



parochiewerkmap St.Martinus Utrecht

0837 TOELICHTING LIJFRENTESCHENKING -KERKBIJDRAGE VIA NOTARIS

Let op:

Deze tekst betreft notarieel vastgelegde overeenkomsten. Daarnaast zijn ook onderhandse overeenkomsten mogelijk. Zie 0831 e.v..

Inleiding

De jaarlijkse kerkbalans- bijdrage aan de parochie, zijnde een '**gewone**' gift aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI), is onder voorwaarden aftrekbaar van het belastbaar inkomen voor de inkomstenbelasting.

Voor zover het totaal aan giften, mits aantoonbaar, in enig kalenderjaar de drempel van 1 % van het verzamelinkomen, voor toepassing van de persoonsgebonden aftrekposten, overstijgt is het meerdere boven de drempel aftrekbaar.

Voor de berekening van de drempel dient u het inkomen van u en uw fiscale partner bij elkaar te tellen.

Naast bovenvermelde 'gewone' giften kent de inkomstenbelasting ook '**periodieke**' giften.

Mits aan de voorwaarden wordt voldaan geldt voor 'periodieke' giften geen drempel en is de gift / bijdrage volledig in mindering te brengen op uw belastbaar inkomen of dat van uw echtgeno(o)t(e) resp. geregistreerde partner.

'**Periodieke**' giften in dit kader worden hierna geduid als lijfrenteschenkingen.

Voorwaarden lijfrenteschenking:

- De schenking moet notarieel in een akte worden vastgelegd.
- De overeenkomst geldt voor een looptijd van tenminste 5 achtereenvolgende jaren.
- De schenking betreft een vast en gelijkmatig bedrag per jaar.
- U bepaalt de looptijd van de schenkingen en de hoogte van het bedrag.
- De schenkingsverplichting eindigt door tijdsverloop of door voortijdig overlijden.
- De lijfrenteschenking kan niet worden afgekocht, vervreemd of tot voorwerp van zekerheid dienen.

Het belastingvoordeel als gevolg van het ontbreken van een drempel biedt u financiële ruimte om uw bijdrage te verhogen.

Hoe verloopt de procedure voor een lijfrenteschenking

- U hoeft niet zelf naar een notaris.
- Bij het parochiesecretariaat of bij de administratie van de locatie vraagt u een volmacht- formulier aan voor het opmaken en passeren van de akte.
- U vult de volmacht in, voegt daarbij een kopie van een geldig legitimatiebewijs en levert het formulier met bijlagen in bij het secretariaat of de administratie.
-

Wat gebeurt daarna:

- De documenten worden doorgestuurd naar het notariskantoor, zoals vermeld in de volmacht.
- De notaris maakt een ontwerp akte van schenking op, die u voor akkoord kunt tekenen.
- Na uw akkoordbevinding wordt de akte gepasseerd en verplicht u zich de toezegging aan de parochie na te komen.

De notariskosten van de akte komen voor rekening van de schenker