

Toelichting Periodieke schenking in geld

Kansfonds is door de Belastingdienst aangewezen als algemeen nut beogende instelling (ANBI) waardoor uw schenking aan ons fonds fiscaal aftrekbaar is. Een periodieke schenking heeft grotere fiscale voordelen dan een gewone gift. Een gewone gift is alleen aftrekbaar voor het bedrag tussen 1% en 10% van uw verzamelinkomen. Met een periodieke schenking spreidt u dit bedrag over meerdere jaren én u heeft geen last van deze grenzen. Daarmee is uw fiscale voordeel maximaal.

Kenmerken van een periodieke schenking:

- Schenking in de vorm van een jaarlijks gelijkblijvende donatie gedurende tenminste 5 jaar.
- Afspraken kunnen eenvoudig worden vastgelegd in een Schenkingsovereenkomst. 'Periodieke schenking in geld'. Een notariële akte is niet meer verplicht.
- Uw fiscale voordeel kan oplopen tot 46%.
- U kunt ervoor kiezen ook deze belastingbesparing te schenken.
- Er geldt geen minimum of maximum voor het bedrag dat u van uw inkomstenbelasting mag aftrekken.

Bereken uw eigen belastingvoordeel op: <https://www.anbigift.nl/kansfonds/>

Toelichting op het formulier Schenkingsovereenkomst Periodieke schenking in geld

Dit formulier is opgesteld aan de hand van de voorwaarden die de Belastingdienst stelt aan een periodieke gift. Uw schenking komt hiermee in aanmerking voor aftrek van de inkomstenbelasting. De voorwaarden kunt u nalezen op: www.belastingdienst.nl

U kunt dit formulier digitaal invullen, in tweevoud printen, beide exemplaren van een originele handtekening voorzien en aan ons toesturen of twee maal het formulier printen, beide exemplaren handmatig invullen, van een originele handtekening voorzien en aan ons toesturen. Vervolgens krijgt u één door ons fonds getekend exemplaar retour. Bewaar dit exemplaar goed. De Belastingdienst kan u hier naar vragen.

Voor vragen, of hulp bij het invullen, kunt u contact opnemen met Erika van Harten, adviseur filantropie, 035-624 96 51 of e.vanharten@kansfonds.nl

Kansfonds gaat zorgvuldig met uw persoonsgegevens om, conform de privacywetgeving Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) <https://www.kansfonds.nl/privacy-statement/>

1 Verklaring schenking

- Mijnheer/mevrouw: vink aan wat voor u van toepassing is en vul vervolgens uw achternaam in
- Bedrag: hier vult u het bedrag in dat u per jaar wil gaan schenken, in cijfers en voluit geschreven.

2 Looptijd schenking

- Looptijd schenking: een voorwaarde voor fiscale aftrekbaarheid is dat de schenking uit een vast bedrag bestaat dat minimaal 5 jaar aaneengesloten geschonken wordt. U kunt er voor kiezen om de schenking voor bepaalde tijd af te sluiten (5 jaar of langer) of voor onbepaalde tijd. Bij onbepaalde tijd loopt uw schenking door tot wederopzegging. Mocht u de schenking voor onbepaalde tijd na 5 of meer jaar willen beëindigen dan heeft dat geen negatief gevolg voor de fiscale aftrekbaarheid van de verstreken jaren.
- Ingangsdatum schenking: hier vult u de datum in waarop u de eerste schenking aan ons fonds doet. Let op: schenkingen die worden gedaan voor de datum van ondertekening door schenker én begunstiger worden door de Belastingdienst niet als periodieke schenking erkend voor de giftenaftrek.
- De verplichting tot uitkering vervalt: u kunt zelf aangeven of de verplichting komt te vervallen bij uw overlijden of het overlijden van een ander, bijvoorbeeld een partner of broer. U dient hier wel een keuze te maken of u de uitkeringen laat eindigen bij het overlijden van uzelf of van een ander. Wilt u niet de verplichting hebben om een schenking te doen als u arbeidsloos of arbeidsongeschikt wordt dan kunt u dit hier aangeven. De uitkering vervalt automatisch als Kansfonds de ANBI-status verliest.

3 Gegevens schenker

- Hier kunt u uw persoonlijke gegevens invullen. De schenker moet minimaal 18 jaar oud zijn om de overeenkomst te sluiten.

4 Gegevens begunstigde

- Deze gegevens zijn door Kansfonds ingevuld. Het RSIN/fiscale nummer is het nummer waaronder Kansfonds bij de Belastingdienst bekend is.

Aan iedere overeenkomst kent Kansfonds een transactienummer toe. Het transactienummer is een uniek nummer waaronder deze overeenkomst in ons administratiesysteem is opgenomen.

5 Gegevens over wijze van betalen

- Hier geeft u aan of u volmacht aan ons fonds verleent tot het automatisch afschrijven van het jaarlijkse bedrag en in welke termijnen deze afschrijving dient te geschieden. U kunt ook aangeven als u zelf voor de overmaking zorg wil dragen. Let u er dan op dat u bij het overmaken hetzelfde IBAN-nummer en het unieke transactienummer (zie 4) uit de overeenkomst vermeld. Het overeengekomen jaarlijkse bedrag dient telkens voor het einde van het kalenderjaar te zijn overgemaakt.
- Incassant ID en kenmerk machtiging (beide door Kansfonds in te vullen): het Incassant-ID van Kansfonds vormt samen met het kenmerk machtiging van deze overeenkomst een unieke combinatie om uw incassotransactie te kunnen herleiden zodat u en uw bank elke incasso kunnen verifiëren.

6 Ondertekening schenker

- Hier kunt u het formulier ondertekenen.

7 Gegevens en ondertekening partner schenker (indien van toepassing)

- Indien u gehuwd bent, of een geregistreerd partnerschap heeft, dient uw partner deze overeenkomst op grond van het Burgerlijk Wetboek, ook te ondertekenen. (artikel 88, Boek 1).

8 Ondertekening namens Kansfonds

- Hier vult degene die bevoegd is namens Kansfonds haar/zijn gegevens in.