



Slim geven

*maximaal belastingvoordeel
van uw kerkelijke bijdrage*



■ *Protestantse Gemeente Utrecht*

Uw bijdrage aan de kerk en de belasting

De wijkgemeenten van de Protestantse Gemeente Utrecht (PGU) zijn voor hun inkomsten vooral afhankelijk van de bijdragen van hun leden. Gelukkig betalen veel leden mee aan hun kerk, onder andere via de Actie Kerkbalans.

Giften aan de kerk en aan goede doelen (met een zogenaamde ANBI-status) mogen worden afgetrokken van de inkomstenbelasting. Daarbij geldt een ondergrens van 1% en een bovengrens van 10% van het inkomen voor het totaal van alle giften.

Waarschijnlijk bent u bekend met deze aftrekregeling, maar toch nog even een voorbeeld:

Iemand met een jaarinkomen van € 30.000 draagt via de Actie Kerkbalans € 400 bij aan zijn of haar wijkgemeente en geeft daarnaast nog eens € 100 aan een goed doel. Het totaal aan aftrekbare giften is dus € 500.

De drempel voor de aftrek is 1% van € 30.000, dus € 300. Van de giften mag € 500 - € 300 = € 200 worden afgetrokken van de inkomstenbelasting. Bij een belastingtarief van 42%, krijgt de gever $42\% \times € 200 = € 84$ terug. De giften voor in totaal € 500 kosten deze gever dus € 416.

Wat is periodiek schenken?

Sinds 2014 is het mogelijk om in een onderhandse overeenkomst vast te leggen dat gedurende tenminste vijf jaar telkens hetzelfde bedrag bijgedragen zal worden aan de kerk. Het grote voordeel daarvan is dat met zo'n overeenkomst de drempels niet worden toegepast en de bijdragen dus volledig van de belasting afgetrokken mogen worden.

Hetzelfde voorbeeld, maar dan met een periodieke overeenkomst:

Voor de bijdrage aan de PGU, waarvoor de periodieke overeenkomst geldt, vervalt de drempel. Dus de volledige € 400 mag worden afgetrokken.

De gever krijgt dus $42\% \times € 400 = € 168$ terug via de inkomstenbelasting.

Voor de € 100 die aan het andere doel is geschonken blijft de drempel van toepassing. Die gift leidt dus niet tot (extra) belastingaftrek, tenzij voor dat doel een eigen periodieke overeenkomst is opgesteld.

Nu kost het totaal van € 500 aan giften de gever nog maar € 332.

In het voorbeeld ontvangt de gever die eerst € 84 terug kreeg van de belasting, door het opstellen van de periodieke overeenkomst, nu € 168 terug.

Hoe hoog het belastingvoordeel is, verschilt per situatie. Als er giften zijn aan verschillende goede doelen, moet voor al die doelen zo'n overeenkomst worden opgesteld. Anders blijft de drempel het belastingvoordeel in de weg staan.

Periodiek schenken is overigens niet nieuw. De mogelijkheid om op deze wijze het belastingvoordeel bij giften te vergroten bestond al, maar daarvoor moest een akte door een notaris worden opgesteld. Nu kan dat veel eenvoudiger en zonder notariskosten door middel van een onderhandse overeenkomst met een ANBI-instelling, in dit geval de PGU.

Gevolgen

Een periodieke overeenkomst kan dus financieel voordeel opleveren. Zijn er ook nadelen?

In de overeenkomst legt u vast dat u gedurende tenminste vijf jaar telkens hetzelfde bedrag zult bijdragen aan de PGU. De overeenkomst eindigt wel automatisch bij uw overlijden (of van een ander, bijvoorbeeld uw partner, als u daarvoor heeft gekozen). En als u arbeidsongeschikt wordt of onvrijwillig werkloos raakt, mag de overeenkomst worden beëindigd.

Als u zich niet aan de overeenkomst kunt houden, bijvoorbeeld omdat uw inkomsten dalen of omdat u verhuist uit Utrecht, dan kan dat tot problemen leiden.

De PGU zal u niet dwingen om de overeenkomst na te komen als uw omstandigheden zich wijzigen. Maar de Belastingdienst kan dan van oordeel zijn dat u in eerdere jaren onterecht belastingvoordeel hebt genoten.

Meer informatie over de voorwaarden voor een periodieke gift kunt u vinden op: www.belastingdienst.nl/giften.

Formulier

Een 'Overeenkomst periodieke gift in geld' met de PGU gaat u aan door een formulier in te vullen en te ondertekenen. Dit formulier en de bijbehorende toelichting zijn gebaseerd op het algemene formulier van de Belastingdienst. U vindt het op www.pgu.nl, of u kunt het aanvragen bij het Bureau van de PGU.

Op het formulier vult u ook uw betalingsgegevens in voor het kerkbalansdeel van de gift.

Als u kiest voor automatische betaling, dan is het formulier tevens de machtiging voor het in termijnen incasseren van uw kerkbalansbijdrage

In verband met de extra administratie houdt de PGU voor een periodieke gift € 100 per jaar aan als ondergrens.

Kerkbalans en andere bijdragen

U bent gewend om jaarlijks bij de Actie Kerkbalans een brief van de PGU te ontvangen met het verzoek een toezegging te doen aan uw wijkgemeente. Met een overeenkomst voor een periodieke gift doet u een toezegging voor tenminste vijf jaar. Het jaarlijkse toezeggingsformulier is dan niet meer nodig. In plaats daarvan ontvangt u jaarlijks een aangepaste Kerkbalansbrief, waarin de PGU u informeert over de hoogte en de resterende looptijd van uw periodieke gift.

Een periodieke gift wordt verder op dezelfde wijze betaald en verwerkt als een bijdrage die bij de Actie Kerkbalans is toegezegd.

Andere bijdragen aan de PGU, bijvoorbeeld voor de Soldariteitskas, voor de aankoop van collectebonnen of voor een wijkactie, wilt u natuurlijk ook kunnen aftrekken van de belasting. Daarom kunt u voor het totaal van die extra bijdragen ook een bedrag opgeven op het formulier voor de periodieke gift. Daarmee verhoogt u natuurlijk uw totale verplichting aan de PGU.



Voor wie is het voordeel?

Met een periodieke overeenkomst kunt u, afhankelijk van uw financiële situatie, op een eenvoudige manier een aanzienlijk financieel voordeel behalen. In het eerdere voorbeeld verdubbelt het bedrag dat de gever terugkrijgt van de belastingdienst.

De PGU gunt u dat voordeel van harte, maar hoopt dat u een deel daarvan weer ten goede laat komen aan uw wijkgemeente, die een hogere bijdrage heel goed kan gebruiken!

Laatste voorbeeld: de gever gunt het extra belastingvoordeel aan de PGU door de jaarlijkse bijdrage te verhogen:

De gever stelt een overeenkomst op voor een jaarlijkse periodieke gift aan de PGU van € 550.

Deze mag volledig worden afgetrokken. De gever krijgt dus $42\% \times € 550 = € 231$ terug via de inkomstenbelasting.

Voor de € 100 die aan het andere doel wordt geschonken, geldt in dit voorbeeld nog steeds de drempel.

In dit geval schenkt de gever in totaal € 650. Omdat hij of zij daarvan € 231 terugkrijgt, zijn de kosten daarvan uiteindelijk $€ 650 - € 231 = € 419$, bijna hetzelfde als in het oorspronkelijke voorbeeld.

De gever heeft in dit voorbeeld zijn bijdrage aan de PGU fors verhoogd, namelijk van € 400 naar € 550. Maar door dit te doen via een overeenkomst kost dit bijna niets!



Meer weten?

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met het
Bureau van de Protestantse Gemeente Utrecht
Margaretha van Parmadreef 14,
3561 SR Utrecht
telefoon 030 2737 540
e-mail: bestuurssecretariaat@protestant-utrecht.nl
website: www.pgu.nu/periodiekegift