

## **Periodiek schenken aan de parochie Informatie en tips voor parochies**

*Versie 16 augustus 2010*

*In dit informatiepakket voor de parochie wordt u geïnformeerd over de mogelijkheden en de fiscale voordelen als aan uw parochie een periodieke schenking wordt gedaan.*

*Jaarlijks schenken aan een parochie is een genereus gebaar. Maar als mensen schenken door middel van periodieke schenkingen vastgelegd in een notariële akte, zijn die giften volledig (dus zonder 1% drempel) aftrekbaar van het belastbaar inkomen. De Belastingdienst betaalt dus mee aan de gift. Het voordeel kan men ten goede laten komen aan de parochie.*

Voor vragen of opmerkingen bij dit informatiepakket, kunt u contact opnemen met:

### **Afdeling financiën bisdom van Breda**

Contactpersoon Kerkbalans: Gerrit van Dieren

E [gvdieren@bisdombreda.nl](mailto:gvdieren@bisdombreda.nl)

T 076 5223444

## Vooraf

Mensen kunnen bijdragen aan de parochie door zich in te zetten als vrijwilliger, maar ook door een financiële bijdrage te geven. Kerkbetrokkenheid uit zich in deelname aan het kerkelijk leven, waaronder de financiële deelname.

De parochie is mensen nabij op scharniermomenten in het leven, bij vreugde en bij verdriet. Als de parochie erin slaagt om dit contact te onderhouden en uit te bouwen, is vragen om een financiële bijdrage heel vanzelfsprekend.

Geloven in financiën betekent: geloven in kerkbetrokkenheid van mensen. Daar kan een parochie heel concreet aan werken. Bijvoorbeeld door de actie Kerkbalans Nieuwe Stijl toe te passen.

Bij Kerkbalans Nieuwe Stijl staat het persoonlijk benaderen van doelgroepen centraal en is geldwerving iets waar het hele jaar door aandacht aan wordt gegeven.

De instrumenten die de parochie voor geldwerving ter beschikking staan zijn onder meer:

- de collecte
- de kerkbijdrage
- eenmalige giften
- erfenissen en legaten
- **periodieke schenking**
- aparte acties voor het kerkgebouw
- sponsor(en) werven voor concreet project (deel restauratie)
- subsidie
- aanvraag bijdrage – fondsen en stichtingen

In dit dossier staat de periodieke schenking centraal en de voordelen vergeleken met gewone giften of donaties.

Voor het verkrijgen van de voordelen als aan uw parochie een periodieke schenking wordt gedaan dient aan een aantal voorwaarden te worden voldaan. Deze worden hierna behandeld. Dit informatiedossier gaat in op de fiscale voordelen voor uw parochianen en de verschillende mogelijkheden van periodiek schenken. Daarbij geven we nadere uitleg over de legalisatie van handtekeningen. U treft een volmachtformulier aan voor parochianen die een periodieke schenking willen doen en een bericht waarmee u parochianen kunt informeren over de fiscale voordelen van periodiek schenken.

Periodieke schenkingen aan kerkelijke, liefdadige of het algemeen nut beogende instellingen ('ANBI') zijn in Nederland aftrekbaar voor de belasting.

Een periodieke schenking is altijd volledig aftrekbaar, ongeacht de hoogte van het bedrag en ongeacht eventuele andere notariële aktes die de schenker heeft laten opmaken. Met een zogenaamde 'beschikking loonbelasting' kunnen schenkers er zelfs een maandelijks belastingteruggave op verkrijgen. Het grote voordeel is dus dat men méér kan geven aan het doel dat na aan het hart ligt, zonder dat het de gevers netto meer geld kost. Dat 'méér' kan zelfs oplopen tot 52% (afhankelijk van het belastingschijf).

Voor de gever is de periodieke schenking een fiscaal voordelige manier om geld te schenken aan de parochie. Doordat de giften voor een langere periode worden vastgelegd, wordt de bijdrage voor de parochie over een langere periode toegezegd.

Voor meer informatie over het schenken (gewone giften en de periodieke schenking) adviseert het bisdom om de brochure 'Belasting en schenken 2010' te downloaden van de website van de belastingdienst: [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) onder downloaden – particulier – schenken.

#### *Kerkbalans Nieuwe Stijl*

De geldwerving gaat het hele jaar door en beperkt zich niet tot de twee weken in de maand januari. Door toepassing van elementen uit Kerkbalans Nieuwe Stijl ('verbreden en verdiepen') kunnen hogere bijdragen gegenereerd worden.

Het komende jaar kan de parochie heel in het bijzonder aan de slag gaan met de doelgroepbenadering die Kerkbalans Nieuwe Stijl adviseert. De parochie kan zich naast de reguliere actie speciaal richten op 'grote' gevers en deze personen benaderen met de vraag om hun gift de vorm te geven van een periodieke schenking.

Het bisdom adviseert het parochiebestuur dit als speciale actie binnen de Actie Kerkbalans 2011 op te nemen en daarbij ook gebruik te maken van de hier opgenomen 'tips voor parochies'.

## Tips voor parochies

De Diocesane Raad voor Economische Aangelegenheden (DREA) werd gevraagd om - dit dossier beziend - praktische tips en trucs.

- Maak een artikel voor het parochieblad, waarin wordt aangegeven waarom de parochie mensen vraagt om een periodieke schenking. Ga in op weerstanden die er zijn ('te ingewikkeld') en geef aan waarom de Kerk een goed doel is. Geef aan wie beschikbaar is voor concrete vragen en hoe de parochie mensen helpt om een periodieke schenking te doen (informatieavond, persoonlijke toelichting etc.).
- Organiseer een informatieavond over periodieke schenkingen en nodig hierbij een notariskantoor uit. Op deze avonden kan door de notaris de handtekening op de volmacht worden gelegaliseerd. Ook bij een eventueel geringe opkomst geeft de aankondiging van de avond in het parochieblad of de lokale krant meer bekendheid voor het periodiek schenken aan de Kerk als goed doel.
- Organiseer samen met een notaris een bijeenkomst waarop parochianen het volmachtformulier kunnen invullen (legalisatie handtekening).
- Werk volgens een checklist periodieke schenking
  - Agendering van 'periodiek schenken' in de parochie (parochiebestuur)
  - Het aanstellen van verantwoordelijke(n) voor het periodiek schenken in de parochie
  - Het algemeen bekend maken van de mogelijkheden tot periodiek schenken (parochieblad, website etc.)
  - Het inrichten van een spreekuur voor vragen over periodiek schenken
  - Het leggen van contact met een notariskantoorDe afdeling financiën van het bisdom kan hierbij ondersteunen
- Stel een spreekuur in op de parochie voor parochianen met vragen omtrent het (fiscaal voordelig) schenken aan de parochie.
- Doelgroepbenadering (verdiepen: mensen geven méér)  
Maak gebruik van de ledenadministratie in Navision. Door middel van segmentatie kunnen parochianen geselecteerd worden die meer gaven dan (bijvoorbeeld) € 200 per jaar.  
Schrijf voor deze groep een aparte en persoonlijke brief, steeds op naam gesteld en ondertekend door de pastoor. Vraag in de brief of de gever over wil gaan naar een periodieke schenking.
- Doelgroepbenadering (verbreden: méér mensen geven)  
Benoem concrete projecten zoals kleine restauraties en vraag de parochianen om een bijdrage. Het gaat hier om het werven van *nieuwe* gevers. Selecteer bijvoorbeeld parochianen uit een straat/woonwijk (de hogere inkomensgroep). Ook hier is de persoonlijke benadering belangrijk. Volg het gehele traject en doe verslag aan de gevers met een periodiek nieuwsbericht, zodat zij op de hoogte blijven hoe het ingezamelde geld besteed wordt.
- Het nabellen / bezoeken van geïnteresseerden

## Indeling van dit informatiepakket

Dit informatiepakket is als volgt ingedeeld:

- Toelichting over aan welke voorwaarden een parochie moet voldoen om als goeddoelinstelling te worden aangemerkt (ANBI)
- Toelichting over de fiscale voordelen voor parochianen
- Toelichting over de verschillende mogelijkheden van periodiek schenken
- Nadere uitleg legalisatie handtekening

Tevens zijn enkele bijlagen opgenomen

- Bijlage A1 t/m A4: rekenvoorbeelden
- Bijlage B: een volmachtformulier, welke u aan het notariskantoor kunt toezenden, zodat eventuele periodieke schenkingen aan uw parochie door het notariskantoor kunnen worden voorbereid
- Bijlage C1 en C2: bericht voor het parochieblad, persoonlijke brief voor potentiële gevers

## Schenken aan een parochie

### Twee belastingsoorten:

Bij schenkingen zijn twee belastingsoorten van belang:

- de inkomstenbelasting, die onder voorwaarden voor schenkers de mogelijkheid geeft om de schenkingen af te trekken van de inkomstenbelasting;
- het schenkingsrecht.

Aan uw parochie kan door parochianen een schenking worden gedaan. Normaal gesproken is over een schenking schenkingsrecht verschuldigd door de begiftigde (dat is degene die de schenking ontvangt).

Het schenkingsrecht is progressief, dat wil zeggen: naarmate het bedrag van de schenking toeneemt, de hierover verschuldigde belasting hoger is. De schenking zal belast zijn in het hoge derden tarief.

Als de schenking beneden het (jaarlijks) vrijgestelde bedrag (€ 2.000 in 2010) blijft is geen schenkingsrecht verschuldigd.

Een begiftigde hoeft ook geen schenkingsrecht te betalen als de Belastingdienst te 's-Hertogenbosch deze als "algemeen nut beogende instelling" (ook wel ANBI) heeft aangemerkt.

Bovendien kan de schenker dan (indien aan bepaalde voorwaarden is voldaan) de gift aftrekken voor de inkomstenbelasting. Deze aftrekmogelijkheid geldt overigens ook ten aanzien van bepaalde verenigingen.

### De parochie als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)

In artikel 33 lid 1 sub 4 Successiewet zijn vrijgesteld de schenkingen die worden verkregen door "binnen het Rijk gevestigde instelling als bedoeld in artikel 6.33 onderdeel b, van de Wet Inkomstenbelasting 2001, voor zover aan de schenking geen opdracht is verstrekt die het karakter ontnemt van te zijn geschied in 'het algemeen belang'."

De fiscale faciliteiten voor goedgevoelinstellingen gelden alleen als de belastinginspecteur de instelling heeft aangemerkt als 'algemeen nut beogend'. De voorwaarden voor de vereiste rangschikking zijn door de minister van Financiën in een besluit gepubliceerd.

Als een instelling voldoet aan de *rangschikkingsvoorwaarden* verkrijgt de instelling 'de algemeen nutstatus', welke van belang is in verband met aftrek van de lijfrenteschenking bij schenker voor de inkomstenbelasting en de vrijstelling voor recht van schenking.

*Iedere parochie* is per 1 januari 2008 een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). De ANBI-status brengt voordelen met zich mee. Een ANBI-instelling is namelijk vrijgesteld van successierecht bij nalatenschappen en vrijgesteld van schenkingsrecht bij schenkingen en giften. Bovendien kan degene, die een schenking of een gift doet aan een ANBI-instelling het bedrag van zijn schenking of gift aftrekken van zijn inkomstenbelasting.

Elke organisatie die een goed doel nastreeft kan bij de Inspecteur van de Belastingen een verzoek indienen om als ANBI erkend te worden. Als de Inspecteur van oordeel is dat het doel van de organisatie voldoet aan de wettelijke criteria voor een algemeen nut beogende instelling geeft hij een beschikking af waarin de organisatie als ANBI wordt erkend.

Een parochie hoeft niet zelf een beschikking aan te vragen bij de Inspecteur van de Belastingen. De Wet op de Inkomstenbelasting kent de mogelijkheid om een groep met elkaar verbonden instellingen als ANBI-instellingen te erkennen in één groepsbeschikking. Dat is gebeurd voor de kerkgenootschappen in Nederland, die aangesloten zijn bij het Interkerkelijk Contact in Overheidszaken. Voor het R.K. Kerkgenootschap en al zijn zelfstandige onderdelen geldt de groepsbeschikking van 30 november 2007 ten name van de Bisschoppenconferentie van de Rooms Katholieke Kerkprovincie te Utrecht.

Een parochie is een zelfstandig onderdeel van het R.-K. Kerkgenootschap en valt daardoor onder deze groepsbeschikking. Maar ook de parochiële caritasinstelling, het dekenaat, het seminarie, het bisdom, de religieuze instituten enz. zijn zelfstandige onderdelen en daardoor tegelijk ANBI's op grond van deze groepsbeschikking.

Tussen het Interkerkelijk Contact in Overheidszaken en de Belastingdienst is een convenant gesloten. Daarin is bepaald dat ieder kerkgenootschap zich inspant om erop toe te zien dat de zelfstandige onderdelen blijven voldoen aan de wettelijke criteria voor de ANBI's. Indien de Belastingdienst bij controles hierover twijfels heeft zal zij over die gevallen eerst in contact treden met het kerkgenootschap, voordat tot definitieve maatregelen wordt overgegaan. Twee keer per jaar spreken het Interkerkelijk Contact in Overheidszaken en de Belastingdienst elkaar over de controle, handhaving en toezicht op de uitvoering.

De inspecteur maakt via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) de gegevens van de 'nieuwe' gerangschikte goedgekeurdinstellingen bekend. Hierbij zal worden vermeld het tijdstip van inwerkingtreding van de betreffende beschikking (en bij intrekking: op welk tijdstip de beschikking is ingetrokken). Belastingplichtigen te goeder trouw mogen vertrouwen op de door de inspecteur op genoemde website gepubliceerde lijst.

### **Nader toegelicht: de rangschikkingsvoorwaarden**

Het doel van de rangschikkingsvoorwaarden is: "het waarborgen dat de door de instelling bijeengebrachte middelen daadwerkelijk en controleerbaar ten behoeve van de -het algemeen nut betreffende- doelstelling worden ingezet". De rangschikkingsvoorwaarden gelden voor alle instellingen gevestigd in Nederland, de Nederlandse Antillen, Aruba, andere lidstaten van de Europese Unie en andere door de minister van Financiën aan te wijzen landen.

Bij het aanmerken van algemeen nut beogende instellingen, moeten twee aspecten worden onderscheiden:

- het aspect "of de door of in de instelling bijeengebrachte middelen daadwerkelijk en controleerbaar ten behoeve van de doelstelling worden ingezet"
- het aspect "of een instelling gezien haar doelstelling kwalitatief of kwantitatief als algemeen nut beogende instelling kan worden beschouwd"

De regels uit het besluit hebben namelijk betrekking op “de kenbaarheid en toetsbaarheid van het beleid van de instelling, het aanhouden van vermogen, de administratie en de jaarverslaggeving”. De regeling ‘past’ zowel op instellingen met een fondsenwervend karakter, als op vermogensfondsen en instellingen met een gemengd karakter. Op het moment van de aanvraag van de beschikking maar ook om de beschikking te behouden, moet de instelling aan alle rangschikkingsvoorwaarden voldoen. De inspecteur heeft de mogelijkheid om nadere voorwaarden te stellen.

Hieronder volgt een korte opsomming van de voorwaarden waaraan een instelling moet voldoen volgens het besluit.

1. Uit de regelgeving en de feitelijke werkzaamheid van de instelling moet blijken dat:
  - de instelling geen winstoogmerk heeft
  - de instelling het algemeen belang dient
  - niemand over het vermogen van de instelling kan beschikken “als ware het zijn eigen vermogen” (niemand mag een meerderheid van de zeggenschap hebben). Er geldt een uitzondering voor steunstichtingen. Familierelaties kunnen tot een onderzoek leiden
  - het liquidatiesaldo bij opheffing van de instelling wordt besteed aan het algemeen belang
2. De instelling houdt niet meer vermogen aan dan “redelijkerwijs nodig voor de continuïteit van de voorziene werkzaamheden ten behoeve van de instelling”. Het is toegestaan verkregen vermogen in stand te houden als dit door de erflater of schenker is bepaald.
3. De bestuursleden van de instelling ontvangen slechts een onkostenvergoeding en niet bovenmatig vacatiegelden. Zij mogen wel voor “uitvoerende” taken worden bezoldigd.
4. Er is een actueel beleidsplan voor activiteiten, fondsenwerving, beheer en bestedingen.
5. De kosten ter zake van fondsenwerving en beheer staan in verhouding tot de bestedingen.
6. Er is een heldere administratie zodat de inspecteur de punten 2 tot en met 5 kan controleren.



## **De fiscale voordelen voor parochianen**

Naast fiscaal voordeel voor uw parochie (vrijstelling voor het schenkingsrecht bij rangschikking) kan ook de schenker fiscaal voordeel genieten.

Voor de schenker zijn ten aanzien van de inkomstenbelasting aftrekbaar:

- eenmalige giften, voorzover zij samen minimaal 1% en maximaal 10% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek bedragen, met een minimum van € 60 (artikel 6.39 Wet IB 2001)
- periodieke giften (artikelen 6.34 en 6.38 Wet IB 2001), hiervoor geldt dan geen minimum of maximum

Een schenking is een periodieke schenking als de schenking voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De schenker heeft de schenking vooraf vastgelegd bij een notaris
- De schenker maakt de schenking regelmatig over naar de parochie
- De bedragen die de schenker overmaakt zijn steeds (ongeveer) hetzelfde
- Het overmaken van de bedragen eindigt uiterlijk bij het overlijden van de schenker
- De schenkingen doet de schenker minimaal vijf jaar achtereen
- De parochie levert geen tegenprestatie voor de schenking van de schenker

## **Voor hoeveel procent zijn schenkingen aftrekbaar?**

Zie hiervoor bijlage A1 t/m A4 (rekenvoorbeelden).

## **De verschillende mogelijkheden van periodiek schenken**

De volgende vormen van periodieke schenkingen (met een minimale looptijd van 5 jaar) zijn mogelijk:

1. De schenker doet een periodieke schenking van een vast bedrag per jaar aan een of meerdere vaste ANBI's.  
Hierbij is geen flexibiliteit, daar tegenover staat dat er geen administratiekosten aan een overkoepelende organisatie hoeven te worden betaald.

## **Aanvaarding schenking**

Uw parochie dient iedere schenking te aanvaarden. Ook dit kan op verschillende wijzen:

1. De vertegenwoordigingsbevoegde personen van uw parochie zullen bij iedere schenking persoonlijk aanwezig zijn.
2. Bij iedere schenking zal een gevolmachtigde namens uw parochie aanwezig zijn.  
Hiertoe wordt door het notariskantoor een volmacht opgemaakt, die door de vertegenwoordigingsbevoegde personen van uw parochie op het notariskantoor wordt ondertekend (legalisatie). In deze volmacht worden een aantal door uw parochie op te geven personen gemachtigd om toekomstige schenkingen namens uw parochie aan te nemen.
3. De medewerkers van het notariskantoor worden gemachtigd namens uw parochie om de schenkingen te aanvaarden. Hiertoe wordt door het notariskantoor een volmacht opgemaakt, die door de vertegenwoordigingsbevoegde personen van uw parochie op het notariskantoor wordt ondertekend (legalisatie).

## **Akte van schenking**

Met de schenker wordt een afspraak gemaakt voor het passeren van de akte of men kiest ervoor om bij volmacht te tekenen, welke volmacht bij het notariskantoor wordt gelegaliseerd.

Voor het passeren van de akte krijgen zowel schenker als begiftigde een concept van de akte ter beoordeling toegezonden. Hierbij zal een toelichting op de akte zijn bijgevoegd.

## **Samenwerking met een notariskantoor**

Als u als parochie de periodieke schenking onder de aandacht wil gaan brengen van uw parochianen, is het raadzaam contact te leggen met een notariskantoor. Parochianen vrezen soms dat de gang naar de notaris ingewikkeld is, terwijl dat niet zo hoeft te zijn.

Notarissen zijn vaak graag bereid om de drempel te verlagen. De parochie kan afspraken maken over het tarief en eventuele kosten die het notariskantoor doorberekent.

Enkele met de periodieke schenking verbonden handelingen kunt u in samenspraak met een notaris vereenvoudigen. De legalisatie van de handtekening hoeft bijvoorbeeld niet op het notariskantoor plaats te vinden, maar kan in aanwezigheid van de notaris - als aan alle voorwaarden wordt voldaan - ook in de parochie plaatsvinden. Voor een notaris zal dan van belang zijn dat het om meer dan één handtekening en periodieke schenking zal gaan.

U kunt hiervoor contact opnemen met een notariskantoor in de parochie of in de buurt. Als dit niet gaat, dan kan het bisdom eventueel bemiddelen om in contact te komen met een notariskantoor.

## **Nadere uitleg legalisatie handtekening**

### *Waarom?*

Het is belangrijk dat met zekerheid vaststaat dat de bevoegde persoon zélf de volmacht heeft ondertekend en niet iemand anders. Daarom wordt de handtekening op de volmacht gelegaliseerd.

Legalisatie betekent dat een notaris vaststelt dat u inderdaad zélf de volmacht ondertekent. Op deze wijze kan er achteraf geen onenigheid ontstaan over de echtheid van uw handtekening en wordt de kans op misbruik sterk beperkt.

### *Waar?*

Iedere notaris in Nederland is bevoegd uw handtekening te legaliseren. De notaris die uw handtekening legaliseert kan hier kosten voor in rekening brengen. Het is wellicht raadzaam om hierover eerst met het betreffende notariskantoor contact op te nemen, zodat u niet voor verrassingen komt te staan.

### *Hoe?*

De gever ondertekent de volmacht pas op het notariskantoor in aanwezigheid van de notaris. Het is raadzaam om eerst telefonisch contact met het notariskantoor op te nemen om te vragen op welk moment de gever op kantoor kan komen of wanneer de notaris in het parochiecentrum aanwezig kan zijn. In de regel neemt het legaliseren van uw handtekening slechts korte tijd in beslag.

De geveer dient bij uw bezoek de volgende zaken mee te nemen:

- de brief die u van het notaris kantoor gekregen heeft;
- de volmacht;
- een geldig legitimatiebewijs, dit kan alleen zijn: een paspoort, een identiteitskaart, een Nederlands rijbewijs of een vreemdelingendocument.

De geveer zet een handtekening in het bijzijn van de notaris en u toont daarbij uw legitimatiebewijs. De notaris legaliseert uw handtekening door te verklaren dat u uw handtekening in zijn/haar bijzijn heeft gezet.

## Rekenvoorbeeld: Bijlage A 1

Het voordeel dat ontstaat is afhankelijk van het inkomen van de schenker en het bijbehorende belastingtarief. Een voorbeeld:

De schenker doneert € 250 gedurende vijf jaar aan uw parochie. De schenker valt in het belastingtarief van 42%. Dit betekent dat de schenker 42% van € 250 terugkrijgt van de belastingdienst. De schenker schenkt aan uw instelling € 250 maar betaalt feitelijk slechts een bedrag van € 145.

De schenker zou derhalve kunnen overwegen om een groter bedrag te schenken aan uw instelling. Een voorbeeld:

De schenker wil zodanig schenken, dat hij per saldo € 250 betaalt. Een schenker kan dan € 432 gedurende vijf jaar aan uw instelling schenken, ervan uitgaande dat de schenker in het belastingtarief van 42% valt voor de inkomstenbelasting. Dit betekent dat de schenker € 182 terugkrijgt van de belastingdienst en hij feitelijk slechts een bedrag van € 250 betaalt.

Het parochiebestuur neemt de notariskosten voor haar rekening bij een minimaal bedrag van € 100,- per jaar.

## Rekenvoorbeeld: Bijlage A 2

### Voor hoeveel procent zijn schenkingen aftrekbaar?

Inkomsten onder de € 18.219 worden belast voor 33,45%. Inkomsten tussen de € 18.219 en € 32.738 worden voor 41,95% belast. Inkomsten tussen de € 32.739 en € 54.367 worden voor 42% belast.

Alles van € 54.368 en hoger wordt belast voor 52%.

Indien de schenker voor 34%, 42% of 52% belast wordt, zijn de jaarlijkse termijnen van de periodiek notariële schenking aan het goede doel tegen hetzelfde percentage aftrekbaar in box 1.

#### Rekenvoorbeeld

Jaarlijkse schenking	Gewone gift	Periodieke gift, aftrekbaar tegen 34%	Periodieke gift, aftrekbaar tegen 42%	Periodieke gift, aftrekbaar tegen 52%
Bedrag schenking	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100
Belastingaftrek (bij een verzamelinkomen van: - € 32.739 of - € 54.367)	€ 0 € 0	€ 34	€ 42	€ 52
<b>Nettobetaling</b>	<b>€ 100</b>	<b>€ 66</b>	<b>€ 58</b>	<b>€ 48</b>
Bedrag schenking	€ 250	€ 250	€ 250	€ 250
Belastingaftrek (bij een verzamelinkomen van: - € 32.739 of - € 54.367)	€ 0 € 0	€ 85	€ 105	€ 130
<b>Nettobetaling</b>	<b>€ 250</b>	<b>€ 165</b>	<b>€ 145</b>	<b>€ 120</b>
Bedrag schenking	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500
Belastingaftrek (bij een verzamelinkomen van: - € 32.739 of - € 54.367)	€ 81 € 0	€ 170	€ 210	€ 260
<b>Nettobetaling</b>	<b>€ 419/500</b>	<b>€ 330</b>	<b>€ 290</b>	<b>€ 240</b>

### Rekenvoorbeeld: Bijlage A 3

De parochiaan schenkt aan de parochie, de fiscus betaalt mee.

*De schenker is jonger dan 65 jaar*

<b>Belastingstijf</b>	<b>34%</b>			<b>42%</b>			<b>52%</b>			
Gewone gift <i>zonder akte</i>	€	120	250	500	120	250	500	120	250	500
De geveer krijgt terug van de belasting*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<hr/>										
Jaarlijkse gift <i>met akte</i> <i>= periodiek schenken</i>	182	379	757	207	432	862	250	521	1.042	
De schenker krijgt terug van de belasting	62	129	257	87	182	362	130	271	542	
De schenker geeft <i>netto</i>	120	250	500	120	250	500	120	250	500	
De parochie ontvangt	182	379	757	207	432	862	250	521	1.042	

## Rekenvoorbeeld: Bijlage A 4

De parochiaan schenkt aan de parochie, de fiscus betaalt mee.

*De schenker ouder dan 65 jaar*

<b>Belastingstijf</b>	<b>16%</b>			<b>23%</b>			<b>42%</b>			<b>52%</b>		
Gewone gift <i>zonder akte</i>	€ 120	250	500	120	250	500	120	250	500	120	250	500
De schenker geveer krijgt terug van de belasting*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* Wanneer de hoogte van het totaal van de giften van de parochianen tussen 1 en 10% van het drempelinkomen (min € 60=) bedraagt is de gift aftrekbaar.

Het drempelinkomen is het totaal van het inkomen en aftrekposten in box 1,2 en 3, maar zonder de persoonsgebonden aftrek.

---

Jaarlijkse gift <i>met akte</i> = <i>periodiek schenken</i>	143	298	596	156	325	650	207	432	862	250	521	1.042
De schenker krijgt terug van de belasting	23	48	96	36	75	150	87	182	362	130	271	542
De schenker geeft <i>netto</i>	120	250	500	120	250	500	120	250	500	120	250	500
De parochie ontvangt	143	298	596	156	325	650	207	432	862	250	521	1.042

**Volmachtformulier: Bijlage B zie blz. 15**

# VOLMACHTFORMULIER

## PERIODIEK NOTARIËLE SCHENKING

Hierbij verklaar ik dat ik jaarlijks een bedrag van  € 150  € 250  € 500 of anders € ..... (minimaal € 100) zegge .....

schenk aan de parochie: .....

Ik schenk het bovenstaande bedrag gedurende  .....jaar (*minimaal vijf jaar*), of voor  onbepaalde tijd met een minimum looptijd voor vijf jaar. Ingaande in ..... (*u wordt verzocht een jaartal in te vullen*).

Het parochiebestuur neemt de notariskosten voor haar rekening bij een minimaal bedrag van € 100 per jaar.

### SCHENKER

Achternaam .....  Dhr.  Mevr.

Voornamen (voluit) .....

Adres .....

Postcode .....Woonplaats .....

Geboortedatum .....Geboorteplaats.....

Telefoon .....E-mail .....

Legitimatie  Paspoort  Identiteitskaart Nummer .....

Geldig tot ..... Plaats uitgifte .....

Indien u gehuwd bent of geregistreerd als partner in de zin van het geregistreerd partnerschap, graag ook onderstaande gegevens invullen (ook indien u niet samen met uw echtgeno(o)t(e)/partner schenkt).

Burgerlijke staat  Ongehuwd en niet als partner geregistreerd  Gehuwd met  Geregistreerd partner van  Weduw(e)(naar) van\*

Achternaam .....  Dhr.  Mevr.

Voornamen (voluit) .....

Geboortedatum .....Geboorteplaats .....

Legitimatie  Paspoort  Identiteitskaart Nummer .....

Geldig tot ..... Plaats uitgifte .....

\* Alleen achternaam en voornamen invullen

---

### IK WENS ALS VOLGT AAN BOVENGENOEMDE PAROCHIE TE BETALEN

Ik machtig hierbij de parochie Naam:.....

Adres .....

Plaats .....

om mijn periodieke schenking € ..... in termijnen

per maand  per kwartaal  per half jaar  per jaar (incasso vindt plaats in december)

tot wederopzegging  gedurende de looptijd van mijn akte

af te schrijven van bankrekeningnummer .....  bank  giro

Ik maak het bedrag over:  ineens  in termijnen per jaar, namelijk ..... (aantal termijnen invullen)

af te schrijven van bankrekeningnummer .....  bank  giro

mijn eventuele bestaande machtiging komt hiermee te vervallen

---

Onderstaande gegevens invullen bij aanwezigheid van de notaris.

Datum:

Handtekening schenker

Handtekening echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner



## Bericht voor het parochieblad: Bijlage C 1

### Periodiek schenken: voordeel voor u én voor de parochie

U steunt de parochie jaarlijks met een bijdrage in het kader van de Actie Kerkbalans. En als u een viering bijwoont, draagt u bij aan de collecte. Dit zijn voor de meeste parochianen vertrouwde manieren om hun parochie financieel te ondersteunen.

Uw gift aan de parochie kan nu nóg meer waard worden! Als u samen met de parochie voor enkele jaren een gift vastlegt als 'periodieke schenking', kan uw gift namelijk aftrekbaar zijn van belasting.

Het voordeel dat ontstaat is afhankelijk van uw inkomen en het bijbehorende belastingtarief.

Een voorbeeld:

U doneert € 250 gedurende vijf jaar aan uw parochie en u valt in het belastingtarief van 42%. Dit betekent dat u 42% van € 250 terugkrijgt van de belastingdienst. U schenkt aan de parochie € 250 maar betaalt feitelijk slechts een bedrag van € 145.

U kunt dan overwegen om een groter bedrag te schenken. Bijvoorbeeld:

U wil zodanig schenken, dat u per saldo € 250 betaalt. U kunt dan (nog steeds als u in het belastingtarief van 42% valt) gedurende vijf jaar € 432 aan de parochie schenken. U krijgt namelijk € 182 terug van de belastingdienst en betaalt feitelijk slechts € 250.

### Informatiebijeenkomst/spreekuur/contactpersoon [← neem over wat aan de orde is]

De parochie organiseert een *informatiebijeenkomst* over periodiek schenken op .... Op deze avond krijgt u nadere informatie over het periodiek schenken.

Periodiek schenken hoeft niet ingewikkeld te zijn! Vraag ..... [naam contactpersoon in de parochie] om meer informatie.

Vanaf .... [datum] is er wekelijks/maandelijks een inloopspreekuur op de parochie voor als u vragen heeft over de periodieke schenking.

## Persoonlijke brief voor gevers: Bijlage C 2

- Stuur een geselecteerde doelgroep een gepersonaliseerde brief. Een voorzet voor een brief vindt u hieronder. De parochie kan de brief nader uitwerken en aanvullen.
- Stuur de mensen die erom vragen het informatiepakket toe, of geef het persoonlijk af. Neem daarna nogmaals contact op om te vragen of men inderdaad een periodieke schenking wil doen.
- Neem na enige tijd contact op met mensen die nog niet hebben gereageerd en vraag of de contactpersoon van de parochie een persoonlijke toelichting mag komen geven of het informatiepakket toe mag sturen.

Geachte .... [← naam]

U steunt de parochie jaarlijks met een bijdrage in het kader van de Actie Kerkbalans. En als u een viering bijwoont, draagt u bij aan de collecte. Dit zijn voor de meeste parochianen vertrouwde manieren om hun parochie financieel te ondersteunen.

Uw gift aan de parochie kan nu nóg meer waard worden! Als u samen met de parochie voor enkele jaren een gift vastlegt als 'periodieke schenking', kan uw gift namelijk aftrekbaar zijn van belasting.

Het voordeel dat ontstaat is afhankelijk van uw inkomen en het bijbehorende belastingtarief.

U geeft jaarlijks een bedrag van .... [← middels de ledenadministratie Navision kan de parochie de gegevens van de laatste jaren genereren en de brief nauwkeurig afstemmen op de adressant]

Als u dit bedrag de komende jaren wil geven als periodieke schenking, betaalt de belastingdienst mee met uw gift.

Een algemeen voorbeeld:

Iemand doneert € 250 gedurende vijf jaar aan de parochie en valt in het belastingtarief van 42%. Dit betekent dat deze persoon 42% van € 250 terugkrijgt van de belastingdienst. Hij/zij schenkt aan de parochie € 250 maar betaalt feitelijk slechts een bedrag van € 145.

Deze persoon kan dan overwegen om een groter bedrag te schenken. Bijvoorbeeld:

Hij/zij wil zodanig schenken, dat hij/zij per saldo € 250 betaalt. Deze persoon kan dan (nog steeds bij een belastingtarief van 42%) gedurende vijf jaar € 432 aan de parochie schenken. Deze gever krijgt namelijk € 182 terug van de belastingdienst en betaalt feitelijk slechts € 250.

Een periodieke schenking is een gift die voor langere tijd (minimaal vijf jaar) wordt vastgelegd bij notariële akte. We geven u graag nadere informatie. De parochie heeft een informatiepakket beschikbaar en als u het op prijs stelt kunnen we u persoonlijk toelichten wat de periodieke schenking kan betekenen in uw concrete situatie.

Met vriendelijke groet,

[persoonlijke ondertekening]