

Uitleg over schenking van lijfrente termijnen

Wanneer men de gift via een notariële akte laat vastleggen voor vijf of meer jaren, zijn de jaarlijkse termijnen geheel aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Dit noemt men een gift in de vorm van termijnen van lijfrente. De term lijfrente heeft te maken met het voorbehoud dat men bij een dergelijke gift maakt, namelijk dat de gift bestaat uit een aantal termijnen van een bepaald bedrag, en dat de termijnen eindigen bij overlijden van de schenker (de gift is dus afhankelijk van zijn 'lijf').

Voor giften via termijnen van lijfrente bestaan de volgende voorwaarden:

1. de gift moet worden vastgelegd bij notariële akte;
2. het moeten vaste, gelijke periodieke bedragen zijn die toegezegd worden, en gelden voor een periode van minstens vijf jaar.

Voorbeeld: U sponsort een kind bij Compassion Nederland (€348,00 per jaar) en daarnaast wilt u een verjaardagsgift geven van €15,00 en een familiegift van €45,00. Totaal is dit een bedrag van €408,00 per jaar. Dit is dan het bedrag dat u aangeeft als bedrag van de schenking.

Het volledige bedrag aan giften dat opgenomen is in de akte, mag bij de aangifte inkomstenbelasting afgetrokken worden in box 1 onder 'periodieke giften'.

Let op: u kunt Compassion Nederland meer schenken dan het bedrag dat u opgeeft. Het geldt dan als 'normale gift' en is als zodanig alleen aftrekbaar voor de inkomstenbelasting als u het plafond van 10% van het onzuivere inkomen nog niet hebt bereikt.

Wanneer u Compassion Nederland op een dergelijke wijze wilt begunstigen, kunt u het opgavenformulier, te vinden op de website, invullen en ondertekenen en aan de stichting zenden. Compassion Nederland zal er dan voor zorgen dat van uw toezegging een notariële akte wordt opgemaakt. De notaris die deze akte opmaakt zal u een volmacht en een ontwerp van de akte van schenking zenden. Nadat de akte getekend is, ontvangt u een officieel afschrift van die akte.

De akte is als officieel document vooral nodig indien de fiscus er om vraagt bij het behandelen van uw aangifte voor de inkomstenbelasting. Het moment van passeren van de akte is bepalend. Bij het niet kunnen nakomen van de aangegane verplichting heeft u alleen met de fiscus te maken. Compassion Nederland zal hier verder geen gevolg aan geven.

U kunt een akte laten opstellen tegen een gereduceerd tarief. Dit tarief is € 75,- excl. BTW. Het is helaas niet mogelijk meerdere doelen in de akte te laten opnemen. U kunt er overigens voor kiezen de kosten voor de akte voor eigen rekening te nemen of door Compassion te laten betalen. Uw keuze kunt u aangeven op het opgaveformulier.

Naast de kosten voor de akte moet u rekening houden met de kosten voor het legaliseren van uw handtekening. De kosten hiervoor kunnen sterk verschillen per notariskantoor, het is zeker aan te raden hiervoor een aantal notariskantoren bij u in de buurt te benaderen en te vergelijken.

Lijfrentes zijn net als andere giften, gegeven aan algemeen nut beogende instellingen, zoals kerkelijke, charitatieve e.d. instellingen, vanaf 2006 volledig vrijgesteld van schenkingsrecht. Dit houdt in dat zowel u als ook Compassion Nederland over uw gift geen schenkingsrecht meer hoeft te betalen.

Als u nog vragen heeft, dan kunt u contact met ons opnemen per telefoon: 055-5994422 of per email: finance@compassion.nl