

**Alles over periodiek schenken nog even op een rij**

Periodieke giften zijn onder voorwaarden geheel aftrekbaar voor de inkomstenbelasting: er geldt geen drempel en geen maximum zoals bij 'gewone' giften. De Belastingdienst betaalt dus maximaal mee aan uw bijdragen! Het belastingvoordeel is afhankelijk van uw inkomen en leeftijd.

Voor u het gemak, voor het Leger des Heils zekerheid

Een schenkingsovereenkomst regelt u heel eenvoudig. Als u het formulier invult en verstuurt, geeft u het Leger des Heils c.q. Schenkservice toestemming om namens u een schenkingsovereenkomst op te stellen en te tekenen. U hoeft hiervoor niet langs te komen. Het Leger des Heils neemt de kosten voor het opmaken van de overeenkomst voor haar rekening bij een minimaal bedrag van € 50,- per jaar. Als de overeenkomst afgewikkeld is, treedt de schenking in werking en mag u de eerste termijn betalen. U ontvangt een afschrift van de schenkingsovereenkomst per post of e-mail. Deze kunt u gebruiken voor uw belasting-aangifte om het belastingvoordeel te ontvangen.

Een gift vanaf € 200,- p.j. kunt u desgewenst ook notarieel laten vastleggen. U ontvangt dan een notariële akte van de notaris.

Voorwaarden bij aftrek van periodieke giften

- U heeft de gift schriftelijk laten vastleggen.
- U doet de gift in de vorm van vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen die uiterlijk eindigen bij overlijden.
- U doet deze gift minimaal vijf jaar achter elkaar.
- Er staat geen tegenprestatie tegenover de gift.
- Het Leger des Heils waaraan u schenkt is aangemerkt als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).
- U doet jaarlijks een aangifte inkomstenbelasting en geeft de schenking op als de periodieke gift.

De voordelen van een periodieke schenking op een rij

- U kunt het Leger des Heils meer schenken zonder dat het u meer kost dankzij het belastingvoordeel (zie ook rekenvoorbeeld hieronder).

Rekenvoorbeeld

Het fiscale voordeel van de schenkingsovereenkomst bij een jaarinkomen van circa € 35.000,-.

	Gift	Belastingvoordeel	U betaalt netto	Leger des Heils ontvangt
Zonder schenkingsovereenkomst	€ 150,-	0	€ 150,-	€ 150,-
Met schenkingsovereenkomst	€ 259,-	42% van € 259,- = € 109,-	€ 150,-	€ 259,-

- Ook schenkingen die kleiner zijn dan 1% van uw jaarinkomen zijn fiscaal aftrekbaar.
- De fiscus betaalt tussen de 16% tot 52% mee aan uw schenking.
- Het Leger des Heils is voor een periode van minimaal vijf jaar verzekerd van uw steun die het Leger des Heils kan aanwenden voor langdurige en duurzame projecten.

Wanneer stopt de schenking?

In de overeenkomst is opgenomen in welke situaties de schenking eindigt. Bijvoorbeeld na een van tevoren afgesproken tijdstip of als u arbeidsongeschikt raakt of overlijdt. Daarnaast kan de schenking kosteloos stopgezet worden in het geval het Leger des Heils failliet gaat of als de wettelijke ANBI-beschikking vervalt. Als u besluit het Leger des Heils voor onbepaalde tijd te steunen, dan stopt de schenking pas als u overlijdt. Wel heeft u dan het recht om de schenking na verloop van 5 jaarlijkse termijnen te beëindigen.

Goed om te weten

Indien u al uw giften opneemt in een schenkingsovereenkomst dan wordt u niet meer geconfronteerd met de 1% aftrekbepaling. De giften die u heeft gedaan voor het tekenen van de akte mag u niet verrekenen met uw jaarlijkse toezegging. Heeft u al giften gedaan in een kalenderjaar en wilt u fiscaal optimaal overstappen? Vraag dan de overeenkomst aan met ingang van het eerstvolgende kalenderjaar.

Voordeel voor u en het Leger des Heils

U zult begrijpen dat het Leger des Heils er financieel bij inschiet als u hetzelfde bedrag geeft via een schenkingsovereenkomst als het bedrag dat u anders als normale gift geeft. In dat geval ontvangt het Leger des Heils evenveel, maar draait zij wel op de voor de kosten en heeft alleen u voordeel bij de overeenkomst. De inspanningen zijn er op gericht dat zowel het Leger des Heils als u er financieel op vooruitgaan zonder dat u netto meer betaalt.

Overeenkomst

Periodieke gift

**1 Verklaring gift**

De ondergetekende verklaart een gift te doen aan Stichting Leger des Heils.

RSIN/Fiscaalnummer

8 0 5 0 6 7 8 3 8

De gift bestaat uit vaste en gelijkmatige uitkeringen van (bedrag in cijfers) (minimaal € 50,-)

(bedrag in letters)

 euro

Per jaar, die gedurende minstens vijf jaar worden uitgekeerd en uiterlijk eindigen bij het overlijden van de schenker.

Verder eindigt de verplichting op verzoek van de schenker bij:

- Arbeidsongeschiktheid of onvrijwillig werkloos raken van de schenker;
- Faillissement van de instelling of geen ANBI status meer hebben Leger des Heils.

Het Leger des Heils neemt de kosten voor het opmaken van de overeenkomst voor haar rekening bij een minimaal bedrag van € 50,- per jaar.

Mijn schenking heeft een specifieke bestemming:

 Algemene hulpverlening Kerkelijk werk Maatschappelijk werk Anders
 Ik wens deze overeenkomst vast te leggen in een notariële akte van periodieke schenking (minimaal schenkbedrag € 200,- p.j). **Believe kopie legitimatiebewijs(zen) bij te sluiten.**
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 gift plaats?

3 SEPA machtiging voor automatische incasso

- Per doorlopende machtiging. Door ondertekening van dit formulier geef ik eveneens toestemming aan het Leger des Heils om doorlopend incasso opdrachten te sturen naar mijn bank om het genoemde bedrag van mijn rekening af te schrijven.
- Per jaar Per half jaar Per kwartaal Per maand

Aan mijn bank geef ik toestemming om doorlopend een bedrag van mijn rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van het Leger des Heils. Het incassant-id van het Leger des Heils is NL54ZZZ412081550000.

IBAN rekeningnummer

Bij een incasso per maand, kwartaal of half jaar verleen ik toestemming om in het eerste jaar de reeds verstreken betalingstermijnen, als resterend bedrag:

te spreiden over incasseringen rest van het eerste jaar op te tellen bij de eerste incassering zelf over te maken

Donaties voor het tekenen van de overeenkomst tellen niet mee in de schenkingsbijdrage van het eerste jaar. Eventuele doorlopende machtigingen worden op het moment van ingaan schenkingsovereenkomst beëindigd. Als u het niet eens bent met de afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen 8 weken contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Ik maak het bedrag zelf over.

4 Gegevens van de schenker

Naam	<input type="text"/>
Voornamen (voluit)	<input type="text"/>
BSN/sofinummer	<input type="text"/>
Geboortedatum en plaats	<input type="text"/>
Straat en huisnummer	<input type="text"/>
Postcode en woonplaats	<input type="text"/>
Telefoonnummer	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>

5 Gegevens partner schenker (indien van toepassing)

Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> ik ben gehuwd met	<input type="checkbox"/> Ik ben geregistreerd partner van	<input type="checkbox"/> Niet van toepassing
Naam	<input type="text"/>		
Voornamen (voluit)	<input type="text"/>		
BSN/sofinummer	<input type="text"/>		
Geboortedatum en plaats	<input type="text"/>		

6 Ondertekening schenker(s)

Plaats en datum	<input type="text"/>		
Handtekening schenker	Handtekening partner (verleent toestemming)		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		

Ik verklaar hierbij last en volmacht te geven aan één der medewerkers van Schenkservice, gevestigd te Liesgrassingel 11, 3451 PT Vleuten, of één der medewerkers van de door Schenkservice aan te wijzen notariskantoren zowel aan hen tezamen als aan ieder van hen afzonderlijk om namens mij te verschijnen en de akte van schenking in de vorm van periodieke gift (6.34/6.38 Wet Inkomstenbelasting 2001) te tekenen en al datgene te doen wat ter zake de schenking voorgeschreven, nuttig of nodig mocht blijken. Ik verklaar: door middel van ondertekening in te stemmen en geen prijs te stellen op een nadere toelichting van de inhoud van de schenkingsovereenkomst door Schenkservice of indien van toepassing de notaris.

Dit formulier kunt u in bijgevoegde antwoordenvolop versturen naar Schenkservice, Antwoordnummer 6062, 3700 VB Zeist

Toelichting periodieke giften bij schenkingsovereenkomst

U wilt een periodieke gift doen aan het Leger des Heils. 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 Leger des Heils. U kunt daarvoor dit formulier gebruiken.

Stappenplan

In het stappenplan leest u, wat u kunt doen, om de betaalde bedragen volledig aftrekbaar te maken als periodieke gift in de inkomstenbelasting.

- De schenker vult zijn onderdelen in op de 'Overeenkomst periodieke gift'.
- De schenker ondertekent het formulier en stuurt deze naar het Leger des Heils.
- Het Leger des Heils zorgt dat er een overeenkomst wordt opgesteld en stuurt u een afschrift.

1 Verklaring gift

In dit onderdeel vult u het volgende in:

- het bedrag dat u per jaar schenkt, zowel in cijfers als voluit geschreven (minimaal € 50,-. Wilt u dat de schenking vastgelegd wordt in een notariële akte dan minimaal € 200,- per jaar);
- Geef de bestemming van uw schenking aan.

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 opsplitst 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.

Wanneer eindigt de schenking tussentijds?

In de overeenkomst is opgenomen in welke situaties de schenking eerder eindigt dan de afgesproken periode. Dit kan zonder fiscale gevolgen in de volgende gevallen:

- overlijden van de schenker;
- arbeidsongeschiktheid of onvrijwillige werkloosheid gedurende de schenking;
- faillissement van het Leger des Heils of het niet meer hebben van een ANBI status.

U moet het Leger des Heils laten weten dat u de schenking stopt vanwege één van de hiervoor genoemde gebeurtenissen. Andere beëindigingsgronden zijn niet goedgekeurd door de staatsecretaris van Financiën en hebben dus tot gevolg dat u, uw belastingvoordeel moet teruggeven.

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. Na vijf jaar mag u dan op ieder gewenst moment opzeggen.

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.

3 Machtiging voor SEPA automatische incasso

Vul hier uw betalingsvoorkeur in. U kunt kiezen voor een machtiging of aangeven dat u het geld zelf overmaakt.

4 Gegevens schenker**5 Gegevens partner****6 Ondertekening**

Heeft u een echtgenoot of geregistreerd partner? Dan moet die de overeenkomst ook ondertekenen, op grond van artikel 88 van boek1 van het Burgelijk 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 medeondertekenen.

