

## De voordelen van het vastleggen van een periodieke gift



### **Schenken en Inkomstenbelasting**

Wanneer u Stichting Leergeld Utrecht periodiek voor een periode van minimaal vijf jaar steunt en dit vastlegt in een [overeenkomst](#), zijn de jaarlijks te betalen bedragen volledig aftrekbaar als persoonsgebonden aftrek. (Zonder deze overeenkomst is de hoogte van de aftrek afhankelijk van uw inkomen en de samenstelling van uw inkomen. Schenkingen komen dan voor aftrek in aanmerking als zij

tezamen meer dan 1% (drempel) en ten hoogste 10% (maximum) van het verzamelinkomen bedragen, zonder rekening te houden met de persoonsgebonden aftrek. Schenkingen van een partner (gehuwde of indien u met uw samenwonende partner ervoor hebt gekozen te worden behandeld als gehuwden) worden samengevoegd. De drempel en het maximum wordt in dit geval bepaald door uw beider inkomen.)

### **Periodieke gift**

Het schenken van een periodieke gift die is vastgelegd in een overeenkomst, heeft daarom voordelen. Indien deze gift voldoet aan alle eisen die de Inkomstenbelasting stelt, is deze gift volledig aftrekbaar. Er geldt dus geen drempel of maximum, waardoor het belastingvoordeel van een periodieke gift meestal groter is dan van een eenmalige schenking.

### **Vereisten**

De periodieke gift moet worden vastgelegd en de voorwaarden zijn terug te lezen op de website van de belastingdienst. Door tijdsverloop of door voortijdig overlijden van de schenker eindigt de verplichting tot betaling. Indien voor onbepaalde tijd wordt geschonken is de verplichting niet opzegbaar en eindigt deze pas bij overlijden van de schenker. De jaarlijkse schenking is, nadat de overeenkomst is getekend, in beginsel geheel aftrekbaar in het jaar dat de betaling wordt gedaan.

### **Hoe gaat het met betalen?**

De betalingen voor de overeenkomst kunnen het eenvoudigst via een machtiging plaatsvinden. Het bedrag dat is toegezegd heeft betrekking op het kalenderjaar. De overeenkomst wordt voor minimaal vijf jaar afgesloten.

In het eerste jaar van de schenking moet ook het volledige jaarbedrag betaald worden. U kunt er desgewenst voor kiezen om de overeenkomst pas in januari van het eerstvolgende jaar in te laten gaan. Na de looptijd van de overeenkomst wordt de machtiging automatisch stopgezet.

### **Hoe werkt het?**

U vult de overeenkomst in en vraagt ons de punten 4 en 7 in te vullen. U hoeft de formulieren niet naar de Belastingdienst te versturen. Ze zijn voor uzelf en het goede doel aan wie u de gift doet. U moet de overeenkomst wel goed bewaren. Als de Belastingdienst uw aangifte controleert, kunnen zij u om deze schriftelijke overeenkomst vragen.