Een periodieke overeenkomst kan dus financieel voordeel opleveren. Zijn er ook nadelen? In de overeenkomst legt u vast dat u gedurende tenminste vijf jaar telkens hetzelfde bedrag zult bijdragen aan de Kerk. De overeenkomst eindigt wel automatisch bij uw overlijden (of van een ander, bijvoorbeeld uw partner, als u daarvoor heeft gekozen). En als u arbeidsongeschikt wordt of onvrijwillig werkloos raakt, mag de overeenkomst worden beëindigd. Als u zich niet aan de overeenkomst kunt houden, bijvoorbeeld omdat uw inkomsten dalen of omdat u verhuist, dan kan dat tot wél tot problemen leiden.

De Kerk zal u niet dwingen om de overeenkomst na te komen als uw omstandigheden zich wijzigen. Maar de Belastingdienst kan dan van oordeel zijn dat u in eerdere jaren onterecht belastingvoordeel hebt genoten. Meer informatie over de voorwaarden voor een periodieke gift kunt u vinden op: www.belastingdienst.nl/giften.

Formulier

Een 'Overeenkomst periodieke gift in geld' met de Kerk gaat u aan door het formulier in de bijlage in te vullen en te ondertekenen. Dit formulier en de bijbehorende toelichting zijn van de Belastingdienst en reeds gedeeltelijk ingevuld. Op de site www.gereformeerdekerkaarlanderveen.nl vindt u deze folder en het reeds gedeeltelijk ingevulde formulier ook of u kunt het aanvragen bij de penningmeester van de Kerk. U vindt het blanco formulier op de site van de belastingdienst. Het RSIN nummer van de Gereformeerde Kerk Aarlanderveen is: 002583239

Andere bijdragen

Met een overeenkomst voor een periodieke gift doet u een toezegging voor tenminste vijf jaar. Andere bijdragen aan de Kerk, bijvoorbeeld voor de aankoop van collectebonnen of uw vrijwillige bijdrage aan de ZWO/Diaconie wilt u natuurlijk ook kunnen aftrekken van de belasting. Daarom kunt u voor het totaal van die extra bijdragen ook een bedrag opgeven op het formulier voor de periodieke gift. Daarmee verhoogt u natuurlijk uw totale verplichting aan de Kerk.

Voor wie is het voordeel?

Met een periodieke overeenkomst kunt u, afhankelijk van uw financiële situatie, op een eenvoudige manier een aanzienlijk financieel voordeel behalen. In het eerdere voorbeeld verdubbelt het bedrag dat de gever terugkrijgt van de belastingdienst. De Kerk gunt u dat voordeel van harte, maar hoopt dat u een deel daarvan weer ten goede laat komen aan de Kerk, die een hogere bijdrage heel goed kan gebruiken! Laatste voorbeeld: de gever gunt het extra belastingvoordeel aan de Kerk door de jaarlijkse bijdrage te verhogen:

De gever stelt een overeenkomst op voor een jaarlijkse periodieke gift aan de Kerk van € 550. Deze mag volledig worden afgetrokken. De gever krijgt dus $42\% \times € 550 = € 231$ terug via de inkomstenbelasting. Voor de € 100 die aan het andere doel wordt geschonken, geldt in dit voorbeeld nog steeds de drempel. In dit geval schenkt de gever in totaal € 650. Omdat hij of zij daarvan € 231 terugkrijgt, zijn de kosten daarvan uiteindelijk $€ 650 - € 231 = € 419$, bijna hetzelfde als in het oorspronkelijke voorbeeld.

De gever heeft in dit voorbeeld zijn bijdrage aan de Kerk fors verhoogd, namelijk van € 400 naar € 550. Maar door dit te doen via een overeenkomst kost dit bijna niets!



Bijlage: Vooraf deels ingevuld format Overeenkomst periodieke gift in geld



Overeenkomst

Periodieke gift in geld

Exemplaar voor de schenker

1 Verklaring gift

De ondergetekende (naam schenker)
verklaart een gift te doen aan
(naam instelling of vereniging)

De gift bestaat uit vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen van (bedrag in cijfers) ,
(bedrag in letters) euro

per jaar, die gedurende minstens vijf jaar worden uitgekeerd en uiterlijk eindigen bij:

- het overlijden van de schenker
- het overlijden van een ander dan de schenker

Eindigt de gift bij het overlijden van een ander dan de schenker? Vul dan de naam in van die persoon.

2 Looptijd van de gift

2a Wat is de looptijd van de gift? 5 jaar jaar (minimaal 5 jaar) onbepaalde tijd

2b In welk jaar vindt de eerste uitkering plaats?

3 Gegevens schenker

Naam

Voornamen (voluit)

BSN/sofinummer

Geboortedatum

Geboorteplaats

Straat en huisnummer

Postcode en woonplaats

Land

Telefoonnummer



4 Gegevens instelling of vereniging

Let op! Laat dit onderdeel invullen door de instelling of vereniging waaraan u de periodieke gift doet.

4a Naam instelling of vereniging

Gereformeerde Kerk Aarlanderveen

4b Transactienummer

4c RSIN/fiscaal nummer

0 0 2 5 8 3 2 3 9

5 Ondertekening schenker

Plaats

Datum

Handtekening schenker

6 Gegevens en ondertekening partner schenker (indien aanwezig)

Naam

Voornamen (voluit)

BSN/sofinummer

Geboortedatum

Geboorteplaats

Land

Ondertekening

Plaats

Datum

Handtekening partner schenker

7 Ondertekening namens instelling of vereniging

Naam

Functie

Plaats

Datum

Handtekening namens ontvanger

Penningmeester





Overeenkomst

Periodieke gift in geld

Exemplaar voor de ontvanger

1 Verklaring gift

De ondergetekende (naam schenker)
verklaart een gift te doen aan
(naam instelling of vereniging)

Gereformeerde Kerk Aarlanderveen

De gift bestaat uit vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen van (bedrag in cijfers)

€ ,

(bedrag in letters)

euro

per jaar, die gedurende minstens vijf jaar worden uitgekeerd en uiterlijk eindigen bij:

- het overlijden van de schenker
 het overlijden van een ander dan de schenker

Eindigt de gift bij het overlijden van een ander dan de schenker? Vul dan de naam in van die persoon.

2 Looptijd van de gift

2a Wat is de looptijd van de gift? 5 jaar jaar (minimaal 5 jaar) onbepaalde tijd

2b In welk jaar vindt de eerste uitkering plaats?

3 Gegevens schenker

Naam

Voornamen (voluit)

BSN/sofinummer

Geboortedatum

- -

Geboorteplaats

Straat en huisnummer

Postcode en woonplaats

Land

Telefoonnummer



4 Gegevens instelling of vereniging

Let op! Laat dit onderdeel invullen door de instelling of vereniging waaraan u de periodieke gift doet.

4a Naam instelling of vereniging

Gereformeerde Kerk Aarlanderveen

4b Transactienummer

4c RSIN/fiscaal nummer

0 0 2 5 8 3 2 3 9

5 Ondertekening schenker

Plaats

Datum

Handtekening schenker

6 Gegevens en ondertekening partner schenker (indien aanwezig)

Naam

Voornamen (voluit)

BSN/sofinummer

Geboortedatum

Geboorteplaats

Land

Ondertekening

Plaats

Datum

Handtekening partner schenker

7 Ondertekening namens instelling of vereniging

Naam

Functie

Plaats

Datum

Handtekening namens ontvanger

Penningmeester



U wilt een periodieke gift doen aan een goed doel. Als uw periodieke gift voldoet aan een aantal voorwaarden, kunt u die aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting. Er moet dan wel eerst een schriftelijke overeenkomst zijn opgemaakt tussen u en het goede doel. U kunt daarvoor dit formulier gebruiken.

Wilt u iets afspreken wat u niet in deze overeenkomst kunt opnemen? Bijvoorbeeld dat de gift eindigt bij het overlijden van meerdere personen? Dan kunt u een overeenkomst door de notaris laten opstellen. Of u kunt zelf een schriftelijke overeenkomst opmaken tussen u en de instelling of vereniging.

Voorwaarden periodieke gift

Aan welke voorwaarden een periodieke gift precies moet voldoen om in aanmerking te komen voor aftrek in uw aangifte inkomstenbelasting, kunt u lezen via www.belastingdienst.nl/giften.

Stappenplan

In het stappenplan leest u wat u, 'de schenker', en de instelling of vereniging moeten doen, zodat u de betaalde bedragen kunt aftrekken als een periodieke gift in de inkomstenbelasting.

- De schenker vult zijn onderdelen in op de 'Overeenkomst periodieke gift in geld'.
- De schenker ondertekent zowel het exemplaar voor de schenker als het exemplaar voor de instelling of vereniging en stuurt beide exemplaren naar de instelling of vereniging.
- De instelling of vereniging vult vervolgens haar onderdelen in op het formulier en ondertekent beide exemplaren.
- De instelling of vereniging stuurt het exemplaar voor de schenker terug naar de schenker en houdt haar eigen exemplaar.

1 Verklaring gift

In dit onderdeel vult u het volgende in:

- uw naam
- de naam van de instelling of vereniging waaraan u een gift doet
- het bedrag dat u per jaar schenkt, zowel in cijfers als voluit geschreven
- of de gift eindigt bij het overlijden van uzelf of van een ander

Instelling

De instelling moet door de Belastingdienst zijn aangewezen als een algemeen nut beogende instelling (ANBI). Een overzicht van alle ANBI's vindt u via www.belastingdienst.nl/giften. U kunt de instelling zelf ook om de aanwijzingsbeschikking ANBI vragen.

Vereniging

De vereniging:

- moet 25 of meer leden hebben
- moet volledige rechtsbevoegdheid hebben
- Dat betekent dat de statuten van de vereniging door de notaris zijn vastgelegd.
- mag niet onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting
- Dat betekent dat de vereniging geen winst mag maken.

Vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen

De gift moet bestaan uit een recht op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen. Dat betekent dat u verplicht wordt elk jaar hetzelfde bedrag aan de instelling of vereniging te betalen. U mag zelf bepalen of u dat jaarlijkse bedrag opsplijt in meerdere bedragen, en bijvoorbeeld elke maand of elk kwartaal een deel van het jaarlijkse bedrag aan de vereniging of instelling betaalt, of dat u het jaarlijkse bedrag in één keer betaalt.

Overlijden van u of van een ander

In de overeenkomst moet zijn bepaald dat de uitkeringen eindigen bij het overlijden van uzelf of van iemand anders. De ander kan iedereen zijn, bijvoorbeeld uw broer of uw partner. U moet wel een keuze maken of u de uitkeringen laat eindigen bij uw overlijden of bij het overlijden van een ander. Deze overeenkomst kunt u niet gebruiken als u de uitkeringen wilt laten eindigen bij het overlijden van meerdere personen.

2 Looptijd van de gift

Hier vult u het totaal aantal jaren in dat u de uitkeringen doet. U moet minimaal vijf jaar lang een gift doen. Wilt u langer dan vijf jaar een gift doen? Dan vult u het afgesproken aantal jaren in, bijvoorbeeld acht of tien jaar. Spreekt u af dat u een gift doet, totdat u zelf aangeeft dit niet meer te willen? Kruis dan het vakje 'onbepaalde tijd' aan.

Jaar eerste uitkering

Hier vult u het jaar in waarin u de eerste keer het bedrag van de periodieke gift betaalt aan de instelling of vereniging. Dat hoeft niet hetzelfde jaar te zijn als het jaar waarin u deze overeenkomst aangaat, maar kan in elk geval niet een eerder jaar zijn.

Voorbeeld

U spreekt in november 2014 af dat u elk jaar € 200 schenkt aan een instelling. De eerste keer dat u € 200 schenkt, is op 12 april 2015. U vult dan het jaar 2015 in.

4 Gegevens instelling of vereniging

Transactienummer

Het transactienummer is het nummer waaronder de instelling of vereniging deze overeenkomst heeft opgenomen in haar administratie. Dit nummer bestaat uit minimaal één en maximaal vijftien cijfers. Het is niet toegestaan letters of andere tekens te gebruiken. Ook moet het nummer uniek zijn. De instelling of vereniging mag hetzelfde nummer dus maar één keer gebruiken.

RSIN/fiscaal nummer

Dit is het nummer waaronder de instelling of vereniging bij de Belastingdienst bekend is.

6 Gegevens en ondertekening partner schenker

Hebt u een echtgenoot of geregistreerd partner? Dan moet die de overeenkomst ook ondertekenen, op grond van artikel 88 van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.

Geregistreerd partnerschap is vastgelegd bij de burgerlijke stand van de gemeente. U hebt geen geregistreerd partnerschap als u alleen maar:

- een samenlevingscontract hebt laten opmaken door een notaris
- met een huisgenoot staat ingeschreven op hetzelfde adres in de administratie van uw gemeente.

Leeft u niet meer samen met uw echtgenoot? En wilt u dit ook niet meer? Zolang de rechter de scheiding niet heeft uitgesproken, moet uw echtgenoot de overeenkomst toch meeondertekenen.

7 Ondertekening namens de instelling of vereniging

Hier vult degene die bevoegd is om namens de instelling of vereniging de overeenkomst te ondertekenen, zijn gegevens in.