

Toelichting periodiek schenken en fiscale voorwaarden

Belastingvoordeel

Bij een periodieke schenkingsovereenkomst krijgt u belastingvoordeel over het totale schenkbedrag. In tegenstelling tot de eenmalige gift, geldt voor de aftrek van periodieke giften geen aftrekdrempel. Wel geldt er sinds 4 oktober 2022 een maximaal aftrekbaar bedrag van € 250.000 per jaar.

Ingangsdatum

Giften die u heeft gedaan voor het sluiten van de overeenkomst tellen niet mee als periodieke gift.

De ingangsdatum en datum van ondertekening zijn leidend.

RSIN/fiscaal (identificatie)nummer

Dit is het nummer waaronder de instelling of vereniging bij de belastingdienst bekend is. Voor Stichting Long COVID is dit: 864.023.935

Transactienummer

Het transactienummer (TN) is een uniek nummer dat gekoppeld is aan uw periodieke schenkingsovereenkomst. Het TN en het RSIN heeft u nodig bij uw belastingaangifte en kunt u bij uw aangifte invoeren bij het onderdeel goede doelen.

Gegevens en handtekening partner

Heeft u een echtgenoot of geregistreerd partner? Dan moet die de overeenkomst ook ondertekenen, op grond van artikel 88 van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek. Geregistreerd partnerschap is vastgelegd bij de burgerlijke stand van de gemeente.

Gebruik van persoonsgegevens

Uw gegevens worden opgenomen in onze administratie op de wijze zoals beschreven in ons privacy statement. Uw BSN op de overeenkomst is verplicht vanuit de wetgeving voor aftrekbare giften. Stichting Long COVID gebruikt uw BSN niet voor andere doeleinden.

Looptijd en frequentie

Om in aanmerking te komen voor belastingaftrek geldt vanuit de belastingdienst een termijn van minimaal vijf jaar. Dit betekent dat u minimaal vijf jaar lang jaarlijks hetzelfde bedrag moet doneren. U mag zelf bepalen of u elke maand of elk kwartaal een deel van het jaarlijkse bedrag betaalt, of dat u het jaarlijkse bedrag in één keer betaalt. Na vijf jaar

kunt u de overeenkomst op elk gewenst moment beëindigen. U kunt de overeenkomst ook aangaan voor onbepaalde tijd. Dan loopt uw periodieke overeenkomst na 5 jaar gewoon door en blijft uw belastingvoordeel in stand.

Beëindigen binnen vijf jaar

De overeenkomst kan voortijdig worden beëindigd (binnen de looptijd van vijf jaar) in de volgende situaties: bij het overlijden van u als schenker, het verliezen van uw baan, in geval van arbeidsongeschiktheid of bij het vervallen van de ANBI-status van Stichting Long COVID. Indien u om een andere reden de overeenkomst voortijdig beëindigt, kan het consequenties hebben voor uw belastingaftrek en eventuele naheffingen.

Overlijden schenker

Als de schenker, degene die de overeenkomst op naam heeft staan, overlijdt, beëindigt automatisch de periodieke schenking. De periodieke schenking kan niet doorlopen op naam van de partner.

Incasso

Indien u heeft gekozen voor automatische incasso geeft u toestemming aan Stichting Long COVID om doorlopend incasso-opdrachten, conform uw overeenkomst, te sturen naar uw bank om het bedrag van uw rekening af te schrijven. U geeft tevens toestemming aan uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van Stichting Long COVID. Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Zelf storten

Indien u heeft gekozen voor zelf storten, is het uw verantwoordelijkheid om jaarlijks te voldoen aan de betalingsverplichting.

U kunt uw gift overmaken op: IBAN NL65.RABO.0198.5444.99 onder vermelding van het transactienummer van uw overeenkomst. Wij verzoeken u om na de datum van ondertekening door Stichting Long COVID uw schenking over te maken.

FAQ's

Is de digitale handtekening rechtsgeldig?

Ja, u sluit uw overeenkomst met het plaatsen van een digitale handtekening. Deze is rechtsgeldig.

Waar vind ik het RSIN-nummer van Stichting Long COVID?

Het RSIN-nummer staat op de pagina van Stichting Long COVID. Wij hebben dit nummer reeds voor u ingevuld op de overeenkomst. De stichting vult na uw ondertekening de overeenkomst aan met een handtekening, het RSIN-nummer en een uniek schenkingsovereenkomst-nummer.

Welke gegevens heb ik nodig voor de aangifte IB?

U heeft het RSIN-nummer nodig plus het unieke transactienummer dat u hebt gekregen van Stichting Long COVID. Beiden staan onderaan de getekende overeenkomst.

Hoe kan ik de overeenkomst opzeggen?

U kunt de overeenkomst direct opzeggen bij Stichting Long COVID, via mail periodiekschenken@stichtinglongcovid.nl

Heb ik een kopie van mijn ID bewijs nodig voor het sluiten van een overeenkomst?

Nee, een kopie van uw ID-bewijs is niet nodig.

Ik heb de overeenkomst ingevuld en dan?

U (en eventueel uw fiscaal partner) ondertekent de overeenkomst en stuurt deze via mail of via post naar Stichting Long COVID. De stichting vult de overeenkomst aan met een uniek transactienummer. Dit nummer heeft u nodig bij uw aangifte Inkomstenbelasting. Na ondertekening door het bestuur van Stichting Long COVID sturen wij u één exemplaar voor uw administratie.

Is een gewone gift aan Stichting Long COVID ook aftrekbaar van de Inkomstenbelasting?

Voor de aftrek van gewone giften geldt een drempel en een maximum. Het bedrag boven de drempel mag u aftrekken. Maar niet meer dan het maximumbedrag. Het drempelbedrag en het maximumbedrag van uw gewone giften hangen af van uw drempelinkomen.

Dat is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder rekening te houden met uw persoonsgebonden aftrek. Als u online aangifte doet, is uw drempelbedrag al door de Belastingdienst ingevuld op het scherm waar u uw giften kunt aftrekken.

Het drempelbedrag is 1% van uw drempelinkomen, maar minimaal € 60. Wat u meer hebt gegeven, mag u aftrekken tot een maximumbedrag van 10% van uw drempelinkomen