



Toelichting

Slim geven? Doe een periodieke gift

Algemeen

Per 1 januari 2014 is een wetwijziging ingegaan voor het doen van een periodieke gift aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI). Stichting Mensen uit de Nood voldoet aan deze ANBI - kwalificatie.

Wanneer is er nu sprake van een periodieke gift?

Welnu, van een periodieke gift is sprake indien:

- u de gift tussen u en de ANBI-instelling (in dit geval dus de Stichting Mensen uit de Nood) hebt vastgelegd.
- u regelmatig (minstens 1 keer per jaar) bedragen overmaakt.
- u deze bedragen minimaal 5 jaar achter elkaar overmaakt naar dezelfde instelling (langer mag ook maar dat dient te worden aangegeven in de overeenkomst)
- deze bedragen steeds ongeveer even hoog zijn.
- Voorwaarden voor het beëindigen van een periodieke schenking:
 - overlijden van de schenker
 - arbeidsongeschiktheid van de schenker
 - onvrijwillige werkloosheid van de schenker
 - faillissement van de ontvanger
 - intrekking van de ANBI status van de ontvanger door de fiscus
- de ontvanger u geen tegenprestatie levert.

Periodieke giften: voordelig door het wegvallen van de 1% drempel

Als uw periodieke gift wordt vastgelegd in een overeenkomst dan vervalt voor deze gift de drempel van 1 % van uw inkomen (lees: gezamenlijk verzamelinkomen) en is deze volledig aftrekbaar.

In het verleden was hiervoor een notariële akte vereist, wat kosten met zich meebracht. Als gevolg van de wetwijziging per 1 januari 2014 is deze eis komen te vervallen. Zonder tussenkomst van een notaris mag u nu deze overeenkomst direct aangaan met de ANBI-instelling waaraan u uw giften overmaakt.

Een praktijkvoorbeeld

Uitgangspunten:

Het verzamelinkomen van u (samen met uw eventuele partner) bedraagt:	€ 36.500
De drempel die geldt voor giften bedraagt 1% ofwel	€ 365
Uw belastingtarief bedraagt bij dit voorbeeldinkomen	42%
Uw jaarlijkse gift bedraagt gewoonlijk per jaar	€ 200
Deze gift van € 200 komt nu niet voor aftrek in aanmerking omdat u de drempel van € 365 niet overschrijdt.	

Het omzetten van uw "gewone" gift naar een periodieke gift maakt dat u door het wegvallen van de 1% drempel uw gift nu voor het volle bedrag in mindering mag brengen op uw inkomen.

Uw fiscale voordeel bedraagt nu: 42% van € 200 ofwel € 84

Bij een belastingtarief van 52% bedraagt het fiscale voordeel zelfs € 104

Zo zijn er talloze rekenvoorbeelden te maken, maar de eerlijkheid gebiedt te zeggen dat de regeling sterk afhankelijk is van uw persoonlijke situatie. Daarom bieden wij u geheel vrijblijvend en zonder enige verplichting aan om voor u na te gaan hoe een en ander uitpakt in uw geval.

Bent u geïnteresseerd?

Neemt u dan contact op met:

Louis Verhoeff van de Stichting Mensen uit de Nood

Telefoon: 0162-670.190

E-Mail: lo-co.verhoeff-made@ziggo.nl)