



## Geven aan uw kerk

Fiscaal voordelig schenken van de kerkelijke bijdrage  
Nu geven voor later: een gift in het testament



In deze brochure leest u alles over schenken en nalaten aan de Protestantse Gemeente Varsseveld (PGV). Dat zijn bijzondere manieren van geven omdat u daarmee uw betrokkenheid bij onze activiteiten, nu en in de toekomst, laat zien.

Een gebaar dat zowel degene die schenkt, als degene die ontvangt veel voldoening kan geven.

Wellicht schenkt u nu al jaarlijks een bedrag aan de PGV via uw kerkelijke bijdrage. Dat is mooi, maar u zou ook kunnen overwegen om de PGV structureel periodiek te steunen op een voor u fiscaal voordelige manier. Dat hoeft niet meer via een notariële schenkingsakte. Een schenkingsovereenkomst met de PGV is al voldoende.

Daarnaast kunt u overwegen de PGV te begunstigen via uw testament. Zo kunt u ook na uw overlijden van betekenis zijn voor toekomstige generaties. We laten zien dat dit op verschillende manieren kan.

Periodiek schenken aan de PGV of een gift in een testament op laten nemen, is volledig vrijgesteld van inkomsten- of erfbelasting.

Een beslissing daarover wil je weloverwogen nemen. Deze brochure is bedoeld om u te laten zien hoe dat in zijn werk gaat.

We vertellen u graag wat daarbij komt kijken en hoe belangrijk uw bijdrage voor ons is. Niet alleen nu, maar vooral ook straks.

Protestantse Gemeente Varsseveld.

### Fiscaal voordelig schenken kerkelijke bijdrage ..... 4

Enmalig schenken kerkelijke bijdrage .....	4
Periodiek schenken kerkelijke bijdrage .....	5
Gemakkelijk geregeld .....	6
Rekenvoorbeeld .....	7
Goed om bij stil te staan .....	8

### Schenkingsovereenkomst ..... 9

### Een gift in uw testament ..... 10

Waarom nalaten aan de PGV? .....	11
Testament .....	12
Legaat .....	12
Erfstellingen .....	13
Notaris .....	13
Het college van kerkrentmeesters .....	14
Onze gegevens .....	14

## Fiscaal voordelig schenken kerkelijke bijdrage

### Eenmalig schenken kerkelijke bijdrage

Veel mensen reageren elk jaar in januari op de actie Kerkbalans. Ze doen een toezegging voor het komende jaar en betalen deze in de loop van het jaar. De belastingdienst beschouwt elk jaar deze eenmalige schenking aan de PGV als een gewone gift. Immers: u bepaalt elk jaar weer of u een bijdrage doet en zo ja, hoe groot die dan is.

Alle gewone giften aan instellingen die geregistreerd staan als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) komen in aanmerking voor belastingaftrek. U moet uw giften wel kunnen aantonen met bv. bankafschriften of kwitanties.

Voor gewone giften geldt een drempel van 1 % van uw drempelinkomen, met een minimum van € 60,-, de zogenaamde giftendrempel.

Wat u in totaal meer hebt geschonken dan de giftendrempel is aftrekbaar.

U mag niet meer aftrekken dan het maximum: 10% van uw drempelinkomen. Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder dit te verminderen met uw persoonsgebonden aftrek.

Op pagina 7 vindt u enkele concrete rekenvoorbeelden. De praktijk wijst uit dat bij de meeste mensen die zogenaamd eenmalig schenken er nauwelijks sprake is van enig belastingvoordeel.

### Periodiek schenken kerkelijke bijdrage: fiscaal aantrekkelijk!

Als u van plan bent om jaren achtereen aan de PGV de kerkelijke bijdrage te betalen (schenken), dan kan dat op een fiscaal aantrekkelijke manier. Wie namelijk deze schenking in een overeenkomst vastlegt, kan het bedrag elk jaar in zijn geheel (dus zonder drempel) van de inkomstenbelasting aftrekken. In deze overeenkomst kunt u ook uw bijdrage aan de actie ontwikkelingswerk opnemen. Het belastingvoordeel kan soms aanzienlijk zijn. Het voordeel hangt af van uw inkomen, de belastingschijf waarin u valt en de hoogte van het totaal van uw giften aan goede doelen. Op pagina 7 vindt u concrete rekenvoorbeelden.

Bij een periodieke schenking gelden de volgende voorwaarden:

- Minimaal jaarlijks moet het bedrag worden overgemaakt.
- Dit betekent dat betaling in (maandelijke) termijnen mogelijk is.
- Het bedrag is per termijn steeds even hoog.
- De gift moet in een schenkingsovereenkomst zijn vastgelegd.
- U doet deze gift minimaal 5 jaar achter elkaar.
- Bij overlijden stopt de verplichting tot betaling. Deze gaat dus niet over als verplichting op erfgenamen.
- Er staat geen tegenprestatie tegenover.  
Hiermee wordt bedoeld dat u iets terug krijgt voor uw bijdrage.  
Bv. u kocht een lot, bloembollen of krentenbollen voor het "goede doel".

De PGV is vrijgesteld van schenkingsrecht, dus uw schenking komt volledig ten goede aan het werk van de PGV.

# Fiscaal voordelig schenken kerkelijke bijdrage

## Gemakkelijk geregeld.

Lijkt deze mogelijkheid u ingewikkeld? Dat hoeft het niet te zijn, want we hebben een eenvoudige werkwijze opgesteld, waarbij het uitgangspunt is dat we samen een overeenkomst sluiten die wederzijds voordeel geeft. Bij een toename van uw laatst betaalde kerkelijke bijdrage met bijvoorbeeld 20 % is dat het geval. Dat geeft meer opbrengst voor de PGV, terwijl u zelf bovendien netto net zo veel minder gaat betalen!

Een rekenvoorbeeld van deze constructie: stel u betaalde jaarlijks € 300,- aan kerkelijke bijdrage zonder belastingaftrek.

Als u voortaan  $300 + 20\% (60) = € 360,-$  via een overeenkomst met de PGV betaalt en u zit bijvoorbeeld in het 41% belastingtarief, dan betaalt u netto zelfs flink minder dan voorheen:  $360 - 41\% (148) = € 212,-$  per jaar.

De PGV echter ontvangt wel die € 360,-!

Sinds 1 januari 2014 hoeft u voor deze constructie niet meer naar de notaris.

Alles kan door u en de PGV schriftelijk worden afgehandeld.

Samen sluiten we een schenkingsovereenkomst die voldoet aan de fiscale voorwaarden voor volledige belastingaftrek.

Natuurlijk bepaalt u zelf met welk percentage u uw kerkelijke bijdrage verhoogt. Ons lijkt het redelijk dat deze overeenkomst, waaraan de PGV meewerkt, een ongeveer gelijk wederzijds voordeel geeft.

Met de schenkcalculator van de PKN (<http://pkn.schenkcalculator.nl/>) kunt u zelf het belastingvoordeel van een periodieke gift berekenen

## Meer rekenvoorbeelden 2017

### Jonger dan AOW leeftijd

Belastingstijf	37 %			41 %			52 %		
Gewone gift <b>zonder</b> overeenkomst	€ 150	300	500	150	300	500	150	300	500
U krijgt terug van de belasting *	€ -	-	-	-	-	-	-	-	-
Jaarlijkse gift <b>met</b> overeenkomst = <b>periodiek schenken</b>	€ 180	360	600	180	360	600	180	360	600
U krijgt terug van de belasting	€ 67	133	222	74	148	246	94	187	312
<b>U geeft netto</b>	€ 113	227	378	106	212	354	86	173	288
<b>De PGV ontvangt</b>	€ 180	360	600	180	360	600	180	360	600

\* Wanneer de hoogte van het totaal van uw giften tussen 1 en 10% van uw drempelinkomen (min € 60) bedraagt, is de gift aftrekbaar. Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

### AOW leeftijd en ouder

Belastingstijf	19 %			23 %			41 %			52 %		
Gewone gift <b>zonder</b> overeenkomst	€ 150	300	500	150	300	500	150	300	500	150	300	500
U krijgt terug van de belasting *	€ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jaarlijkse gift <b>met</b> overeenkomst = <b>periodiek schenken</b>	€ 180	360	600	180	360	600	180	360	600	180	360	600
U krijgt terug van de belasting	€ 34	68	114	41	83	138	74	148	246	94	187	312
<b>U geeft netto</b>	€ 146	292	486	139	277	462	106	212	351	86	173	288
<b>De PGV ontvangt</b>	€ 180	360	600	180	360	600	180	360	600	180	360	600

### Goed om bij stil te staan.

Het maken van de keuze voor een periodieke schenking met een overeenkomst wilt u zorgvuldig doen, om daarna de juiste beslissing te kunnen nemen. Daarom nog wat aanvullende informatie die u in uw overwegingen kunt betrekken.

- Een overeenkomst is tenminste voor vijf jaar. Het is ook mogelijk een schenking aan te gaan voor een langere periode. Tussentijds de vastgestelde bedragen verlagen of verhogen is niet mogelijk. Als u door werkloosheid uw gift van minimaal 5 jaar niet kunt voldoen, kunt u via de Belastingdienst vrijstelling aanvragen en hoeft het genoten belastingvoordeel niet te worden terugbetaald.
- Alleen giften die na de wederzijds getekende overeenkomst zijn overgemaakt tellen mee voor belastingaftrek.
- In de akte is een clausule opgenomen dat u bij verhuizing uw nieuwe plaatselijke gemeente als begunstigde kunt aanwijzen.
- Om het belastingvoordeel te behalen, moet u jaarlijks belastingaangifte doen.
- Uw bedrag aan gewone giftenaftrek wordt verlaagd met de bijdrage die u verplaatst naar de aftrek met de schenkingsovereenkomst. Indien dan de resterende overige giften samen nog hoger zijn dan de giften-drempel (zie pag. 4), dan heeft u geen voordeel bij een schenkingsovereenkomst met de PGV.

Als u gebruik wilt maken van de mogelijkheid uw kerkelijke bijdrage op een fiscaal gunstige wijze te voldoen, dan is de werkwijze als volgt.

- U vraagt om toezending van het formulier *schenkingsovereenkomst*. Dat kan door dit te vermelden op het formulier *toezegging kerkelijke bijdrage*, dat u met de actie Kerkbalans ontvangt. De overeenkomst kan ook schriftelijk, PGV Borchgraven 5 7051 CW Varsseveld, of per e-mail [kerk.buro@gmail.com](mailto:kerk.buro@gmail.com) aangevraagd worden.
- U vult uw deel van de overeenkomst in en stuurt deze naar de PGV.
- De PGV ondertekent de overeenkomst, neemt een kopie daarvan op in haar administratie en stuurt het origineel naar u terug.

Op deze wijze is er een schenkingsovereenkomst tot stand gekomen die voldoet aan de fiscale voorwaarden voor volledige belastingaftrek.

## Nu geven voor later: een gift in uw testament

De meeste mensen denken na over wat er na hun overlijden met hun bezit gebeurt. Vaak regelen mensen hun nalatenschap in een testament, omdat men dan de zekerheid heeft dat bestaande wensen rechtsgeldig zijn vastgelegd.

In een testament bepaalt u zelf wie u na uw overlijden begunstigt en op welke manier dat gebeurt. Het is een geruststellende gedachte te weten dat dit goed geregeld is en past bij uw levenswijze.

Naast familieleden en vrienden kunt u ook een goed doel in een testament opnemen, zoals bijvoorbeeld de Protestantse Gemeente Varsseveld (PGV). Zo bent u ook over de grens van uw eigen leven heen van betekenis voor de voortgang van onze gemeente.

Uw eventuele nalatenschap aan de PGV is geheel vrij van erfbelasting en komt dus voor 100% ten goede aan het steunen van haar werkzaamheden.

### Waarom nalaten aan de PGV?

Omdat de PGV.....

- elke zondag zorgt voor de verkondiging van het Evangelie, dat veel mensen tot steun en inspiratie is.
- een gemeente wil zijn, die zich inzet voor de medemens, zoals door het bezoeken van zieken, ouderen en zwakkeren in onze samenleving die extra aandacht nodig hebben.
- aandacht geeft aan de jeugd, door middel van jeugd- en jongerenwerk.
- een kerkgemeenschap wil zijn, die probeert mensen die aan de rand van de samenleving terecht gekomen zijn, weer een menswaardig bestaan te bieden.
- een eigentijdse kerkgemeenschap wil zijn, die samen met haar omgeving de leefbaarheid in onze dorpen wil vergroten.
- monumentale kerkgebouwen onderhoudt, die het beeld in onze gemeente mede bepalen.

Dit zijn enkele voorbeelden, waaruit blijkt dat wij het van groot belang vinden dat er in onze gemeenschap een kerkgemeenschap is. Een kerkgemeenschap die God dient en zorg heeft voor ons en onze medemens.

Een kerk die het waard is om ook in de toekomst kerk te kunnen zijn.

# Nu geven voor later: een gift in uw testament

## Testament

Als u gaat nadenken over uw nalatenschap, denk dan ook aan de plaatselijke kerkelijke gemeente, de PGV.

Als u overweegt om onze gemeente in de toekomst te steunen, dan kunt u dit het beste laten vastleggen in een testament.

U bepaalt zelf wie uw erfgenamen zijn en u kunt de kerkelijke gemeente als (mede)erfgenaam benoemen.

Bovendien kunt u in uw testament vermelden dat uw nalatenschap slechts voor een bepaald aspect van het kerkenwerk gebruikt mag worden. Bijvoorbeeld voor de diaconie, voor het onderhoud van een bepaald gebouw, of voor het jeugdwerk.

U kunt de kerkelijke gemeente op twee manieren in uw testament opnemen: in de vorm van een legaat of door een erfstelling.

## Legaten

U laat de kerkelijke gemeente in uw testament een legaat na. Een legaat is een vaststaand bedrag of een bij name genoemd onroerend goed of voorwerp, zoals een huis of een schilderij.

Voorbeeldtekst van een legaat is:

*"Ik legateer (eventueel met kosten) en uit te keren binnen zes maanden na mijn overlijden aan de Protestantse Gemeente te Varsseveld een bedrag in contanten groot €....."*

## Erfstellingen

U benoemt dan de kerkelijke gemeente als (mede)erfgenaam voor een deel van de erfenis. Een erfgenaam is een persoon of organisatie die de rechten en plichten van de overledene overneemt.

Als u de kerkelijke gemeente tot (mede)erfgenaam benoemt, wordt de kerkelijke gemeente, samen met eventuele andere erfgenamen, verantwoordelijk voor uw nalatenschap. U kunt aangeven hoe groot het percentage is dat iedere erfgenaam erft.

Voorbeeldtekst van een erfstelling:

*"Ik benoem tot erfgenaam voor .... deel de Protestantse Gemeente te Varsseveld"*

## Notaris

Een testament laat u opmaken door een notaris. Hieraan zijn kosten verbonden. Hij zal u graag verder informeren over de mogelijkheden van legaten en erfstellingen.

Met algemene vragen kunt u terecht bij de website [www.notaris.nl](http://www.notaris.nl) of bij de notaristelefoon: 0900-346 93 93.

U kunt ook een afspraak maken met een notaris bij u in de buurt.

Een eerste oriënterend gesprek bij de notaris is vaak kosteloos.

## Nu geven voor later: een gift in uw testament

### Het college van kerkrentmeesters

Het college is ook bereid om u zo nodig nader te informeren.  
U kunt daarvoor contact opnemen met de secretaris van het college, waarvan de contactgegevens vermeld staan in Kerkleven.

### Onze gegevens

Protestantse Gemeente Varsseveld

Borchgraven 5  
7051 CW Varsseveld

Kerkelijk Bureau geopend  
ma. en di. van 09.30 – 12.00 uur  
Telefoon 0315-248891

[www.pgvarsseveld.nl](http://www.pgvarsseveld.nl)  
[kerk.buro@gmail.com](mailto:kerk.buro@gmail.com)

Protestantse Gemeente Varsseveld





