

# Toelichting periodiek schenken en (wettelijke) bepalingen

Aan welke voorwaarden een periodieke gift precies moet voldoen om in aanmerking te komen voor aftrek in uw aangifte inkomstenbelasting, kunt u lezen via [www.belastingdienst.nl/giften](http://www.belastingdienst.nl/giften). Hieronder vindt u een toelichting van de (wettelijke) bepalingen vanuit Stichting Health Foundation Limburg.

## Looptijd van de gift

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 een gift moet doen. Na vijf jaar kunt u de overeenkomst op elk gewenst moment beëindigen. Indien u nu reeds een looptijd van maximaal vijf jaar wenst, kunt u dit aan ons doorgeven, dan verwerken wij dat direct.

## Frequentie

Vanuit de wetgeving geldt dat u jaarlijks hetzelfde bedrag moet doneren. U mag zelf bepalen of u dat jaarlijkse bedrag opsplijt in meerdere bedragen, en bijvoorbeeld elke maand of elk kwartaal een deel van het jaarlijkse bedrag betaalt, of dat u het jaarlijkse bedrag in één keer betaalt.

## 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.

Er zijn twee keuzes als ingangsdatum:

- 1) per kalenderjaar (van januari tot en met december) of
- 2) per jaar (start en einde in de loop van het kalenderjaar).

Bij keuze één voeren wij een inhaalincasso uit, zodat u het eerste kalenderjaar belastingvoordeel krijgt over het volledige jaarbedrag.

Bij keuze twee schenkt u in het eerste kalenderjaar een lager bedrag dan het jaarbedrag. Dit lagere bedrag compenseert u aan het einde van de looptijd.

## Belastingvoordeel

Bij een periodieke schenkingsovereenkomst krijgt u belastingvoordeel over het totale schenkbedrag.

Door slim om te gaan met dit belastingvoordeel kunt u uw donatiebedrag zelfs verhogen. Bruto geeft u meer, maar netto blijft u hetzelfde betalen.

## 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. De Stichting Health Foundation Limburg gebruikt uw BSN niet voor andere doeleinden.

## 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. U hebt **geen** geregistreerd partnerschap als u alleen maar: - een samenlevingscontract hebt laten opmaken door een notaris – met een huisgenoot staat ingeschreven op hetzelfde adres in de administratie van uw gemeente. Leeft u niet meer samen met uw echtgenoot? En wilt u dit ook niet meer? Zolang de rechter de scheiding niet heeft uitgesproken, moet uw echtgenoot de overeenkomst toch medeondertekenen.

## RSIN/ fiscaal (identificatie)nummer

Dit is het nummer waaronder de instelling of vereniging bij de belastingdienst bekend is. Voor de Stichting Health Foundation Limburg is dit: 807328194.

## 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.

## Beëindigen binnen vijf jaar

U kunt de overeenkomst voortijdig beëindigen (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 Health Foundation Limburg. Indien u om een andere reden de overeenkomst voortijdig beëindigt, kan het eerder beëindigen van uw overeenkomst consequenties hebben voor uw belastingaftrek en eventuele naheffingen. Wij maken geen melding bij de belastingdienst van een voortijdige beëindiging.

## 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. Wilt u ons als partner blijven steunen, dan sluiten wij graag een nieuwe periodieke schenking voor u af.

## Incasso

Indien u heeft gekozen voor automatische incasso geeft u toestemming aan Stichting Health Foundation Limburg 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 Health Foundation Limburg. 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: NL09 INGB 0000 0062 60 onder vermelding van uw transactienummer van uw overeenkomst. Graag overboeken na de datum van ondertekening door Stichting Health Foundation Limburg. Mocht u onverhoopt de overboeking van uw gift een jaar vergeten, kunt u dit alsnog in het volgende jaar inhalen. U kunt uw gift(en) dan ook een jaar later opvoeren bij uw belastingaangifte.

## Verhogen van uw jaarbedrag

Indien u het jaarbedrag binnen vijf jaar wilt verhogen, is dit mogelijk met een aanvullende overeenkomst voor het hogere jaarbedrag. Uw lopende overeenkomst kunt u niet aanpassen binnen de looptijd van vijf jaar.

Als uw lopende overeenkomst reeds langer dan vijf jaar loopt, kunt u een nieuwe overeenkomst afsluiten voor het gewenste bedrag. Voor deze overeenkomst geldt opnieuw een termijn van minimaal vijf jaar.

## Verlengen van de overeenkomst

Het is mogelijk om uw overeenkomst na vijf jaar te verlengen. Indien uw huidige overeenkomst een looptijd van maximaal vijf jaar heeft (met een einddatum), sluit u een nieuwe overeenkomst af. Voor deze nieuwe overeenkomst geldt opnieuw een termijn van minimaal vijf jaar. Indien u uw huidige overeenkomst voor onbepaalde tijd heeft afgesloten, kunt u de overeenkomst continueren. U kunt deze overeenkomst na vijf jaar op elk gewenst moment beëindigen.