

Periodiek schenken: Meer geven voor minder geld.

Dit artikel is bijgewerkt t/m 11 december 2014

De bedoeling van deze folder is om duidelijk te maken dat het in het belang van U en de kerk is om incidentele giften te vervangen door periodieke giften.

Landelijke ontwikkelingen

De kerken hebben er bij het ministerie lang op aangedrongen om de regelingen betreffende het periodiek schenken te vereenvoudigen. Wij zijn als plaatselijke kerk dus ook zeer blij met het huidige resultaat. En dat geldt niet alleen voor ons. Bij alle kerken en goede doelen zijn er activiteiten gaande om leden te attenderen op deze mogelijkheid. Wij staan dus zeker niet alleen met dit verzoek.

Soorten giften bij de belastingaangifte

Giften aan de kerk zijn onder bepaalde omstandigheden aftrekbaar van de belasting. Dit komt omdat de kerk een zogenaamde ANBI-instantie is. ANBI is de afkorting van Algemeen Nut Beogende Instantie. (zie ook de ANBI-pagina op deze website)

De belastingdienst onderscheidt twee soorten giften,

- Incidentele giften
- Periodieke giften

Incidentele giften zijn aftrekbaar boven een drempelbedrag, dit is globaal 1% van uw belastbaar gezinsinkomen. Verder is er een maximum voor aftrekbaarheid van giften (10% van het gezinsinkomen). Bij een gezinsinkomen van € 30.000.- zijn giften dus alleen aftrekbaar boven € 300.-

Periodieke giften zijn volledig aftrekbaar. Dat betekent dat er minder belasting hoeft te worden betaald. Wel is het noodzakelijk om daarvoor in een overeenkomst met de kerk vast te vastleggen, dat men zich hiertoe voor een periode van (minstens) vijf jaar verplicht. Tot voor kort moest dit nog gebeuren via de notaris, maar deze regel is vervallen.

Als er geen overeenkomst met de kerk is vastgelegd kunnen giften maar beperkt worden afgetrokken. Hieronder wordt aangegeven wat de gevolgen zijn van een dergelijke overeenkomst. Kort samengevat komt het er op neer dat bij periodiekschenken een hoger bedrag aan giften kan worden afgetrokken bij de belastingaangifte dan bij incidenteel schenken. Of andersom: Uw bijdrage kan worden verhoogd zonder dat het u geld kost. Anders gezegd "Meer geven voor minder geld".

Hieronder staan twee rekenvoorbeelden. Deze zijn met name bedoeld om u de systematiek uit te leggen. Aan het eind van dit artikel wordt verwezen naar een website, waarin u uw voordeel in uw situatie kunt uitrekenen.

Rekenvoorbeelden

Giften kunnen worden afgetrokken afhankelijk van het belastingtarief waarin de top van het inkomen (van de meest verdienende) valt. Dit loopt van 19% tot 52% (zie de tabel verderop). Hierbij geldt natuurlijk dat het effect het grootste is bij het hoogste belastingtarief.

Voorbeeld 1.

In een gezin hebben beide partners AOW, dat is een bedrag van ongeveer € 9.500 per persoon. Verder heeft één van de partners een pensioen van € 12.000.-.

Het totale gezinsinkomen bedraagt dan ongeveer € 31.000.-, Het inkomen waarboven een gift mag worden afgetrokken bedraagt dus 1% van het gezinsinkomen, dat is € 310.-. Als het echtpaar dus een incidentele gift geeft van € 100.- is deze niet aftrekbaar.

Geeft men deze gift in de vorm van een periodieke schenking dan is er een belasting voordeel van van 24% (belastingvoordeel van de meest verdienende). Een gift van € 100.- kost dus € 76.-.

Als men besluit het belastingvoordeel aan de kerk te schenken, kan men de bijdrage verhogen tot € 132.-. In dat geval is het belastingvoordeel 24% van € 132 = € 32.-, zodat de gift dus € 100.- kost.

Voorbeeld 2..

Stel u hebt een inkomen van € 40.000.-. en uw partner heeft geen inkomen. Het gezinsinkomen is dus ook € 40.000.-. De top van uw inkomen valt dus in de belastingschijf van 42% (zie tabel 1 bij opmerkingen). Het drempelbedrag is dus ongeveer € 400.- (1% van het gezinsinkomen). U geeft een gift van € 400.-. U kan dus niets aftrekken van de belasting.

Geeft u dezelfde gift in de vorm van een periodieke gift dan mag u de hele gift aftrekken. Uw voordeel dus is € 168.- (42% van € 400.-). De gift kost u dus geen € 400.- maar slechts € 232.- Een gift kost u 58% van het gegeven bedrag.

Omgekeerd, als u uw gift verhoogd met 50% naar € 600.- kost het u € 348.-, want van de belastingdienst krijgt u € 252.- retour (42% van € 600.-). U bent goedkoper uit en de kerk ontvangt een grotere bijdrage. Wederzijds voordeel: U bespaart € 52.- en de kerk krijgt € 200.- extra!

Binnen de regeling voor periodiek schenken kunt u ook vooruitlopen op de aanschaf van collecte bonnen. Stel dat u voor € 100.- bonnen per jaar koopt. Als u dit bedrag ook opgeeft bij periodiek schenken dan hebt u ook een belasting voordeel van € 42.-. Uiteraard kunt u ook meer collectebonnen kopen en deze in de collectezakken doen.

Conclusie

In het algemeen geldt dat bij een belastingtarief van 24% uw gift met 32% kan worden verhoogd zonder extra kosten door periodiek te schenken .

Als de top van uw inkomen voor 42% wordt belast is dat voordeel 70% en bij een belastingtarief van 52% is dat zelfs 100%. Dit wordt nog eens duidelijk gemaakt in onderstaande tabel.

Tabel 1 (mogelijke verhogingen bijdrage bij periodiek schenken).

Als uw huidige gift b.v. € 300.- bedraagt en de top van uw inkomen in de belastingschijf van 24% valt, dan kan u uw gift verhogen tot € 390.- zonder dat het u iets extra kost.

Huidige gift (jaar)	Tarief 24%	Tarief 42%	Tarief 52%
€ 100.-	€ 130.-	€ 170.-	€ 200.-
€ 300.-	€ 390.-	€ 510.-	€ 600.-
€ 600.-	€ 780.-	€ 1020.-	€ 1200.-
€ 1000.-	€ 1300.-	€ 1700.-	€ 2000.-

Overeenkomst sluiten met de kerk.

Het zal u duidelijk zijn dat wij als kerk het zeer op prijs zouden stellen als u gebruik gaat maken van deze regeling en het voordeel (gedeeltelijk) aan de kerk wil schenken. Dit kan door een overeenkomst te sluiten met onze plaatselijke kerk. Voor verdere informatie kan u zich wenden tot Koen Dudink of Wim Jurg (zie in Samen voor de adressen).

Opmerkingen

1. Tabel 2: Tariefindeling belastingen 2014 (globaal)

In deze tabel is aangegeven met welk percentage de top van uw inkomen wordt belast. Voorbeeld: Als u een bruto jaarinkomen hebt van € 30.000.-, dan betaalt u over de top van uw inkomen 24% belasting als AOW ontvangt. Als u nog geen AOW ontvangt dan betaalt u 42%. Deze bedragen gelden per persoon.

Inkomen		AOW	geen AOW
Van	tot		
-----	€ 20.000	19%	37%
€ 20.000	€ 34.000	24%	42%
€ 34.000	€ 56.000	42%	42%
€ 56.000	-----	52%	52%

2. Beeindiging overeenkomst

De overeenkomst heeft een minimale looptijd van 5 jaar. De overeenkomst wordt ontbonden bij het overlijden van de schenker of de partner van de schenker. Ook wordt de overeenkomst ontbonden bij arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.

3. loonbegrippen

Alle bovengenoemde getallen zijn in verband met de leesbaarheid afgerond. Voor de juiste omschrijvingen van de inkomstenbegrippen wordt verwezen naar de belastingdienst.

4. meerdere giften

Dit artikel is geschreven voor de situatie dat u alleen een (aftrekbare) gift geeft aan de kerk. In geval van meerdere giften, moet uw situatie nader worden bekeken.

5. collectebonnen

Bij het vaststellen van de overeenkomst hoeft u niet alleen uit te gaan van een bijdrage voor kerkbalans, maar kan u ook de aanschaf van collectebonnen meenemen.

6. controle

Jaarlijks moet u het bedrag van de schenking aangeven op het formulier voor de inkomstenbelasting. Over de controle gaat de belastingdienst. U zal de uitgaven moeten verantwoorden. De kerk geeft geen gegevens door aan de belastingdienst. Het is dus zaak om de overeenkomst te bewaren bij uw belasting gegevens.

7. voorschieten van de bijdrage

Als u meedoet met periodiek schenken betekent dat, dat u het eerste jaar uw bijdrage verhoogd. Dit bedrag wordt de jaren erna gecompenseerd door de belastingdienst. Ook is het mogelijk om eerder het belastingvoordeel te ontvangen door gebruik te maken van een voorlopige aangifte.

8. link naar de rekenhulp

Op de pagina van www.schenken.nl staat meer informatie en een rekenhulp.

Link naar de rekenhulp: <https://www.schenkservice.nl/bereken-uw-voordeel>

Het college van kerkrentmeesters
Protestantse gemeente Stede Broec