

Texelfonds

Van en voor Texel



FONDS OP NAAM

"Dat is dan goed geregeld!"

Fonds *Lof der Zotheid*

Een anonieme gever heeft in het Fonds op Naam *Lof der Zotheid* een schenking ondergebracht. De Texelse samenleving gaat hem aan het hart en hij wil hier graag een steentje aan bijdragen. Hij heeft ervoor gekozen het Texelfonds het vermogen vrij te laten beheren. De gever weet dat het geld in goede handen is en dat hij er verder geen omkijken naar heeft. Wel heeft hij enkele gebieden aangegeven waar het Texelfonds zijn bijdragen op kan inzetten, namelijk jeugd- en ouderenzorg, kunst, cultuur, natuur en landschap.

Fonds op Naam

Stel, u bent bereid om geld te schenken bij leven of na overlijden, maar u wilt geen administratieve en financiële rompslomp. Daarentegen wilt u wel graag dat uw schenking goede doelen op Texel ondersteunt en dat men eventueel weet dat de bijdrage aan u te danken is. Als u er op deze manier tegenover staat, is het aantrekkelijk om een Fonds op Naam op te richten bij het Texelfonds.

Een Fonds op Naam is een bijzondere schenking onder voorwaarden. Uit de praktijk blijkt dat zo'n fonds de oprichter(s) veel voldoening geeft.

Fondsen op Naam kunnen worden opgericht door particulieren, bedrijven en instellingen. Ze komen ten goede aan de werkgebieden waarop het Texelfonds actief is.

Een Fonds op Naam kan bij leven worden gesticht of door middel van een testamentaire bepaling. De schenker bepaalt zelf de naam en doelstelling van zijn/haar fonds, die wel dienen aan te sluiten bij de doelen van het Texelfonds. Regels en richtlijnen worden in overleg vastgesteld. Een Fonds op Naam is een aantrekkelijke en persoonlijke manier om de samenleving te ondersteunen.

Texelfonds

Het Texelfonds, opgericht in 2004, is in het leven geroepen op verzoek van burgers die voor hun vermogen of nalatenschap een goede bestemming op het eiland zochten. Het lokale gemeenschapsfonds is onafhankelijk en beoogt een fonds te zijn voor Texelaars en Texelliefhebbers.

Doelstelling

De doelstelling van het Texelfonds is algemeen: *“het leveren van een vernieuwende of versterkende bijdrage aan de kwaliteit van leven binnen de Texelse samenleving”*.

De doelstelling van een onder te brengen Fonds op Naam moet passen binnen de algemene doelstelling van de stichting.

De activiteiten van het Texelfonds bewegen zich op de volgende terreinen:

- zorg en welzijn, sport en recreatie, natuur en landschap, kunst en cultuur

Het Texelfonds heeft binnen de genoemde werkgebieden speciale aandacht voor:

- educatie, voorlichting, onderzoek, behoud en vernieuwing

Missie

Door het bieden van een structureel systeem voor het ondersteunen van Texelse doelen en projecten levert het fonds een bijdrage aan vernieuwing en versterking van de kwaliteit van de Texelse samenleving.

ANBI



Het Texelfonds wordt door de Belastingdienst aangemerkt als 'Algemeen Nut Beogende Instelling'. Schenkingen, legaten en erfstellingen aan het Texelfonds zijn daarom vrijgesteld van erf- en schenkbelasting.

Het bedrag dat u schenkt, komt in zijn geheel ten goede aan het Texelfonds.

Beheer en financiën

Het Texelfonds neemt bij het stichten van een Fonds op Naam alle juridische en bestuurlijke taken op zich. De kosten van oprichting komen voor rekening van het Texelfonds. Een Fonds op Naam wordt apart geadmistreerd en beheerd en geldt in principe voor onbepaalde tijd. Daarnaast zijn schenkingen voor een bepaalde tijd, bijvoorbeeld voor vijf of tien jaar, ook mogelijk.

In overleg met de stichter wordt bepaald of het vermogen zelf, of alleen het rendement voor uitkering beschikbaar komt.

Een Fonds op Naam is een zichtbaar onderdeel van het Texelfonds, zowel in het jaarverslag als op de website. De schenker ontvangt jaarlijks een opgave van de bijdragen die uit het fonds zijn toegekend.

Het Texelfonds zorgt voor een verantwoord beheer en is transparant.

Fiscale voordelen

Aan de instelling van een Fonds op Naam zijn ruime fiscale voordelen verbonden:

- Als de schenking de vorm heeft van een lijfrente voor een periode van minimaal vijf jaar, is het bedrag van een schenking geheel aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.
- Het belastingvoordeel kan oplopen tot 52% (2017).
- Over een schenking bij leven aan het Texelfonds is geen schenkbelasting verschuldigd.
- Legaten en erfstellingen zijn vrijgesteld van erfbelasting.

Rekenvoorbeeld

Om in aanmerking te komen voor de gehele aftrek van het schenkingsbedrag dient de schenking plaats te vinden in de vorm van een lijfrente. De schenking wordt gedaan in gelijke periodieke uitkeringen gedurende tenminste vijf jaren.

Een initiatiefnemer besluit bij leven bijvoorbeeld met € 100.000,- een Fonds op Naam in het leven te roepen, waarbij de uitkering van dat bedrag wordt gespreid over vijf jaren. Dat levert jaarlijks een aftrekpost op van € 20.000,- en een belastingvoordeel van € 10.400,- per jaar, uitgaande van de hoogste tariefschijf (52% in 2017) in box I.

Wanneer de lijfrente het inkomen van Box I overtreft, kan het restantbedrag achtereenvolgens in mindering worden gebracht op inkomen uit box II en box III.

Terwijl het Fonds op Naam na vijf jaren € 100.000,- omvat, belopen de kosten voor de initiatiefnemer € 48.000,-.

Geven na overlijden

Het Kok-Barendregt Fonds

Dit fonds bestaat uit de nalatenschap van het echtpaar Kok-Barendregt uit Den Hoorn. Een echtpaar zonder kinderen. Zij hebben ervoor gekozen het bedrag ten goede te laten komen aan Texel. Het echtpaar heeft geen specifiek onderdeel aangewezen waar hun geld aan moet worden besteed. Het Texelfonds mag het aan de eigen doelen uitgeven. Omdat het rendement van het bedrag jaarlijks wordt uitgekeerd, kan het Kok-Barendregtfonds tot in lengte van jaren een bijdrage leveren aan de Texelse samenleving.

Het Joustra - De Beurs Fonds

Het Joustra - De Beurs Fonds is voortgekomen uit de Steunstichting, een voormalige stichting tot steun aan de gezinsverzorging en bejaardenhulp op Texel. De stichting werd in de 70-er jaren opgericht door Cees Joustra en Joop de Beurs, omdat zij vreesden dat veel Texelaars de, in die jaren flink oplopende, eigen bijdrage voor de ouderenzorg niet zouden kunnen betalen. Na een fusie met instanties aan de vaste wal heeft Hans Wendrich, de toenmalige voorzitter van de Steunstichting, zich ervoor ingespannen het kapitaal toch voor Texel te behouden. Het vermogen werd in 2009 ondergebracht in een Fonds op Naam bij het Texelfonds, waardoor het geld uit de slapende stichting weer actief kon worden. Het rendement van het kapitaal wordt uitsluitend aan zorg besteed.

Minimale inzet

Een Fonds op Naam bestaat uit een vermogen van tenminste € 50.000,-. Het is mogelijk het te schenken bedrag over een aantal jaren te spreiden, wat fiscaal gezien gunstig is.

Verantwoording

Het bestuur van het Texelfonds legt jaarlijks verantwoording af over het gevoerde beleid aan de stichters van de Fondsen op Naam en aan de Texelse samenleving. De jaarrekening van het Texelfonds wordt gecontroleerd door een onafhankelijke registeraccountant.

Kernpunten van een Fonds op Naam

- Een apart op naam beheerd vermogen binnen het Texelfonds.
- Op te richten door natuurlijke personen of rechtspersonen.
- Doelstelling te bepalen door de oprichter.
- Naam te bepalen door de oprichter.
- Geen schenk- en erfbelasting verschuldigd.
- De continuïteit van uw fonds is verzekerd.
- Het geeft veel voldoening.

Informatie

Uw persoonlijke omstandigheden zijn doorgaans bepalend bij het instellen van een Fonds op Naam. Daarom spreken we de verschillende vormen en mogelijkheden graag met u door in een persoonlijk gesprek. Bij u thuis of bij ons op kantoor.

Stichting Gemeenschapsfonds Texel: Texelfonds

Joke Kuijper (secretaris) tel. 0222 - 319501

Kantooradres Abbewaal 35, 1791 WX Den Burg

Postadres Postbus 56, 1790 AB Den Burg

E-mail secretariaat@texelfonds.nl

Wilt u meer weten over het Texelfonds?

Kijk op www.texelfonds.nl



Texelfonds
Van en voor Texel

www.texelfonds.nl