

Informatie over ouderschenken en de “periodieke gift in geld”

De schenkingen aan de Stichting Vrienden van Pallas zijn fiscaal aftrekbaar want de stichting heeft de ANBI-status. Om optimaal gebruik te kunnen maken van de fiscale aftrekbaarheid van de schenking kunnen ouders een overeenkomst “periodieke gift in geld” afsluiten. Zonder deze overeenkomst is de schenking ook aftrekbaar (bij overige giften), maar dan geldt een drempel van 1% van het verzamelinkomen.

Hoe werkt de overeenkomst “periodieke gift in geld”?

Met de overeenkomst “periodieke gift in geld” gaat u een contract aan van minimaal 5 jaar. U dient dan ieder kalenderjaar een gelijk bedrag te schenken. De belastingdienst rekent in kalenderjaren, niet in schooljaren, en kijkt naar het bedrag dat betaald wordt per kalenderjaar. U mag zelf bepalen of u dat jaarlijkse bedrag in één of meerdere termijnen betaalt.

Duur van het contract

De duur is minimaal 5 jaar. U kunt ook kiezen voor een langere duur, bijvoorbeeld 8 jaar (2 kleuterschooljaren en 6 basisschooljaren). De meest flexibele optie is onbepaalde tijd. Het is altijd minimaal 5 jaar, maar bij onbepaalde tijd kunt u, na deze 5 jaren, elk jaar afwegen of het contract blijft doorlopen of niet. Deze optie raden we veelal aan omdat u dan van de maximale aftrekbaarheid gebruik kan maken zolang uw kind(eren) op de vrijeschool zit(ten) en u dit bedrag jaarlijks schenkt.

Hoe om te gaan met gedeeltelijke kalenderjaren

Betaling in één termijn:

Dit heeft onze voorkeur. Zie het eerste voorbeeld hieronder

Betaling in 4 of 12 termijnen:

U wilt de ouderschenking liever spreiden en een vast bedrag per maand of per kwartaal betalen. U kunt de schenkingen van het eerste kalenderjaar bij de gewone giften aftrekken als het bedrag van de overeenkomst niet wordt gehaald.

Voorbeeld: U begint de ouderschenken in augustus 2020 met een schenking van 50 euro per maand. In 2020 zult u in totaal een bedrag van 250 euro schenken. Dit bedrag is aftrekbaar van de belastingen onder gewone giften (drempel).

Vanaf 2021 kunt u met de overeenkomst “periodieke gift in geld” het jaarbedrag van 600 euro aftrekken bij de periodieke giften. Als u ervoor kiest om de ouderschenking in één keer in december te betalen, dan kan de overeenkomst in 2020 al ingaan voor het jaarbedrag van 600 euro.

Vroegtijdig stoppen met schenken

Als u voor de optie met periodieke giften kiest en vervolgens voortijdig stopt met de schenking, dan moet u dit bij de belastingdienst doorgeven en vragen om een aanpassing van de aanslag van de desbetreffende jaren. De schenkingen vallen dan niet onder periodieke giften maar onder gewone giften, waarvoor een drempel geldt. Op de website <https://anbi.nl/calculator/> kunt u berekenen wat het verschil zou zijn met of zonder contract.

Let op: als u een overeenkomst heeft afgesloten en vroegtijdig stopt met schenken bent u er zelf volledig verantwoordelijk voor om dit aan de belastingdienst te melden. De school, Kubus of de Stichting Vrienden van Pallas staat hier volledig buiten en heeft hier geen enkele verantwoordelijkheid in.

Veel gestelde vragen

Vraag 1

Wat is het verschil is (voor- en nadelen) tussen deze twee opties?

Het verschil tussen de twee opties is belastingtechnisch. Met een schenking periodieke gift is de totale schenking aftrekbaar bij periodieke giften. Zonder deze overeenkomst is de schenking ook aftrekbaar, maar dan bij overige giften, waarvoor een drempel geldt van 1% van het verzamelinkomen.

Als een leerling bijvoorbeeld in augustus 2019 voor het eerst naar de school komt, heeft u de volgende mogelijkheden:

- a) u betaalt in december 2019 het totale toegezegde bedrag (bijv. € 300); de overeenkomst "periodieke gift in geld" gaat in in 2019 en dit bedrag kan in zijn geheel afgetrokken worden bij de periodieke giften in 2019.*
- b) u betaalt in januari 2020 het totale toegezegde bedrag; de overeenkomst "periodieke gift in geld" gaat in in 2020 en dit bedrag kan in zijn geheel afgetrokken worden bij de periodieke giften in 2020.*
- c) u betaalt in 12 maandelijkse termijnen; in 2019 betaalt u dan 5 x €25; deze € 125 is aftrekbaar bij de gewone giften in 2019 waarvoor de drempel geldt. Vanaf 2020 betaalt u € 300 per kalenderjaar en is de schenking aftrekbaar als periodieke gift.*

Vraag 2

Is het de bedoeling dat we rekenen per schooljaar of kalenderjaar?

Wij rekenen per schooljaar; de belastingdienst rekent met kalenderjaren.

Vraag 3

Mijn kinderen stromen in maart binnen, moeten we nu het volledige bedrag nu betalen?

Het bedrag wordt berekend op basis van het aantal maanden dat uw kinderen dit schooljaar op school zitten. Betaalt u in één termijn, dan betaalt u 5/12 van de toegezegde jaarlijkse schenking.

Betaalt u per maand, dan wordt de eerste termijn betaald in maart.

Vraag 4

Hoe zit het met de aftrekbaarheid voor de inkomstenbelasting? Een van mijn kinderen zit in klas 2 (4,5 jaar betalen) en het andere kind zit in de tweede kleuterklas (6,5 jaar betalen) Over 4,5 jaar verandert het bedrag, dan komen we dus niet voor die aftrekbaarheid in aanmerking? Of wel?

U kunt een overeenkomst "periodieke gift in geld" afsluiten voor uw kind in de kleuterklas (langer dan 5 jaar op school). De schenking voor het andere kind kunt u dan gewoon aftrekken onder gewone giften.

Een andere mogelijkheid is dat u een overeenkomst "periodieke gift in geld" voor het totale bedrag afsluit, kunt u het bedrag uitrekenen wat u in deze jaren in totaal zult schenken, in dit voorbeeld de eerste 4,5 jaar voor twee kinderen en daarna nog 2 jaar voor één kind. Dit bedrag deelt u door het aantal jaren dat u gaat schenken en dan krijgt u het bedrag per jaar, in dit geval:

2018	600	2e helft schooljaar 2017-2018 en 1e helft 2018-2019
2019	600	etc.
2020	600	
2021	600	
2022	450	
2023	300	
2024	150	

In totaal over deze 7 jaar € 3300 Dit is per jaar € 471,42 afgerond € 475

Vraag 5

Op het formulier van school heb ik ingevuld dat ik dit schooljaar (2018-2019) 9 maanden ga betalen (vanaf november t/m juli) en vanaf klas 2 t/m klas 6 ga ik 12 maanden per jaar betalen.

Op de overeenkomst van de belastingdienst staat dat de gift uit vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen bestaat. Dat is in mijn geval dus niet zo omdat mijn zoon de eerste 3 maanden van het lopende schooljaar niet op de vrijeschool zat. Hoe moet ik dit invullen in de overeenkomst?

De belastingdienst rekent in kalenderjaren, niet in schooljaren, en kijkt naar het bedrag dat betaald wordt per kalenderjaar. Dat betekent dat u in principe alleen de 5 jaren vanaf 2019 volledige jaren gaat betalen. Ik werk even een voorbeeld uit voor € 45 euro per maand

2018 (2 maanden)	90	(aftrekbaar bij de gewone giften)
2019 volledig	540	
2020	540	
2021	540	
2022	540	
2023	540	
2024 (jan-juli 7 maanden)	315	(aftrekbaar bij de gewone giften)
In totaal betaald:	€ 3015	

U tekent een contract voor 2019-2023 (5 jaar) en het bedrag uit ons voorbeeld wordt dan € 540. De bedragen voor 2018 en 2024 vallen dan onder gewone giften, deze zijn ook aftrekbaar maar er geldt een drempel.

Vraag 6

Ons kind gaat momenteel nog naar de vrijeschool. Wij gaan echter binnenkort verhuizen waardoor ons kind in de loop van dit jaar (2018) naar een andere school zal gaan. Nu vraag ik mij af of ik nog iets bijzonders moet doen i.v.m. de periodieke schenking? Ik ging er namelijk bij het aangaan van de schenking, in 2017, vanuit dat ons kind de hele basisschooltijd hier zou doorbrengen en heb gekozen voor een langdurige periodieke schenking. Ik las op uw website dat de geschonken bedragen wel mogen worden aangemerkt voor belastingteruggave, klopt dat, ook al is hij eerder stopgezet?

2017 was het eerste jaar van de schenking, dit maakt het wel makkelijk. We trekken het contract m.b.t. de periodieke schenking gewoon in.

U kunt de schenking, het bedrag dat betaald is in 2017, wel aftrekken bij de gewone giften, maar niet bij de periodieke giften. Is dit wel gedaan in de aangifte van 2017 dan moet u een nieuwe aangifte indienen, met de schenking bij de gewone giften.

Vraag 7

We hebben een paar vragen over de schenking die we een paar jaar geleden om belastingtechnische redenen hebben geregeld voor onze dochter op de vrijeschool. Zij heeft de school voortijdig verlaten en we weten nu niet zo goed hoe we met het schenkingscontract om moeten gaan.

Stel, het schenkingscontract is in 2015 ingegaan. Jullie hebben dus in 2015, 2016 en 2017 de ouderschenking afgetrokken als periodieke gift. Nu jullie stoppen met de schenking moeten jullie dit bij de belastingdienst doorgeven en vragen om een aanpassing van de aanslag van de desbetreffende jaren. Het bedrag van de ouderschenking moest niet bij de periodieke gift maar bij de gewone giften worden afgetrokken. Het is afhankelijk van het bedrag van de gewone giften in hoeverre de aanslagen zullen worden aangepast bij de belastingdienst.