

SCHENKEN AAN DE VRIENDEN EN DE FISCUS

Mijn partner wil **wel/niet** (*haal door wat niet van toepassing is*) als medeschenker in de akte worden opgenomen. (Bij naamsvermelding partner als medeschenker blijft de akte na overlijden schenker geldig voor de langstlevende.)

Notariële akte

De schenking gaat in nadat de notariële akte bij de notaris is gepasseerd. Ik verklaar hierbij last en volmacht te geven aan een der medewerkers van notariskantoor Van der Deijl te Amersfoort om voor en namens mij bij akte van schenking voor mr. Van der Deijl, notaris te Amersfoort, te verschijnen, deze akte te tekenen en al datgene te doen wat ter zake is voorgeschreven, nuttig of nodig mocht blijken.

De kosten voor het opmaken van de akte bedragen € 50. De kosten van de akte komen bij een schenking van € 100 of meer ten laste van Vereniging Vrienden van de ISVW.

Wijze van betaling

De jaarlijks door de administratie van de ISVW aan mij toegezonden acceptgiro ter hoogte van eerdergenoemd schenkingsbedrag, zal ik binnen drie weken na de datum van ontvangst voldoen.

Handtekening schenker

De echtgenote/echtgenoot/geregistreerd partner schenker verklaart blijkens mede-ondertekening en ingevolge artikel 88 boek 1 van het Burgerlijk Wetboek toestemming te verlenen tot het hierbij gestelde.

Handtekening echtgenote/echtgenoot/geregistreerd partner schenker

Datum ondertekening

Stuur de volledig ingevulde volmacht met *een kopie van een geldig legitimatiebewijs* en, indien van toepassing, dat van uw partner naar:

Vereniging Vrienden van de ISVW

Antwoordnummer 1048

3800 WB AMERSFOORT

SCHENKEN AAN DE VRIENDEN EN DE FISCUS

De Vereniging Vrienden van de ISVW is door de Belastingdienst vrijgesteld van schenkingsrecht en van successierecht. De Vereniging is namelijk een 'erkend goed doel'. Dit betekent dat geld dat u schenkt volledig ten goede komt aan de doelstellingen van de vereniging. In sommige gevallen legt de fiscus er zelfs geld bij!

Op welke manieren kunt u schenken en wat zijn de fiscale aspecten daarvan?

Legaten

Als u geld nalaat aan de Vrienden dan hoeft de Vereniging hier geen successie-rechten over af te dragen. Het legaat is een bepaling in uw testament. Als u de 'Vereniging Vrienden van de ISVW te Leusden' in uw testament wilt vermelden, dan kan uw notaris dit voor u regelen.

Schenken

Ook als u bij leven geld schenkt aan de Vrienden komt al uw geld - zonder aftrek van schenkingsrechten - ten goede aan de doelstellingen. In sommige gevallen komt zelfs méér dan 100% van uw (netto geschonken) geld ten goede aan de Vereniging. Uw schenking is namelijk onder voorwaarden voor u fiscaal aftrekbaar als 'gift'.

• Gewone giften

Alles wat u meer aan de Vrienden overmaakt dan de minimumcontributie (in 2007: € 35) is een (gewone) gift. Gewone giften kunt u aftrekken van de inkomstenbelasting (IB/PVV), als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- Het totaal van al uw giften aan goede doelen komt uit boven een minimum (1% van uw drempelinkomen). Alleen het bedrag hierboven mag u aftrekken tot een bepaald maximum (10% van uw drempelinkomen).
- U kunt de fiscus desgevraagd aantonen dat u de gift daadwerkelijk heeft gedaan. Een bankafschrift is daarvoor voldoende.

U kunt natuurlijk overwegen om regelmatig een gewone gift te doen door uw bank opdracht te geven automatisch een bedrag over te schrijven.

• Periodieke giften

Een interessante mogelijkheid om uw gift fiscaal af te trekken is de periodieke gift. Deze vorm van schenken is ook wel bekend als lijfrenteschenking. Voor de aftrek van periodieke giften geldt geen drempel en geen maximum. De fiscus stelt er echter wel voorwaarden aan:

- u schenkt ten minste vijf jaar achtereen ieder jaar een vast bedrag;
- deze regeling wordt door een notaris vastgelegd in een akte.

De regeling eindigt als u in deze periode mocht komen te overlijden, tenzij de langstlevende partner de regeling wenst voort te zetten.

De Vereniging geeft u geen tegenprestatie, het is dus echt een 'gift'. De fiscus subsidieert dit soort giften, want uw belastingvoordeel is nog groter dan bij gewone giften. Het door u geschonken bedrag is namelijk in zijn geheel aftrekbaar van uw belastbaar inkomen. Dat is een flink voordeel voor u.

Het is nog mooier, als u de Vrienden van de ISVW laat mee profiteren van deze fiscaal gunstige regeling. De periodieke schenking biedt u de mogelijkheid om uw vriendschap met een hoger bedrag te betuigen zonder dat het u extra geld kost.

U heeft zelf een fiscaal voordeel

| | Inkomstenbelasting | |
|---|--------------------|---------|
| | 42% | 52% |
| Uw jaarlijkse gift aan de Vrienden bedraagt | € 1.000 | € 1.000 |
| Teruggave via belastingaftrek | € 420 | € 520 |
| Uw nettobetaling is slechts | € 580 | € 480 |

U geeft uw fiscale voordeel aan de Vrienden door

| | Inkomstenbelasting | |
|---|--------------------|---------|
| | 42% | 52% |
| Uw jaarlijkse gift aan de Vrienden bedraagt | € 1.724 | € 2.083 |
| Teruggave via belastingaftrek | € 724 | € 1.083 |
| Uw nettobetaling is slechts | € 1.000 | € 1.000 |

Natuurlijk kunt u de hoogte van het jaarlijkse bedrag zelf bepalen. De vereiste notariële akte regelen wij graag voor u. Als u de Vrienden € 100 of meer per jaar schenkt, nemen wij de kosten van € 50 voor de akte voor onze rekening.

Uw volmacht voor het opmaken van de akte

Als de voordelen van een periodieke gift u aanspreken, vult u dan de bijgevoegde volmacht in en stuur deze vergezeld van een kopie van een geldig legitimatiebewijs aan ons op. Wij zorgen daarmee en in overleg met de notaris voor de verdere afhandeling. Van de administratie ontvangt u jaarlijks een acceptgiro ter hoogte van het schenkingsbedrag.

Heeft u vragen of wilt u meer informatie? De administratie van de ISVW staat u graag te woord op telefoonnummer 033 422 7200. U kunt natuurlijk ook contact opnemen met de BelastingTelefoon: 0800-0543.

Rekeningnummer

Het rekeningnummer van de Vrienden is 124150 (Postbank), tenaamstelling: Vereniging Vrienden van de ISVW. Al uw schenkingen zijn van harte welkom!

Volmacht voor het opstellen van de akte voor de periodieke gift

Ik verklaar met deze volmacht dat ik de Vereniging Vrienden van de ISVW jaarlijks een periodieke schenking doe groot € _____, (zegge: _____ euro). Mijn schenking gaat in _____ (vul hier het ingangsjaar in) in en wordt gedaan gedurende _____ jaar (minimaal vijf aaneengesloten jaren).

Mijn schenking wordt gedaan aan de Vereniging Vrienden van de Internationale School voor Wijsbegeerte, gevestigd te Leusden. Indien ik voor de vervaldatum kom te overlijden of indien de Vereniging Vrienden van de ISVW wordt ontbonden, vindt er geen verdere uitkering plaats, ook niet naar tijdsgelang.

Persoonsgegevens schenker

Achternaam schenker:
Volledige voornamen:
Adres:
Postcode/woonplaats:
Telefoonnummer:
E-mailadres:
Geboortedatum en geboorteplaats:
Legitimatiebewijs:
(stuur a.u.b. een kopie mee van een geldig legitimatiebewijs = paspoort, identiteitsbewijs of rijbewijs)
Burgerlijke staat:

Indien gehuwd/geregistreerd partnerschap, vul dan hieronder de gegevens van uw partner in

Persoonsgegevens echtgenote/echtgenoot/geregistreerd partner schenker

Eigen naam:
Volledige voornamen:
Adres:
Postcode/woonplaats:
Telefoonnummer:
E-mailadres:
Geboortedatum en geboorteplaats:
Legitimatiebewijs:
(stuur a.u.b. een kopie mee van een geldig legitimatiebewijs = paspoort, identiteitsbewijs of rijbewijs)