

ALGEMENE INFORMATIE VOOR PARTICULIEREN OVER PERIODIEK SCHENKEN

Fijnaart, oktober 2009

“Jaarlijks schenken aan een vereniging of goeddoelinstelling (o.a. kerkgenootschappen) is een genereus gebaar. Maar als u schenkt door middel van periodieke giften vastgelegd in een notariële akte, bewijst u ook uzelf een dienst. In dat geval is uw schenking namelijk volledig (dus zonder 1% drempel) aftrekbaar van uw belastbaar inkomen. De Belastingdienst betaalt dus mee aan uw gift. Dit voordeel kunt u ten goede laten komen aan uzelf of de vereniging c.q. de goeddoelinstelling”

Voor u ligt een informatiepakket van Cornelissens Jongenelen Netwerk Notarissen te Fijnaart, waarin u wordt geïnformeerd over de mogelijkheden en de fiscale voordelen van periodieke schenken aan de stichting: Stichting Kapatiran. Stichting Kapatiran hierna ook te noemen: “de instelling”.

Voor het verkrijgen van deze voordelen dient aan een aantal voorwaarden te worden voldaan. Deze worden in dit informatiepakket behandeld. Het informatiepakket is als volgt ingedeeld:

- 1 Toelichting over de fiscale voordelen voor u als particuliere schenker;
- 2 Toelichting over de procedure van periodiek schenken;

Tevens zijn de volgende bijlagen bijgevoegd:

- a. nadere uitleg legalisatie handtekening;
- b. een voorbereidingsformulier, welke u aan het notariskantoor kunt toezenden zodat de akte van periodieke schenking voor u door het notariskantoor kan worden voorbereid;

Mocht u vragen of opmerkingen hebben kunt u contact opnemen met Cornelissens Jongenelen Netwerk Notarissen te Fijnaart, de heer mr. V.H.M. Cornelissens of mevrouw mr. drs. J.M.H.L. Cantineau, Appelaarseweg 14 te 4793 EK Fijnaart, Postbus 23 te 4793 ZG Fijnaart.

Met vriendelijke groet,

Cornelissens Jongenelen Netwerk Notarissen

De fiscale voordelen van periodiek schenken

Bij schenkingen zijn twee belastingsoorten van belang: -het schenkingsrecht; -de Inkomstenbelasting.

Schenkingsrecht

Het is mogelijk dat de instelling aan wie u schenkt schenkingsrecht verschuldigd is, maar: -als de schenking beneden het (jaarlijks) vrijgestelde bedrag (€ 2.734 in 2009) blijft, of

-als de instelling aan wie u schenkt door de Belastingdienst te 's-Hertogenbosch als "algemeen nut beogende instelling" (ook wel ANBI) heeft aangemerkt bij beschikking,
is geen schenkingsrecht verschuldigd.

Inkomstenbelasting

Voor u als particuliere schenker zijn de voordelen voor de inkomstenbelasting interessant. Indien aan bepaalde voorwaarden is voldaan, is de (periodieke) gift aftrekbaar.

Zo dient de (eenmalige of periodieke) gift te worden gedaan aan een ANBI. Dit is een instelling die hiertoe door de belastingdienst is "gerangschikt", met een kerkelijk, levensbeschouwelijk, charitatief, cultureel of wetenschappelijk doel, of die op een andere manier bijdraagt aan het algemeen nut. Om te weten of een instelling aan wie u wilt schenken een ANBI is, kunt u de internetsite van de belastingdienst raadplegen: www.belastingdienst.nl/giften/anbi_zoeken/

Voor u als schenker zijn ten aanzien van de inkomstenbelasting aftrekbaar:

- eenmalige giften aan ANBI's, voor zover zij samen minimaal 1% en maximaal 10% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek bedragen, met een minimum van € 60 (artikel 6.39 Wet IB 2001);
- periodieke giften aan ANBI's of verenigingen (artikelen 6.34 en 6.38 Wet IB 2001); hiervoor geldt dan geen minimum of maximum.

Voor die periodieke giften gelden wel aanvullende regels:

- het moeten **vaste** en **gelijkmatige** periodieke uitkeringen zijn gedurende de looptijd. De te schenken bedragen mogen jaarlijks niet fluctueren en dienen ieder jaar op hetzelfde tijdstip plaats te vinden;
- de uitkeringen moeten gedurende een periode van minimaal **5 jaar jaarlijks** worden gedaan.

- Zij mogen alleen eerder eindigen bij overlijden of vanwege onvoorziene omstandigheden welke de schenker niet zelf kan beïnvloeden;
- het is mogelijk in de akte te bepalen dat de uitkeringen doorlopen totdat opzegging plaatsvindt, indien de uitkeringen minimaal 5 jaar hebben geduurd;
 - de gift moet gedaan worden aan een **ANBI** of aan een **vereniging** met volledige rechtsbevoegdheid die meer dan 25 leden heeft en niet vennootschapsbelastingplichtig is;
 - de verplichting tot die periodieke giften moet worden aangegaan bij **notariële akte**.

Het voordeel dat ontstaat is afhankelijk van uw inkomen en het bijbehorende belastingtarief. Een voorbeeld: U doneert € 250,- gedurende vijf jaar aan een door u gekozen instelling. U valt in het belastingtarief van 42%. Dit betekent dat u 42% van € 250,terugkrijgt van de belastingdienst. U schenkt aan de instelling € 250,- maar u betaalt feitelijk slechts een bedrag van € 145,-.

U zou derhalve kunnen overwegen om een groter bedrag te schenken aan de instelling. Een voorbeeld: U wilt zodanig schenken, dat u per saldo € 250 betaalt. U kunt dan jaarlijks € 431,- gedurende vijf jaar aan de instelling schenken, ervan uitgaande dat u in het belastingtarief van 42% valt voor de inkomstenbelasting. Dit betekent dat u € 181,- terugkrijgt van de belastingdienst en u feitelijk slechts een bedrag van € 250,-betaalt.

Voor hoeveel procent zijn schenkingen aftrekbaar (cijfers 2009)? Indien u jonger dan 65 jaar bent, worden inkomsten onder € 32.127,- belast voor 34%. Indien u ouder dan 65 jaar bent, worden inkomsten onder € 32.127,- belast voor 24%. Inkomsten tussen € 32.127,- en € 54.776,- worden voor 42% belast. Alles boven € 54.776,- wordt belast voor 52%. Indien u voor 24%, 34%, 42% of 52% belast wordt, zijn de jaarlijkse termijnen van de periodiek notariële schenking aan het goede doel tegen hetzelfde percentage aftrekbaar in box 1.

Aanpassing Successiewet

De staatssecretaris van Financiën is bezig met het opstellen en indienen van een wetsvoorstel inzake de herziening van de Successiewet. In deze wet is ook het schenkingsrecht geregeld. Het is de planning van de staatssecretaris om de daarin voorgenomen wijzigingen in te laten gaan per 1 januari 2010, indien het wetsvoorstel door de Tweede en Eerste Kamer wordt aangenomen. Het is ook mogelijk dat de wijzigingen op een later tijdstip inwerking treden.

Indien het wetsvoorstel (ongewijzigd) wordt aangenomen, gaat de ANBI-regeling wijzigen. Alle op dit moment beschikkingen komen te vervallen en alle instellingen dienen een nieuwe aanvraag in te dienen bij de belastingdienst. Een van de wijzigingen is dat de instelling zich uitsluitend of nagenoeg uitsluitend (90%) richt op activiteiten in het algemeen belang. Dit is om bepaalde instellingen die ook een particulier belang behartigen (voor meer dan 10%) uit te sluiten van de regeling. Voor deze instellingen, bijvoorbeeld amateursportverenigingen, muziekkorpsen, personeels- en buurtverenigingen, na de wijziging van de successiewet genoemd "Sociaal Belang Behartigende Instellingen" (SBI's) komt wel een vrijstelling voor het schenkingsrecht, maar omdat deze instellingen geen ANBI (meer) zijn, komt de aftrekmogelijkheid voor de schenker in de inkomstenbelasting te vervallen. Indien de instelling een vereniging is, met volledige rechtsbevoegdheid die meer dan 25 leden heeft en niet vennootschapsbelastingplichtig is, kan door de schenker nog steeds gebruik gemaakt worden van de aftrekmogelijkheid in de inkomstenbelasting.

De procedure van periodiek schenken

Opmaken akte

Indien u een periodieke schenking wenst te doen aan Stichting Kapatiran, kan hiervoor door Cornelissens Jongenelen Netwerk Notarissen een akte worden opgemaakt. De notariële kosten bedragen eenmalig € 75,00 (inclusief BTW). Wanneer u minimaal een bedrag van € 100,00 per jaar periodiek schenkt aan Stichting Kapatiran, zal Stichting Kapatiran deze kosten voor haar rekening nemen.

Aanvaarding schenking

Stichting Kapatiran dient als begiftigde iedere schenking te aanvaarden. Ons notariskantoor zal ervoor zorgdragen dat de vertegenwoordigingsbevoegde personen bij het passeren van de akte aanwezig zijn of dat zij hiervoor een (doorlopende) volmacht hebben verleend.

Akte van schenking

Met u wordt een afspraak gemaakt voor het passeren van de akte. U kunt er ook voor kiezen om bij volmacht te tekenen. Hiertoe wordt door Cornelissens Jongenelen Netwerk Notarissen een volmacht opgemaakt, die u op het notariskantoor dient te ondertekenen (legalisatie). Voor het passeren van de akte krijgt u een concept van de akte ter beoordeling toegezonden. Hierbij zal een toelichting op de akte zijn bijgevoegd.

Voor zover u hiervan nog geen gebruik heeft gemaakt, kunt u bijgevoegd voorbereidingsformulier ingevuld retour zenden aan: Cornelissens Jongenelen Netwerk Notarissen Postbus 23, 4793 ZG Fijnaart, ter attentie van de heer mr. V.H.M. Cornelissens. Hierin kunt u aangegeven op welke wijze u gebruik wenst te maken van de door Cornelissens Jongenelen Netwerk Notarissen aangeboden diensten.

Bijlage 1: nadere uitleg legalisatie handtekening

Waarom

Het is belangrijk dat met zekerheid vaststaat dat de bevoegde persoon zélf de volmacht heeft ondertekend en niet iemand anders. Daarom wordt de handtekening op de volmacht gelegaliseerd. Legalisatie betekent dat een notaris vaststelt dat u inderdaad zélf de volmacht ondertekent. Op deze wijze kan er achteraf geen onenigheid ontstaan over de echtheid van uw handtekening en wordt de kans op misbruik sterk beperkt.

Waar

Iedere notaris in Nederland is bevoegd uw handtekening te legaliseren. De notaris die uw handtekening legaliseert kan hier kosten voor in rekening brengen. Het is wellicht raadzaam om hierover eerst met het betreffende notariskantoor contact op te nemen, zodat u niet voor verrassingen komt te staan. Als u door ons kantoor uw handtekening laat legaliseren is dit vanzelfsprekend kostenloos.

Hoe

U ondertekent de volmacht pas op het notariskantoor. Het is raadzaam om eerst telefonisch contact met het notariskantoor op te nemen om te vragen op welk moment u op kantoor kunt komen. In de regel neemt het legaliseren van uw handtekening slechts korte tijd in beslag.

Indien u uw handtekening door ons kantoor laat legaliseren, kunt u zich hiervoor melden bij de receptie van onze vestigingen tijdens onze kantooruren. U hoeft hiervoor niet vooraf een afspraak te maken.

U dient bij uw bezoek de volgende zaken mee te nemen: -de brief die u van ons kantoor gekregen heeft; -de volmacht; -een geldig legitimatiebewijs, dit kan alleen zijn: een paspoort, een identiteitskaart, een Nederlands rijbewijs of een vreemdelingendocument.

U zet uw handtekening in het bijzijn van de notaris en u toont daarbij uw legitimatiebewijs. De notaris legaliseert uw handtekening door te verklaren dat u uw handtekening in zijn/haar bijzijn heeft gezet.

Indien de legalisatie bij een ander notariskantoor plaatsvindt, zendt u de gelegaliseerde volmacht met een kopie van uw legitimatiebewijs aan ons retour. Vindt de legalisatie op ons kantoor plaats, laat u de volmacht bij ons achter.

Vorbereidingsformulier

Ter voorbereiding van de lijfrentescheking aan Stichting Kapatiran, vragen wij u onderstaande gegevens volledig in te vullen.

Gegevens schenker:

Achternaam: _____ Voornamen
(voluit): _____ Geboortedatum/-plaats:

Adres: _____

Postcode/-Woonplaats: _____

Telefoonnummer: _____ Emailadres:

Burgelijke staat: ongehuwd / gehuwd / geregistreerd partnerschap Huwelijkse voorwaarden/partnerschapsvoorwaarden: ja / nee

Ik schenk: alleen / samen met mijn echtgenoot of partner

Indien u gehuwd bent of geregistreerd als partner in de zin van het geregistreerd partnerschap, graag ook onderstaande gegevens invullen (ook indien u niet samen met uw echtgeno(o)t(e)/partner schenkt).

Echtgeno(o)t(e) / geregistreerd partner:

Achternaam: _____ Voornamen

(voluit): _____

Geboortedatum/-Plaats: _____

Gegevens over de schenking:

Welk bedrag wilt u jaarlijks schenken (graag minimaal € 100,00): € _____ Hoeveel jaren wilt u gaan schenken (minimaal 5 jaar): ____ jaren/onbepaald Op welke datum wilt u elk jaar het geld overmaken: _____

Wilt u de akte bij de notaris persoonlijk ondertekenen of wenst u gebruik te maken van een volmacht? Persoonlijk / volmacht

Dit formulier graag toezenden naar: Cornelissens Jongenelen Netwerk Notarissen Appelaarseweg 14 te 4793 EK Fijnaart (Postbus 23 te 4793 ZG Fijnaart)