

Periodieke gift

Zoals het u weliswaar bekend zal zijn is het voor de gemeente steeds moeilijker om haar inkomsten op peil te houden. Dit o.a. door teruglopende kerkgang, wegvallen van gemeenteleden en verslechterde economische omstandigheden,
Diverse mogelijkheden worden door de gemeente onder de loep genomen.
Het lijkt ons dan ook nodig om u de volgende mogelijkheid niet te onthouden:
de periodieke gift(het mes kan aan beide kanten snijden)

Wat is het voordeel en nadeel van zo'n periodieke gift en wat zijn de voorwaarden?

Voordeel:

Indien u voldoet aan bepaalde voorwaarden is uw **gehele gift aftrekbaar** voor de belastingen(de drempel van 1% van het belastbaar inkomen vervalt)

Nadeel:

De verplichting om 5 jaar lang eenzelfde bedrag te doneren.
(meer mag maar het deel dat boven het afgesproken bedrag komt valt onder de drempel van 1% van het belastbaar inkomen)

Voorwaarden:

U gaat de overeenkomst(formulier) aan voor min. 5 jaar.
De overeenkomst moet getekend worden door de schenker en de begiftige (penningmeester Prot. Gemeente)
Dit formulier is te downloaden bij de belastingdienst(www.belastingdienst.nl en rechtsboven als zoekopdracht "periodieke gift" intoetsen.)
De overeenkomst kan beëindigd worden bij overlijden van een met name genoemde persoon, bij onvrijwillige werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, persoonlijk faillissement of schuldsanering
Giften zijn pas als periodieke gift aan te merken nadat de overeenkomst is getekend door beide partijen.

Doordat de gift als periodieke gift wordt aangemerkt zal er een belastingvoordeel of groter belastingvoordeel ontstaan.

De vrijwillige bijdrage zou verhoogd kunnen worden *zonder* dat dit de gever per saldo *geld gaat kosten* . Om een en ander duidelijk te maken hierbij enkele voorbeelden:

Voorbeeld 1:

Belastb.inkomen tot AOW leeftijd	Belasting %	Belastb. Inkomen A.O.W.-er	Belasting %
1e deel tot	€ 19.982 36,55	1e deel tot	€ 19.982 18,65
2e deel tot	€ 67.072 40,80	2e deel tot	€ 34.130 22,90
rest	52,00	3e deel tot	€ 67.072 40,80
		rest	52,00
Inkomen € 30.000		Inkomen € 30.000	
Gift kerk € 300,00		Gift kerk € 300,00	

Oude situatie

Gift	€ 300,00
Drempel 1% v.30.000	€ -300,00
Aftrek belastingen	€ -

Nieuwe situatie(met periodieke gift)

Gift	€ 300,00
Drempel	€ -
Aftrek belastingen	€ 300,00

Periodieke gift:

- € 300,00 aftrek geeft een belastingvoordeel van 40,8% van € 300,00 = € 122,00 tot AOW leeftijd
- € 300,00 aftrek geeft een belastingvoordeel van 22,9% van € 300,00 = € 68,00 voor een AOW-er

In geval a. zou er max € 506,00 kunnen worden besteed

In geval b. van een AOW-er zou er max. 389,00 kunnen worden besteed

<u>Controle:</u>	<u>Geen AOW-er</u>		<u>AOW-er</u>
Gift	€ 506,00	Gift	€ 389,00
Bel.voordeel 40,8%	€ -206,00	Bel.voordeel 22,9%	€ -89,00
Uw kosten	€ 300,00	Uw kosten	€ 300,00

Conclusie:

Indien u voorheen **geen belastingaftrek** van giften had kan de **periodieke gift** met max. het volgende % verhoogd worden zonder dat u dit in de portemonnee voelt.

	Belastb.inkomen tot AOW leeftijd	Belasting %	Max. verhoging		Belastb. Inkomen A.O.W.-er	Belasting %	Max. verhoging
1e deel tot	€ 19.982	36,55	57%	1e deel tot	€ 19.982	18,65	22%
2e deel tot	€ 67.072	40,80	68%	2e deel tot	€ 34.130	22,90	29%
rest		52,00	108%	3e deel tot	€ 67.072	40,80	68%
				rest		52,00	108%

Voorbeeld 2:

Inkomen	€ 35.000
Gift kerk	€ 500
Overige giften	€ 600

Oude situatie

Totale giften	1.100,00
Drempel 1% v.35.000	-350,00
	750,00

Nieuwe situatie

Overige gift	600,00
Drempel 1% v. 35.000	-350,00
	250,00

Bel.voordeel 40,8%	€ 306,00	Bel.voordeel 40,8%	102,00 (overige gift)
		Bel.voordeel 40,8%	204,00 (periodieke gift 500)

Conclusie oude situatie/nieuwe situatie---- geen voordeel

Voorbeeld 3:

Inkomen	€ 35.000
Gift kerk(periodieke gift)	€ 400
Ov.giften	€ 250

Oude situatie

Totale giften	650,00
Drempel 1% v.35.000	-350,00
	200,00

Nieuwe situatie

Overige gift	250,00
Drempel 1% v. 35.000	-350,00
	-

Bel.voordeel 40,8%	€ 81,00	Bel.voordeel 40,8%	- (overige gift)
		Bel.voordeel 40,8%	163,00 (periodieke gift 400)

Conclusie:

Belastingvoordeel nieuwe situatie 163-81=82

Max.te besteden gift kerk: € 400,00 + € 138,00= € 538,00

Controle:

Nieuwe situatie

Kerkelijke gift	538
Bel.voordeel 40,8%	-219
	319
Ov.giften(geen aftrek)	250
Totale kosten	569

Oude situatie

Gift	650
Bel.voordeel	-81
	569

Conclusie:

Als de **overige giften gelijk** zijn of **meer bedragen dan 1%** van het belastbaar inkomen zal een periodieke gift geen voordeel opleveren