

Periodiek Schenken / Schenken met belastingvoordeel

Vraag en antwoord

Gezelschapsdieren geven mensen warmte en liefde. In bepaalde omstandigheden is het dier zelfs de meest trouwe en betrouwbare vriend van de mens. Dat het liefdevol houden van een dier de mens goed doet, is wetenschappelijk aangetoond. Onderzoeken in onder andere Duitsland en Australië wijzen uit dat huisdiereigenaren minder vaak een huisarts bezoeken dan mensen die geen huisdier hebben. Kinderen die opgroeien met huisdieren, vertellen dat het dier hen helpt met het beter kunnen omgaan met de mensen om hen heen, doordat zij hun gevoelens met het dier kunnen delen. Dieren zijn in lichamelijk en geestelijk opzicht gezond voor de mens.

Hoe erg is het dan om een huisdier niet te kunnen laten helpen bij onverwachte dierenartskosten, gewoon omdat je het geld niet hebt? Dat is de reden dat stichting Waarborgfonds Quidem Carus is opgericht. Mensen die zielsveel van hun huisdier houden, maar het geld niet hebben om bijvoorbeeld een gebroken pootje te laten zetten, een ontstoken oog of baarmoeder te laten verhelpen of een gescheurde knieband te lijf te gaan.

Periodiek schenken aan een goed doel?

Overweegt u om een dergelijk goed doel financieel structureel te ondersteunen? Denk dan eens aan stichting Waarborgfonds Quidem Carus. Waarom juist een wat kleinere stichting? Omdat grote stichtingen al zo bekend zijn, zij ontvangen vaak al miljoenen aan erfenissen en legaten. Juist een kleinere stichting is nog heel erg gericht op het doel waarvoor het is opgericht. Met een klein en betrokken team zijn wij maar met 1 doel bezig: huisdieren in nood! Uw steun kan ons daarbij helpen! Wist u dat u geld terug kunt krijgen van de belasting bij een schenking aan Quidem Carus? Met de handige tool op de site van de belastingdienst berekent u snel uw voordeel.

Bekijk de praktische informatie over doneren met belastingvoordeel, een slimme manier van schenken.

Slim schenken

- Kies voor een periodieke schenking van minimaal 5 jaar of “oneindig” (tot aan uw overlijden).
- U krijgt elk jaar (een deel van) het bedrag terug via de Belastingdienst.
- Zo kunt u méér mensen en dieren steunen voor hetzelfde geld.

Wat zijn de voordelen voor mij als donateur?

Het grote voordeel voor u als u de gift schriftelijk vastlegt, is dat uw gift volledig aftrekbaar is van uw belastbaar inkomen en dus een deel van uw gift terug ontvangt van de Belastingdienst. Giften die niet schriftelijk zijn vastgelegd als periodieke schenking/gift, zijn niet of slechts voor een klein deel aftrekbaar.

Door de schenking schriftelijk vast te leggen, kunt u dus:

- meer geld overhouden aan uw jaarlijkse schenkingen of
- meer schenken zonder dat het u meer kost.

Het belastingvoordeel is afhankelijk van uw inkomen, het inkomen van uw fiscale partner en de leeftijd van u beiden. Dit voordeel kan wel oplopen tot 52%. Het inkomstenbelastingvoordeel kunt u zelf berekenen met de Schenkcalculator op de website van de belastingdienst.

Voorbeeld:

Wat wilt u doneren?

Stel u wilt € 120 per jaar doneren.

Bereken uw voordeel

De tool geeft aan dat u € 72 terugkrijgt van de belasting. Tel dit op bij die € 120. U kunt nu € 192 schenken. Heel fijn! Zo steunt u meer voor hetzelfde bedrag. Wat zijn de voordelen voor Quidem Carus? De voordelen voor Quidem Carus zijn dat wij met uw structurele steun vertrouwen en financiële middelen krijgen om onze doelstellingen te bereiken: minima helpen bij onverwachte dierenartskosten. Schenkt u uw belastingvoordeel mee dan kan Quidem Carus op een groter bedrag rekenen terwijl u hiervoor niet meer hoeft te betalen.

Hoe ziet de overeenkomst Periodiek Schenken eruit?

De overeenkomst is hier via de site van de belastingdienst te downloaden:

klik hier:

https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/overeenkomst_period_gift_in_geld_ib0802z3fol.pdf

https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/betalingsvolmacht_period_gift_in_geld_ib082z3fol.pdf

Wij kunnen u de formulieren desgewenst ook toesturen.

Hoe werkt het?

Download de Overeenkomst Periodiek Schenken of vraag het bij ons aan. De Overeenkomst bestaat uit twee exemplaren, één voor u en één voor Quidem Carus. Vult u beide overeenkomsten volledig in en onderteken beide. Stuur beide overeenkomsten naar:

Administratiekantoor Zuilen
T.a.v. Stichting Waarborgfonds Quidem Carus
p/a Tafelbergdreef 180
3564 AG Utrecht

U ontvangt het Exemplaar voor Schenker van deze Overeenkomst na verwerking en ondertekening door Quidem Carus retour. Bewaar deze overeenkomst goed. De Belastingdienst kan u vragen deze te overleggen.

Betaling van je periodieke giften

Als u het jaarbedrag in één keer wilt betalen dan is dat heel goed mogelijk door zelf via uw bank de betaalmomenten in te stellen. Het jaarlijkse bedrag hoeft niet in één keer te worden voldaan. Het bedrag kan ook in maandelijkse termijnen worden betaald. Dat kunnen wij voor u doen via automatisch incasso. Maar u kunt de termijnen ook zelf via uw bank instellen.

De Belastingdienst heeft bepaald dat giften gedaan in het eerste kalenderjaar, maar vóór de ingangsdatum van de overeenkomst, niet mee tellen voor de periodieke gift in het eerste kalenderjaar. Wanneer u uw periodieke gift in maandtermijnen betaalt, dan wordt in het eerste kalenderjaar het jaarbedrag verdeeld over de resterende maanden van het jaar afgeschreven.

Belastingvrij schenken zonder Overeenkomst periodieke gift

Een schenking zonder Overeenkomst periodieke gift kan ook fiscaal aftrekbaar zijn. Dan moet u voor alle giften tezamen minimaal 1% en maximaal 10% van uw drempelinkomen schenken (met een minimum van 60 euro). Voor de meeste mensen is het daarom gunstiger om te kiezen voor een periodieke gift (schenken met meer belastingvoordeel).

Komen er andere kosten kijken bij een overeenkomst periodieke schenking, zoals notaris of verwerkingskosten?

Nee, er komen geen andere kosten bij kijken. De overeenkomst hoeft sinds 2014 niet meer door een notaris verwerkt te worden.

Is er een minimum en/of maximumbedrag voor de overeenkomst periodieke schenking?

Er is een minimumbedrag van € 120,- per jaar. Dat staat gelijk aan €10 per maand als u nu bijvoorbeeld maandelijks doneert aan Quidem Carus. Er is geen maximum.

Kan ik ieder jaar een ander bedrag schenken?

Nee, het is de bedoeling dat u ieder jaar hetzelfde bedrag schenkt.

Is het veel werk om deze overeenkomst vast te leggen en bij de Belastingdienst in te dienen?

Nee. Quidem Carus zal de overeenkomst opmaken en u hoeft alleen uw persoonlijke gegevens in te voeren, een handtekening te zetten en de overeenkomst aan Quidem Carus terugsturen. Het indienen bij de Belastingdienst is een kwestie van enkele gegevens uit de overeenkomst overnemen in de aangifte inkomstenbelasting.

Hoe geef ik mijn gift door aan de Belastingdienst?

Dat gebeurt in uw jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting. Hier geeft u aan dat u een gift hebt gedaan aan een goed doel of ANBI (Algemeen Nut Beogende Instelling). Vervolgens wordt er gevraagd of dit een periodieke gift is die schriftelijk is vastgelegd (ja) en of deze bij een notaris is vastgelegd (nee). Ook vult u het RSIN-nummer van Quidem Carus (8526 53 748) en het transactienummer van de overeenkomst in (deze staat vermeld op uw overeenkomst). Dit is voldoende. De Belastingdienst kan de aangifte bij Quidem Carus controleren.

Ik heb al geschonken voordat ik de overeenkomst heb getekend. Zijn de eerder geschonken bedragen ook aftrekbaar als periodieke schenking?

Nee, alleen schenkingen gedaan nadat de overeenkomst is getekend zijn aftrekbaar als periodieke gift. De eerder gedane schenkingen zijn eventueel wel aftrekbaar als reguliere gift.

Ik ben nu donateur via de maandelijks incasso. Kan ik dat omzetten in een overeenkomst periodieke schenking?

Ja dat kan. Omdat u ieder jaar hetzelfde bedrag moet schenken zal de overeenkomst ingaan op 1 januari van het volgend kalenderjaar. Wilt u wel dit jaar al periodiek schenken? Dan zal u het bedrag wat voor de overeenkomst is gedoneerd nog een keer moeten doneren om van de fiscale voordelen gebruik te kunnen maken.

Ik wil dat het bedrag waarvoor ik de overeenkomst aanga per maand wordt afgeschreven, kan dat?

Ja dat kan. U zal dan naast de overeenkomst periodieke schenking een machtigingsformulier Euro Incasso tekenen. Als u in het huidige kalenderjaar wilt schenken zal u de maanden die al verstreken zijn apart moeten schenken om van de fiscale voordelen gebruik te maken.

Ik wil dat het bedrag waarvoor ik de overeenkomst aanga per jaar automatisch wordt afgeschreven, kan dat?

Ja dat kan. U zal dan naast de overeenkomst periodieke schenking een machtigingsformulier Euro Incasso tekenen. U kan hierop zelf aangeven op welke datum u wilt dat het bedrag afgeschreven wordt. Wij zullen u iedere jaar vooraf informeren over de geplande afschrijving.

Hoe groot is mijn belastingvoordeel?

Dat verschilt per persoon en is afhankelijk van het te schenken bedrag, uw inkomen en overige aftrekposten. Via de volgende link kan u een berekening maken:

<https://www.schenkservice.nl/bereken-uw-voordeel>

Kan ik zelf bepalen wanneer ik begin met de periodieke schenking?

Ja! Alleen het bedrag dat u in een bepaald jaar wilt aftrekken van de belasting moet u ook schenken in datzelfde jaar.

Kan ik tussentijds stoppen met de periodieke schenking?

Ja, dat kan. Maar zou u binnen een periode van vijf jaar stoppen met de toegezegde bijdrage, dan vervallen de (extra) fiscale voordelen en kunnen ook de (extra) fiscale voordelen over het afgelopen deel van deze periode worden teruggedraaid.

Wat gebeurt als mijn inkomen plotseling minder wordt

Als u binnen de periode van vijf jaar onverwachts geconfronteerd wordt door een sterke daling in uw inkomen, bijvoorbeeld door dat u buiten uw schuld werkloos raakt, dan kunt u ook kosteloos stoppen met deze vorm van schenken.

Als ik kom te overlijden, moeten mijn erfgenamen dan mijn verplichting overnemen?

Nee, dat is niet zo. Komt u binnen de periode van vijf jaar te overlijden, dan vervalt de verplichting tot het doen van de jaarlijkse bijdrage per direct. Deze gaat dus niet over op uw erfgenamen. In dit geval vindt ook geen herberekening plaats van de eerder in deze periode genoten (extra) fiscale voordelen. Indien u gehuwd bent en als echtpaar een dergelijke schenking doet, kan de notaris u informeren over de gevolgen indien een van beiden komt te overlijden. Bijvoorbeeld over de vraag of de volledige jaarlijkse bijdrage na het overlijden van een van de echtgenoten moet doorlopen of wellicht minder moet worden, omdat ook het inkomen minder wordt.

Kan ik giften ook zonder overeenkomst aftrekken?

Dat kan. Er geldt dan echter altijd een drempel van 1% van uw jaarinkomen en u kan maximaal 10% van het jaarinkomen schenken. De overeenkomst Periodieke Schenking is dan al snel voordeliger.

Op de hoogte blijven van de stichting

Wilt u op de hoogte blijven van het wel een wee van de stichting? Stuur u ons dan ook uw e-mailadres toe en een akkoord dat u onze e-mailnieuwsbrief wilt ontvangen. Uiteraard laten we via social media regelmatig weten wat wij doen met de donaties en fondsen die tot onze beschikking staan.

Mijn vraag stond hier niet tussen, wat nu?

Neem contact op met onze penningmeester via info@quidemcarus.nl