

Lijfrente regeling Stichting De Duif bij notariële akte

De Oecumenische basisgemeente De Duif heeft een flink structureel tekort. Dat tekort (ca €10.000 per jaar) wordt veroorzaakt doordat de huur van onze kerk en Het Hemeltje meer bedragen dan wij aan collectes en donaties ontvangen. Dankzij wat reserves uit voorgaande jaren kunnen we de huurpenningen op dit moment nog opbrengen, maar wij teren snel op onze reserves in.

Daarom zijn wij op zoek gegaan naar mogelijkheden om dat tekort te dichten. In eerste instantie denken we daarbij aan u als bestaande Duif, omdat we zeker weten dat het voortbestaan van De Duif u na aan het hart ligt.

De fiscus is ons daarbij behulpzaam. Immers, giften aan een kerkelijke instelling zijn aftrekbaar van uw belastbaar inkomen. Ligt uw totaal aan giften tussen 1% en 10% van uw onzuiver inkomen dan heeft u recht op fiscale aftrek van de belasting.

Schenken per notariële akte

Een fiscaal aantrekkelijker manier van schenken is schenken per notariële akte. Bij deze vorm kunt u tot 52% terugkrijgen van de schenking die u aan De Duif doet. Het exacte percentage hangt af van het voor u geldende tarief inkomstenbelasting. Zo kunt u De Duif met een hoger bedrag steunen zonder dat het u iets extra's kost. Ook als u al gebruik maakt van de reguliere fiscale aftrek, kan schenken per notariële akte extra voordeel voor u betekenen. Dit wordt in nevenstaande rekenvoorbeelden verduidelijkt.

De Duif ontvangt via periodieke donaties jaarlijks al een bedrag van ca. € 8.500. Via het schenken per notariële akte zou dit bedrag verhoogd kunnen worden met 50 tot 100% zonder dat het u iets extra kost! Dat zou een forse vermindering van het tekort betekenen. Vandaar dat het bestuur deze mogelijkheden onder uw aandacht wil brengen.

Ter illustratie twee voorbeelden

Rekenvoorbeeld 1

U verdient € 30.000 per jaar (tarief inkomstenbelasting 42%). U doneert (giraal) jaarlijks € 100 aan De Duif. Dit bedrag is niet aftrekbaar, omdat het onder de drempel van 1% valt. De donatie kost u dus netto € 100.

Is u 'schenkt per notariële akte', is de volledige schenking voor u wel aftrekbaar. Als u nu € 172 overmaakt aan De Duif, krijgt u hiervan € 72 terug van de belasting. Uw netto schenking blijft € 100.

Mevrouw Christiaans (31) over haar lijfrenteschenking aan De Duif

"Ik ben al jaren een trouwe donateur van De Duif. Jaren geleden maakte ik kennis met de oecumenische geloofsgemeenschap De Duif. Ik herkende mij in de progressieve opvattingen over geloof, de vertaling van de Schrift naar onze huidige tijd en de toepassing van het geloof in de praktijk van alledag.

"Ik draag De Duif een warm hart toe. Dit jaar bedraagt mijn donatie € 200,-. Ik weet dat deze gift niet aftrekbaar is voor de belasting. Een gift is namelijk aftrekbaar als deze zowel € 60,-, als minimaal 1% van het verzamelinkomen bedraagt. Dat zou betekenen dat ik, met mijn bruto jaarsalaris van € 30.000,-, minimaal € 300,- zou moeten schenken.

"Als vaste donateur werd ik benaderd door het bestuur van De Duif. Ze hadden een slimme oplossing gevonden die hen extra geld opleverde en mij niets (extra) kostte. Natuurlijk was ik geïnteresseerd. Ze maakten mij attent op de lijfrenteschenking. Dan is mijn gift wel geheel aftrekbaar en kan ik dus meer geld schenken aan De Duif. Als ik De Duif via lijfrente € 345,- schenk, krijg ik daar via mijn belastingschaal (42%) € 145,- van terug. Netto betaal ik dan nog steeds € 200, terwijl De Duif een schenking ontvangt van € 345,-.

"De enige voorwaarden zijn, dat je het fonds voor tenminste 5 jaren moet steunen en er een notariële akte voor moet laten opmaken. Voor mij is dat geen probleem, ik steun De Duif nu immers ook elk jaar.

"Voor de notariële akte heb ik contact opgenomen met De Duif. Zij stuurden mij een volmachtformulier en het enige wat ik hoefde te doen was het formulier invullen en terugsturen met een kopie van mijn legitimatiebewijs. Het was allemaal zeer snel en simpel geregeld. Dankzij het belastingvoordeel kan ik De Duif nu extra geld geven om hun activiteiten te steunen."

Op de volgende pagina staat een tabel met doorrekening van de verschillende inkomensschijven.

Inkomstenbelasting	42%	52%
Jaarlijkse schenking zonder notariële akte	€ 100,-	€ 200
Teruggave via belastingaftrek ¹	€ 0	€ 0
Uw netto betaling	€ 100	€ 200
Jaarlijkse schenking met notariële akte	€ 172	€ 416
Teruggave via belastingaftrek ¹	€ 72	€ 216
Uw netto betaling	€ 100	€ 200

Rekenvoorbeeld 2

U verdient € 50.000 per jaar (tarief inkomstenbelasting 52%). U doneert jaarlijks € 800 aan De Duif. Dit bedrag is gedeeltelijk aftrekbaar, omdat € 300 boven de drempel van 1% uitkomt. De donatie kost u dus netto € 644.

Als u 'schenkt per notariële akte', is de volledige schenking voor u wel aftrekbaar. Als u nu € 1.342 overmaakt aan De Duif, krijgt u hiervan € 698 terug van de belasting. Uw netto schenking blijft € 644.

Inkomstenbelasting	42%	52%
Jaarlijkse schenking zonder notariële akte	€ 800	€ 800
Teruggave via belastingaftrek ¹	€ 126	€ 156
Uw netto betaling	€ 672	€ 644
Jaarlijkse schenking met notariële akte	€ 1.159	€ 1.342
Teruggave via belastingaftrek ¹	€ 487	€ 698
Uw netto betaling	€ 672	€ 644

Voorwaarden

Aan een schenking per notariële akte zijn enige voorwaarden verbonden.

U kiest een vast bedrag dat u jaarlijks aan De Duif schenkt. Dit bedrag legt u voor minimaal vijf jaar vast. De hoogte van het bedrag kunt u zelf bepalen. Deze schenking wordt vervolgens door de notaris in een notariële akte vastgelegd.

Opmaken akte

Als u de volmacht invult, zorgen wij ervoor dat er een notariële akte wordt opgemaakt. U hoeft slechts de volmacht tot schenking samen met een kopie van uw geldig identiteitsbewijs (paspoort, rijbewijs of Europees identiteitsbewijs)

naar ons op te sturen. Indien u gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft², dient u volgens art.1:88 van het Burgerlijk Wetboek de volmacht ook door uw partner te laten tekenen.

Bij een schenking vanaf € 100,- per jaar neemt De Duif de kosten van het opmaken van de akte voor haar rekening; we zullen daarvoor een notaris benaderen. U krijgt een exemplaar van de opgemaakte akte thuisgestuurd. De betalingsverplichting mag vervallen bij onvrijwillige werkloosheid, invaliditeit en overlijden.

De voordelen van schenken per notariële akte op een rij:

- Het gehele bedrag van de schenking per notariële akte is aftrekbaar van het belastbaar inkomen.
- De fiscus betaalt een aanzienlijk deel van de schenking.
- Ook als u al gebruikmaakt van de reguliere aftrek, is schenken per notariële akte voordelig; u mag dan ook het gedeelte onder 1% en boven de 10% aftrekken
- De Duif is voor een periode van minstens vijf jaar verzekerd van uw steun.

Meer informatie

Mocht u na het lezen van deze brochure nog vragen hebben over De Duif en schenken per notariële akte, neemt u dan contact op met penningmeester Ineke Pruissen, bereikbaar via het telefoonnummer van De Duif 06-45949624 of via e-mail: deduif@xs4all.nl

Andere belangrijke telefoonnummers:

Belastingtelefoon: 0800-0543 (gratis)

Notaristelefoon: 0900-346 93 93 (9.00-14.00 uur; circa 25 eurocent/p.m.)

Notaris Info: www.notarisinfo.nl

¹ in beide rekenvoorbeelden zijn we ervan uitgegaan dat u niet belangrijk (giraal) doneert aan andere goede doelen. Mocht u dat wel doen, dan blijft het voordelig om te schenken per notariële akte omdat deze altijd volledig aftrekbaar zijn, maar is het fiscale voordeel ervan minder groot dan uit de rekenvoorbeelden blijkt.

² Een geregistreerd partnerschap is sinds 1 januari 1998 een aparte burgerlijke staat en wordt gesloten voor een ambtenaar van de burgerlijke stand van de gemeente.

Schenkingsformulier / volmacht

Ik verklaar hierbij, dat ik een periodieke uitkering schenk, groot €³ per jaar, met ingang van het jaar
Mijn schenking wordt gedaan gedurende jaar (minimaal 5 jaar).

Mijn schenking wordt gedaan aan de Stichting De Duif, gevestigd te Amsterdam. Mijn schenking is bestemd voor de Stichting De Duif.

Indien ik voor de einddatum overlijdt of de Stichting De Duif wordt voordien ontbonden, dan vindt er geen verdere uitkering plaats, ook niet naar tijdsgelang.

De aktekosten komen ten laste van de Stichting De Duif. Een kopie van mijn *legitimatiebewijs*⁴ gaat hierbij.

Ik verklaar volmacht te geven om namens ondergetekende te compareren in de notariële akte van schenking en al datgene te doen wat terzake voorgeschreven is, nuttig of nodig mocht blijken, aan een door het bestuur van De Duif aan te wijzen notaris.

Ik machtig De Duif om dit bedrag, zijnde €..... per jaar / kwartaal / maand
te incasseren van mijn bank / girorekening

Mijn gegevens zijn:

Achternaam m / v *

Voornamen (voluit)

Adres

PC + Woonplaats

Telefoonnummer

E-mailadres

Geboorteplaats+datum

Ik ben gehuwd / heb een geregistreerd partnerschap met (invullen indien van toepassing):

Achternaam (b) m / v *

Voornamen (voluit)

Geboorteplaats+datum

Deze persoon verklaart blijkens (mede)ondertekening de ingevolge artikel 88 Boek I van het Burgerlijk Wetboek vereiste toestemming te verlenen tot het doen van bovengenoemde schenking.

Handtekening (a)

Handtekening (b)

* doorhalen wat niet van toepassing is.

Stuur dit formulier aan:

Stichting De Duif
Utrechtsedwarstraat 7
1017 WB Amsterdam

³ De Duif hanteert een minimum van € 100 per jaar. Voor schenkingen tot € 4.303 hoeft De Duif als ontvanger geen schenkingsrecht te betalen.

⁴ Kopie van een geldig *legitimatiebewijs* meezenden (paspoort, rijbewijs of Europese Identiteitskaart) en, indien gehuwd of geregistreerd partnerschap, ook een geldig *legitimatiebewijs* van de echtgenoot.