

Schenken aan stichting Vrienden van de Ark en mogelijke belastingvoordelen:

Beste ouders/verzorgers,

In de brief van het bestuur van de “stichting Vrienden van de Ark” heeft u al kunnen lezen over het belang van een vrijwillige bijdrage aan onze basisschool de Ark.

Onze nationale overheid onderkent vanzelfsprekend eveneens het belang van kwalitatief hoogwaardig onderwijsaanbod. In onze belastingwetgeving zijn er daarom enkele maatregelen getroffen die financiële bijdragen aan een onderwijsinstelling stimuleren en voor u als ouder/verzorger aantrekkelijker maken.

Fiscale maatregelen:

Uw bijdrage aan stichting Vrienden van de Ark kan worden aangemerkt als schenking ofwel gift.

Schenken/giften zijn onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar voor de inkomstenbelasting van de schenker. Dit betekent dat u mogelijk een deel (maximaal 52%) van de gedane schenking van de belastingdienst terug kan ontvangen.

De wet stelt hierbij een aantal voorwaarden, zowel aan de hoogte van de gift als aan de ontvanger. Voor de ontvanger, in dit geval de stichting Vrienden van de Ark, geldt ondermeer dat deze geregistreerd dient te staan als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Zowel de stichting Vrienden van de Ark als de basisschool zelf hebben onlangs deze benodigde ANBI status toegewezen gekregen.

Als ouders/verzorgers kunt u een eenmalige of een periodieke gift aan de stichting Vrienden van de Ark doen:

Eenmalige gift (ook wel gewone gift):

Een eenmalige of gewone gift is een gift die in een jaar wordt gedaan. Voor deze eenmalige giften geldt dat zij beperkt aftrekbaar zijn. Op deze giften is namelijk een aftrekdrempel én een maximum van toepassing.

De drempel is 1% van uw drempelinkomen en tegelijkertijd minimaal 60,- euro. Eenmalige giften kunnen tot maximaal 10% van uw drempelinkomen in aftrek worden gebracht. Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1,2 en 3, maar zonder dit te verminderen met uw persoonsgebonden aftrek.

Periodieke giften:

Voor periodieke giften gelden de volgende voorwaarden:

- U doet deze gift minimaal 5 jaar achter elkaar.
- De bedragen dienen elk jaar even hoog te zijn.
- Voor periodieke giften geldt géén aftrekdrempel en géén maximum.
- U hebt de gift laten vastleggen bij de notaris. U hoeft hiervoor echter niet zelf naar de notaris te gaan; het bestuur van de stichting zorgt op eenvoudige wijze voor een

eenmalige machtiging. De eenmalige kosten voor de notariële akte en machtiging bedragen maximaal 84,70 euro, inclusief 21% BTW*.

Tot 1 oktober 2012 betaalt u nog het huidige 19% BTW tarief en betaalt u dus 83,30 euro.

***Noot:** Het bestuur van de stichting heeft met notariskantoor Smit Boeser van Grafhorst in Haarlem de afspraak kunnen maken dat de kosten van de akte verlaagd worden naar 72,60 euro inclusief 21% BTW indien minimaal 10 ouders van deze regeling gebruik maken.

Voordelen periodieke giften:

Indien u uw (jaarlijkse) bijdrage met onze medewerking laat registreren bij de notaris dan levert dit u over het algemeen het hoogste belastingvoordeel op. Onderstaand treft u enkele rekenvoorbeelden:

Rekenvoorbeeld met als uitgangspunt een jaarlijkse bijdrage van 100,- euro:

Optie 1: u betreft deze jaarlijkse bijdrage níet in uw aangifte Inkomstenbelasting als schenking. In dit geval ontvangt u vanzelfsprekend geen belastingvoordeel op uw bijdrage en blijven de (netto) kosten van uw bijdrage gelijk aan 100,- euro.

Optie 2: u betreft deze jaarlijkse bijdrage wél in uw aangifte Inkomstenbelasting als éémalige schenking. In dit geval ontvangt u mogelijk een belastingvoordeel van maximaal 52,- euro (52%) op uw bijdrage en kunnen de (netto) kosten mogelijk terug worden gebracht tot 48,- euro.

De hoogte van uw belastingvoordeel is hierbij onder andere afhankelijk van uw belastbaar inkomen en van mogelijke andere schenkingen in uw aangifte. Indien u in enig jaar geen andere schenkingen verricht dan ontvangt u over de eerste 60 euro van uw bijdrage geen belastingvoordeel. Daarnaast geldt dat u pas voor belastingaftrek in aanmerking komt als de som van de verrichte schenkingen boven 1% van uw drempelinkomen uitkomt.

Optie 3: u registreert deze jaarlijkse bijdrage voor minimaal 5 jaar in een notariële akte bij de notaris en betreft deze in uw aangifte Inkomstenbelasting als periodieke schenking. In dit geval ontvangt u mogelijk een belastingvoordeel van maximaal 52,- euro (52%) op uw jaarlijkse bijdrage en kunnen de jaarlijkse (netto) kosten mogelijk terug worden gebracht tot 48,- euro.

De hoogte van uw belastingvoordeel is hierbij niet meer afhankelijk van andere schenkingen (er geldt geen drempel voor aftrek) waardoor u over de gehele bijdrage een belastingvoordeel kunt genieten. Tevens wordt uw bijdrage hier niet beperkt tot 10% van uw drempelinkomen.

Indien u gedurende 5 jaar (minimale duur) uw bijdrage aan de Ark op deze wijze verricht ziet uw totale belastingvoordeel er mogelijk als volgt uit:

Indien uw aftrek in de 52% schaal kan worden toegepast:

- 52% van 500,- euro (5 maal 100,- euro) is 260,- euro
- af: kosten notariële schenkingsakte 84,70 euro
- **uw netto voordeel: 175,30 euro**

Indien uw aftrek in de 42% schaal kan worden toegepast:

- 42% van 500,- euro (5 maal 100,- euro) is 210,- euro
- af: kosten notariële schenkingsakte 84,70 euro
- **uw netto voordeel: 125,30 euro**

In geval van een jaarlijkse bijdrage van 200,- euro zal het belastingvoordeel over 5 jaar respectievelijk 435,30 en 335,30 euro bedragen.

BELANGRIJK: de gedeeltelijke belastingteruggaaf is en blijft afhankelijk van de hoogte van uw belastbaar inkomen in enig jaar. Als uw belastbaar inkomen in enig jaar op een relatief laag niveau uitkomt kan het zo zijn dat u minder of zelfs geen belastingteruggaaf ontvangt over de betaalde ouderbijdrage. Wij adviseren u daarom bij twijfel contact op te nemen met uw eigen belastingadviseur of met ondergetekenden.

Conclusies:

- uw bijdrage aan de Ark kan flink voordeliger uitvallen als u gebruikt maakt van de beschikbare belastingvoordelen
- in geval van een hogere jaarlijkse bijdrage ontvangt u overwegend ook een hoger belastingvoordeel
- De periodieke schenking biedt naast de persoonlijke voordelen ook het meeste voordeel voor basisschool de Ark: de periodieke schenking (voor minimaal 5 jaar) biedt de Ark nu eenmaal de grootste zekerheid over de te verwachten aanvullende bijdragen. Hierdoor kunnen noodzakelijke investeringen in onderwijskwaliteit eerder worden verricht.

Vragen en hulp bij uw aangifte inkomstenbelasting:

Voor vragen over het bovenstaande en/of hulp bij het invullen van uw belastingaangifte kunt u vanzelfsprekend terecht bij het bestuur van de stichting, zij bieden u graag de benodigde ondersteuning!

Marc Janssen (secretaris en penningmeester)

Telefoon overdag: 06 – 55 74 65 58

Privé: 023 – 547 36 00

Email: m.janssen@bosch-vaart.nl

Alfred Busé (voorzitter)

Telefoon: 06 – 2933 23 25

Email: alfred.buse@gmail.com