

Periodieke giften:

voor hetzelfde geld geef je méér

Een aantal jaren geleden heeft de VEG haar statuten formeel laten vastleggen bij de notaris. De VEG mag daarom ook zelf overeenkomsten voor periodieke giften sluiten met haar leden. Waarom dat misschien interessant voor jou is, leggen we hier uit.

Gewone giften

Als je een gift doet aan een goed doel of een ANBI-instelling, is deze aftrekbaar bij je belastingaangifte. Voor gewone giften geldt wel een minimumdrempel en een maximum als plafond: ze zijn aftrekbaar als ze op jaarbasis in totaal hoger zijn dan 1% van je inkomen, tot max. 10% van je inkomen. Veel mensen kennen deze regeling en maken hier gebruik van. Zij maken eenmalig of bijvoorbeeld maandelijks een gift over aan de VEG. Let op: iedere maand een vast bedrag overmaken is geen periodieke gift.

Periodieke giften

Als je periodiek geld wilt geven aan een goed doel of instelling, dan kun je een periodieke gift doen. Het voordeel is dat er geen minimumdrempel geldt en er ook geen maximum is gesteld aan de aftrekbaarheid van deze gift. Het totale bedrag van de gift is dus aftrekbaar.

Om een gift als periodieke gift aan te merken, moet deze wel worden vastgelegd in een overeenkomst. De Belastingdienst heeft hiervoor een model opgesteld dat zowel de gever als de ontvanger moet invullen. In deze overeenkomst staat dat de gever toezegt om ten minste vijf jaar een vast bedrag te schenken aan de ontvanger. De hoogte van dit bedrag staat vrij:

er is geen voorgeschreven minimum- of maximumbedrag. Vroeger moest je hiervoor naar de notaris. Dat hoeft dus niet meer: de gever en ontvanger mogen deze overeenkomst samen afsluiten.

Soms korter dan 5 jaar

Als er iets gebeurt waardoor je niet meer wilt schenken aan het goede doel, bijvoorbeeld omdat je zelf financieel in de problemen komt, zit je juridisch wel vast aan de overeenkomst. Maar ook daar wordt in voorzien: je kunt bijvoorbeeld vastleggen dat de verplichting tot schenken vervalt bij werkloosheid of arbeidsongeschiktheid, als het goede doel failliet gaat of de instelling de ANBI-status verliest. In die ongelukkige situaties blijven de schenkingen die je deed aftrekbaar, terwijl je na intreden van die gebeurtenis niet hoeft te blijven schenken. In de modelovereenkomst kun je deze opties aanvinken.

Waarom zou je dit doen? Voor de gever zijn er dus voordelen te behalen: je kunt de hele gift aftrekken van de belasting in plaats van rekening te moeten houden met drempels of maximum bedragen. Of als je het omdraait: je kunt veel meer schenken zonder dat het netto meer kost. Op de pagina hiernaast zie je in een aantal rekenvoorbeelden hoe dat werkt.

Voor de ontvanger zijn er ook voordelen: voor de komende jaren is er een vaste stroom giften en mogelijk gaan de giften zelfs omhoog als de gever meer geeft terwijl het netto evenveel kost.

Meer weten?

Neem dan even contact op.

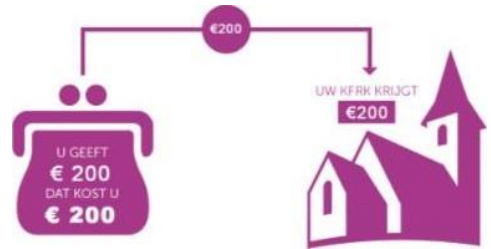


Rekenvoorbeeld 1

Dit jaar bedraagt je bijdrage aan de kerk € 200. Deze gift is niet aftrekbaar voor de belasting. Een gift is pas aftrekbaar als deze zowel € 60, als minimaal 1% van het verzamelinkomen bedraagt. Bij een bruto inkomen van € 25.000, moet je dus minimaal € 250 schenken om in aanmerking te komen voor een fiscale tegemoetkoming.

Als je je bijdrage omzet in een periodieke schenking dan kun je € 345 schenken, want je krijgt bij je belastingschaal (42%) € 145 terug van de belastingen. Netto betaal je dan nog steeds € 200, terwijl de kerk een schenking ontvangt van € 345.

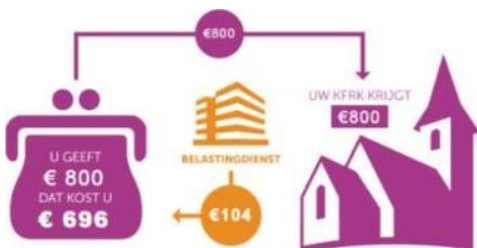
Reguliere gift



Periodieke gift



Reguliere gift



Periodieke gift



Rekenvoorbeeld 2

Je bruto inkomen bedraagt € 60.000 per jaar (tarief inkomstenbelasting 52%). Je doneert jaarlijks € 800 aan de kerk. Dit bedrag is gedeeltelijk aftrekbaar, omdat € 200 boven de drempel van 1% uitkomt. Dit geeft je een belastingaftrek van € 104. De donatie kost je dus netto € 696. Als je schenkt via een 'periodieke schenking', is de volledige gift wel aftrekbaar.

Als je nu € 1.450 overmaakt aan de kerk, krijg je hiervan € 754 terug van de belasting. Je netto-schenking blijft € 696. De enige voorwaarde is, dat je de kerk voor tenminste vijf jaren moet steunen en daar samen een schriftelijke verklaring voor opstelt. Het totaalbedrag is dan voor 100% aftrekbaar voor de belasting. Per saldo kun je dus meer schenken aan de kerk, zonder dat het je extra geld kost.

Wil je zelf berekenen hoeveel voordeel omzetten naar een periodieke schenking voor jou betekent? De PKN heeft een speciale calculator gemaakt waarin je jouw eigen gegevens kunt invullen en zien wat het effect is voor jouw situatie. Je vindt deze op <https://pkn.schenkcalculator.nl>.