

Toelichting op de overeenkomst tot Periodieke Schenking

Wilt u KNCV Tuberculosefonds meer kunnen schenken zonder extra kosten? Dan is voor u én voor ons een periodieke schenking het voordeligst. Een periodieke schenking is een periodiek gelijke schenking aan een goed doel, die wordt vastgelegd in een overeenkomst tussen het goede doel en de schenker voor minimaal vijf jaar. De Nederlandse overheid stimuleert periodiek schenken aan goede doelen met een ANBI-status. Een ANBI is een algemeen nut beogende instelling. KNCV Tuberculosefonds is door de Belastingdienst aangemerkt als ANBI. Het is dus voor de schenker fiscaal aantrekkelijk om te steunen via een periodieke schenking.

Wat is de procedure

Een periodieke schenking wordt vastgelegd in een overeenkomst tussen de schenker en de ontvanger KNCV Tuberculosefonds. U vindt een overeenkomst bij deze papieren:

- U vult de overeenkomst in tweevoud in. Één exemplaar is voor u, het andere exemplaar is voor de administratie van KNCV Tuberculosefonds.
- De beide overeenkomsten, voorzien van uw handtekening (en de handtekening van uw eventuele partner), stuurt u naar KNCV Tuberculosefonds terug in de bijgesloten antwoordenvolp. Een postzegel is niet nodig.
- KNCV Tuberculosefonds vult de beide overeenkomsten aan en ondertekent deze. U krijgt het exemplaar voor de schenker teruggestuurd. Met dit exemplaar kunt u bij de Belastingdienst aantonen dat uw schenkingen volledig aftrekbaar zijn.

Hoe vult u het formulier voor een Periodieke Schenking in

1. Basisgegevens

- a. Vul uw voorletters en (eigen) achternaam in.
- b. Hier staat de naam van het goede doel waaraan u wilt schenken.
- c. Het totaalbedrag dat u per jaar wilt gaan schenken (ook al betaalt u dit in termijnen). Het totaal bedrag per jaar dient alle jaren hetzelfde te zijn.

2. Looptijd periodieke schenking

- a. Een voorwaarde voor fiscale aftrekbaarheid is dat de schenking minimaal vijf jaar aaneengesloten loopt. Wanneer u kiest voor onbepaalde tijd, heeft u na vijf jaar de mogelijkheid de periodieke schenking te beëindigen, zonder dat dit een negatief gevolg heeft voor de aftrekbaarheid van de verstreken vijf jaar.
- b. In het jaar dat u als ingangsjaar kiest, dient de eerste betaling te geschieden.
- c. De overeenkomst zal eindigen als u (één of meerdere) van deze optie(s) aankruist, zonder dat de fiscale voordelen over de periode dat u wél heeft geschonken in gevaar komen. Let op: u dient wat betreft het overlijden van uzelf of een ander een keuze te maken. Deze overeenkomst kunt u niet gebruiken als u de gift wilt laten beëindigen bij het overlijden van meerdere personen. Ook als u iets anders wilt afspreken dan in deze overeenkomst staat opgenomen, kunt u de notaris inschakelen.

3. Persoonlijke gegevens schenker inclusief BSN nummer

Vul uw eigen achternaam en al uw voornamen (voluit) in. Uw persoonlijke gegevens worden strikt vertrouwelijk verwerkt. De schenker dient minimaal 18 jaar te zijn. Het invullen van een BSN nummer is een voorwaarde voor de fiscale aftrekbaarheid van de schenking (zie artikel 41 van de Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001) en wordt gecontroleerd door de Belastingdienst

4. Gegevens goed doel

- a. Deze gegevens worden ingevuld door een gemachtigde van KNCV. De naam van de organisatie, dient de statutaire naam te zijn, zoals ingeschreven in het handelsregister.
- b. Het transactienummer is uniek, is maximaal 15 cijfers lang en refereert aan de administratie die het goede doel aanhoudt t.b.v. van deze overeenkomst.
- c. Het fiscale nummer van de organisatie zoals geregistreerd bij de Belastingdienst.

5. Persoonlijke gegevens van de echtgenoot/geregistreerd partner van de schenker Op grond van artikel 88 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek is de toestemming vereist van de echtgenoot of geregistreerd partner van de schenker. Vul de eigen achternaam en alle voornamen van uw partner (voluit) in.

6. Gegevens van de wijze van betaling

Hier geeft u - als schenker - aan of u een incasso-opdracht verleent aan KNCV tot het automatisch afschrijven van de jaarlijkse bedragen en in welke termijnen die afschrijving dient te geschieden. Als u een incasso-opdracht verleent, moet u deze apart tekenen. In dat geval moet u dus twee keer uw handtekening zetten, een keer bij de machtiging en een keer onderaan de overeenkomst. U kunt ook aangeven zelf voor overmaking zorg te willen dragen. Let u er in dat geval goed op dat u de juiste IBAN gebruikt en telkens het unieke transactienummer vermeldt, zoals is vermeld onder punt 4. Het overeengekomen jaarlijkse bedrag van uw periodieke schenking dient telkens vóór het einde van elk kalenderjaar te zijn overgemaakt. Betalingen die voor de datum van ingang van de overeenkomst tot periodieke schenking zijn gedaan, worden niet meegerekend.

7. Handtekening (namens) goed doel

Dit gedeelte dient net als punt 4, verzorgd te worden door KNCV.

8. Handtekening(en) schenker

Nu dient u het formulier te printen. Gaarne met blauwe of zwarte pen uw handtekening zetten. Indien u gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft, dient uw partner deze overeenkomst op grond van artikel 88 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek, ook te ondertekenen.

Belastingvoordeel periodieke schenking

Een losse gift aan een goed doel is in principe aftrekbaar voor de inkomstenbelasting, maar dan moet uw totale steun aan goede doelen op jaarbasis meer bedragen dan 1% (drempel) en ten hoogste 10% (maximum) van uw verzamelinkomen. Bij een periodieke schenking geldt géén drempel of maximum. Een periodieke schenking aan goede doelen met een ANBI-status is altijd voor 100% aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. U kunt dus zelfs uw gift verhogen zonder dat het u iets extra's kost en KNCV Tuberculosefonds kan met uw gift méér doen! Hieronder ziet u twee rekenvoorbeelden van het voordeel dat een periodieke schenking kan opleveren.

Rekenvoorbeeld 1

Stel uw gezinsinkomen bedraagt 30.000 euro en het tarief inkomstenbelasting is 38,1% (tarief 2019). Tot voor kort gaf u 150 euro aan KNCV Tuberculosefonds om de strijd tegen tuberculose te steunen. Deze 150 euro is minder dan 1% van uw gezinsinkomen en daarom niet aftrekbaar. Als u dit vastlegt in een periodieke schenking is uw gift wél aftrekbaar van de belasting.

Omschrijving	Totaal aan losse giften per jaar	Periodieke schenking per jaar
Gezinsinkomen	€ 30.000	€ 30.000
Belastingtarief	38,1%	38,1%
Bijdrage aan KNCV	€ 150	€ 243
Aftrekbaar bedrag	€ 0	€ 243
Belasting voordeel	€ 0	€ 93
Uw netto kosten	€ 150	€ 150

Rekenvoorbeeld 2

Stel uw gezinsinkomen bedraagt 68.000 euro en het tarief inkomstenbelasting is 51,95% (tarief 2019). Tot voor kort gaf u 220 euro aan KNCV Tuberculosefonds om de strijd tegen tuberculose te steunen. Deze 220 euro is minder dan 1% van uw gezinsinkomen en daarom niet aftrekbaar. Als u uw gift vastlegt in een periodieke schenking is uw gift wél aftrekbaar van de belasting. U schenkt 458 euro en door het belastingvoordeel van 238 euro, blijft u nog steeds netto 220 euro betalen.

Omschrijving	Totaal aan losse giften per jaar	Periodieke schenking per jaar
Gezinsinkomen	€ 68.000	€ 68.000
Belastingtarief	51,95%	51,95%
Bijdrage aan KNCV	€ 220	€ 458
Aftrekbaar bedrag	€ 0	€ 458
Belasting voordeel	€ 0	€ 238
Uw netto kosten	€ 220	€ 220

Uit beide rekenvoorbeelden wordt duidelijk dat de overheid indirect bijdraagt aan uw gift aan KNCV Tuberculosefonds.

Meer informatie over voorwaarden voor een periodieke gift? Dan verwijzen wij u door naar de website van de Belastingdienst: www.belastingdienst.nl.