

Mevrouw De Wit (42) over haar lijfrenteschenking aan het Revalidatiefonds:

"Ik ben al jaren een trouwe donateur van het Revalidatiefonds. Jaren geleden leerde ik het Fonds kennen toen mijn zus revalideerde na een ongeluk. Sindsdien draag ik het Revalidatiefonds een warm hart toe. Dit jaar bedraagt mijn donatie € 200,-. Ik weet dat deze gift niet aftrekbaar is voor de belasting. Een gift is namelijk aftrekbaar als deze zowel € 60,- als minimaal 1% van het verzamelinkomen bedraagt. Dat zou betekenen dat ik, met mijn bruto jaarsalaris van € 32.000,-, minimaal € 320,- zou moeten schenken.

Toen maakte mijn belastingadviseur mij attent op de lijfrenteschenking. Dan is mijn gift wel geheel aftrekbaar en kan ik dus meer geld schenken aan het Revalidatiefonds. Als ik het Revalidatiefonds via lijfrente € 345,- schenk, krijg ik daar via mijn belastingschaal (42%) € 145,- van terug. Netto betaal ik dan nog steeds € 200,- terwijl het Revalidatiefonds een schenking ontvangt van € 345,-.

De enige voorwaarden zijn dat je het Revalidatiefonds voor meerdere jaren moet steunen en er een notariële akte voor moet laten opmaken. Voor mij is dat geen probleem, ik steun het Revalidatiefonds nu immers ook ieder jaar.

Voor de notariële akte heb ik contact opgenomen met het Revalidatiefonds. Zij stuurden mij een volmachtformulier en het enige wat ik hoefde te doen was het formulier invullen en terugsturen met een kopie van mijn legitimatiebewijs. Het was allemaal zeer snel en eenvoudig geregeld. En dankzij het belastingvoordeel kan ik het Revalidatiefonds nu extra geld geven om nog meer mensen met een lichamelijke handicap of chronische ziekte te helpen."

Als u meer wilt weten

Wilt u meer weten over het Revalidatiefonds of het steunen van het Fonds via lijfrente, neemt u dan contact met ons op. Dan kunt u bellen op telefoonnummer 030 657 20 22.

Wij staan u graag te woord. Voor belastingtechnische vragen kunt u het beste contact opnemen met uw eigen belastingadviseur of bellen met de Belastingtelefoon 0800 – 0543.

Revalidatiefonds

J.F. Kennedylaan 101 • 3981 GB Bunnik

T 030 657 20 22 • F 030 657 05 17

info@revalidatiefonds.nl

www.revalidatiefonds.nl

Giro 953 • Bank 70.70.70.953

Het Revalidatiefonds zet zich in om de positie van mensen met een lichamelijke handicap of chronische ziekte in de samenleving te verbeteren en initieert en financiert projecten op het gebied van revalidatie, preventie, maatschappelijke participatie en zelfredzaamheid. Of het nu gaat om onderwijs, werken, wonen, vrije tijd of vervoer; het Revalidatiefonds wil een samenleving zonder "drempels" creëren waarin niemand wordt buitengesloten en iedereen gewoon kan meedoen. Het leiden van een zo zelfstandig mogelijk leven staat voorop!



lijfrente

de voordeligste manier
van schenken

Als u het Revalidatiefonds voor een langere periode structureel wilt steunen, is een lijfrenteschening een aantrekkelijke regeling. Deze schenkingsvorm levert het meeste rendement op.

Wat is een lijfrenteschening?

Een schenking in de vorm van lijfrente houdt in:

- U schenkt vijf of meer kalenderjaren achtereenvolgend een vast bedrag aan het Revalidatiefonds.
- De overeenkomst moet worden vastgelegd in een notariële akte: de akte van schenking.

Belangrijk om te weten

- U kunt het gehele bedrag jaarlijks van uw inkomen aftrekken. Hiervoor geldt geen minimum- en maximumbedrag. Als u een gewone schenking doet, geldt een drempel van 1% van uw verzamelinkomen (met een minimum van € 60,-) en een plafond van 10% van uw verzamelinkomen.
- Het Revalidatiefonds neemt de notariskosten voor zijn rekening. Voor de lijfrenteschening houden wij een minimum aan van € 100,- per jaar i.v.m. de notariskosten.
- U mag het bedrag ook in één keer voldoen. Dat geeft wel een wijziging in de fiscale aftrekmogelijkheden.
- De overeenkomst vervalt als u komt te overlijden. De verplichting gaat dus niet over op erfgenamen.

Structurele hulp

Met een lijfrenteschening geeft u het Revalidatiefonds zekerheid voor meerdere jaren. Met uw structurele hulp kunnen we meer doen voor mensen met een lichamelijke handicap of chronische ziekte.

Een voorbeeld om uzelf geld te besparen:

Oude situatie:

U doneert jaarlijks € 250,- aan het Fonds.

Met lijfrente:

U maakt vijf jaar achtereenvolgend € 250,- over aan het Fonds.

U betaalt dan per jaar: € 250,-

Stel, u zit in het belastingtarief van 42%.

U ontvangt dan van deze schenkingen 42% terug van de belasting.

Dit is per jaar een teruggave van: -/- € 105,-

In werkelijkheid betaalt u per jaar dus: € 145,-

Het Revalidatiefonds ontvangt per jaar: € 250,-

Een voorbeeld om het Revalidatiefonds extra geld te geven:

Oude situatie:

U doneert jaarlijks € 250,- aan het Revalidatiefonds.

Met lijfrente:

U maakt vijf jaar achtereenvolgend € 431,- over aan het Revalidatiefonds.

U betaalt dan per jaar: € 431,-

Stel, u zit in het belastingtarief van 42%.

U ontvangt dan van deze schenkingen 42% terug van de belasting.

Dit is per jaar een teruggave van: -/- € 181,-

In werkelijkheid betaalt u per jaar dus: € 250,-

Het Revalidatiefonds ontvangt per jaar: € 431,-

Het voordeel van lijfrente

Het grootste voordeel is dat de schenking in de vorm van een lijfrente geheel aftrekbaar is voor de belasting. Dit belastingvoordeel is afhankelijk van de belastingschijf waaronder de top van uw inkomen valt. Afhankelijk van de hoogte van het inkomen ontvangt u van uw schenking respectievelijk 32,35%, 37,6%, 42% of 52% terug van de belasting. Als u op deze wijze schenkt, kunt u het Revalidatiefonds extra geld geven of uzelf geld besparen.

Hoe regel ik het?

Als u het Revalidatiefonds met een lijfrente wilt steunen, kunt u het volmachtformulier gebruiken. Dit formulier kunt u aanvragen bij het Revalidatiefonds. U vult dit formulier vervolgens in en retourneert het tezamen met een kopie van uw geldige legitimatiebewijs (paspoort of rijbewijs) aan het Revalidatiefonds. Wij zorgen er dan voor dat hiervan een officiële akte wordt gemaakt bij de notaris.

Minimum bedrag

Om de kosten tegen de baten te laten opwegen, verzoeken we u vriendelijk minimaal € 100,- per jaar te schenken. Als u de lijfrenteschening door ons laat afwickelen, nemen wij de notariskosten voor onze rekening. U kunt de lijfrenteschening ook via uw eigen notaris regelen. Wij stellen het op prijs als u ons daarvan op de hoogte stelt.

Hoe krijg ik mijn geld terug van de belasting?

U kunt uw schenking als aftrekpost opvoeren bij uw jaarlijkse opgave voor de inkomstenbelasting. Bij zeer hoge bedragen kunt u de Belastingdienst vragen om een voorlopige teruggaaf van inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen.