

2007

## Als u of uw fiscale partner in 2007 studiekosten of andere scholingsuitgaven had

**Volgde u in 2007 een opleiding of een studie voor uw beroep of toekomstige beroep? Dan mag u de uitgaven hiervoor, zoals lesgeld en de uitgaven voor boeken, aftrekken als persoonsgebonden aftrek. In de toelichting bij uw aangifte inkomstenbelasting vindt u algemene informatie over de aftrek van scholingsuitgaven. In deze aanvullende toelichting leest u hoe u de aftrek berekent als u studiefinanciering ontving.**

Met de *Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten en andere scholingsuitgaven* kunt u berekenen welk deel van uw scholingsuitgaven u mag aftrekken.

### Maximaal aftrekbedrag

U mag maximaal € 15.000 als studiekosten of andere scholingsuitgaven aftrekken. Er zijn twee uitzonderingen:

- Als in 2007 een tempobeurs over een eerder jaar definitief is omgezet in een rentedragende lening. Bijvoorbeeld omdat u niet voldeed aan de voorwaarden voor een tempobeurs. Voor de periode waarop de beurs betrekking had, mag u in 2007 alsnog de scholingsuitgaven aftrekken die u in die periode maakte. Zie hierna bij *U volgde hoger onderwijs*.
- Als u in 2007 een studie of opleiding volgde tijdens uw standaardstudieperiode, geldt geen maximaal aftrekbedrag.

### Standaardstudieperiode

De standaardstudieperiode is een periode van maximaal 16 kalenderkwartalen waarin u uw tijd voornamelijk aan uw studie besteedde. U hebt zoveel tijd aan uw studie besteed dat u daarnaast geen volledige baan kon hebben. De periode moet liggen tussen uw 18e en 30e verjaardag. U kunt zelf bepalen op welke datum uw standaardstudieperiode ingaat. De periode hoeft niet aaneengesloten te zijn.

### Rekenhulp aftrekbedrag studiekosten of andere scholingsuitgaven

Studiekosten of andere scholingsuitgaven	
Af: Vergoeding	
Trek af	
Af: Drempel	€ 500
Trek af <b>Aftrekbedrag studiekosten of andere scholingsuitgaven</b>	

### Fiscale partner

Had u heel 2007 een fiscale partner? Tel dan de aftrekbare scholingsuitgaven bij elkaar die u en uw fiscale partner hebben gedaan voor uw studie. Hier trekt u de drempel van af. Volgde uw fiscale partner ook een studie? Tel dan de aftrekbare scholingsuitgaven die u en uw fiscale partner betaalden voor zijn studie bij elkaar. Hier trekt u de drempel van af. Tel vervolgens het aftrekbedrag van u en uw fiscale partner bij elkaar. Het totale aftrekbedrag kunt u verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

### Geen fiscale partner

Als u geen fiscale partner had, trekt u alleen uw eigen uitgaven af. Dit geldt ook als u een deel van 2007 een fiscale partner had en niet koos om heel 2007 elkaars fiscale partner te zijn.

### Aftrekbedrag berekenen als u studiefinanciering ontving

Kreeg u een (tempo)beurs of een rentedragende lening (prestatiebeurs)? Dan mag u niet uw werkelijke scholingsuitgaven aftrekken, maar gaat u uit van de normbedragen die gelden voor de studieperiode. De normbedragen vindt u in de *Tabel normbedragen mbo* en de *Tabel normbedragen hbo/wo* op bladzijde 5.

Bereken het aftrekbedrag als volgt:

1. Bepaal de maandelijkse normbedragen die horen bij de periode.
2. Tel de normbedragen bij elkaar.
3. Trek de ontvangen beurs of rentedragende lening af van het totaal aan normbedragen.
4. De uitkomst van stap 3 vult u in de rekenhulp in bij 'Studiekosten en andere scholingsuitgaven'.

### Let op!

- Als u niet het wettelijke collegegeld betaalde, maar het zogenoemde instellingscolleged, moet u het normbedrag voor de maanden september tot en met december 2007 zelf uitrekenen. Zie hierna bij *U volgde hoger onderwijs*.
- Vanaf september 2007 mag u de studiefinanciering meenemen naar alle landen ter wereld. Dit betekent dat u ook bij studies in het buitenland rekening moet houden met ontvangen studiefinanciering bij de berekening van het aftrekbedrag. Kijk voor meer informatie op [www.ib-groep.nl](http://www.ib-groep.nl). Of neem contact op met de IB-Groep.

### Beschikking van IB-Groep

Als u in 2007 van de IB-Groep een beschikking ontving over het omzetten van uw lening, zijn er twee situaties van belang:

- In 2007 is een tempobeurs over een eerder jaar definitief omgezet in een rentedragende lening. Voor de periode waarop de beurs betrekking had, mag u in 2007 alsnog de scholingsuitgaven aftrekken die u in die periode maakte.
- In 2007 is een rentedragende lening over een eerder jaar definitief niet omgezet in een gift. U mag dan in 2007 alsnog een bedrag meetellen voor de periode waarop de lening betrekking had. Dit is het geval als u niet voldeed aan de voorwaarden voor een prestatiebeurs.

## Als u of uw fiscale partner in 2007 studiekosten of andere scholingsuitgaven had

# 2007

Welke bedragen u in deze twee situaties mag meetellen, hangt af van uw uitgaven en van het onderwijs dat u volgde.

### *U volgde middelbaar beroepsonderwijs*

Voor iedere maand dat u studiefinanciering ontving, geldt een normbedrag. U hebt het totaal van deze maandelijkse normbedragen nodig om uw aftrek te berekenen. Bepaal het totaal als volgt:

1. Ga na voor welke maanden u in 2007 studiefinanciering ontving.
2. Kijk in de *Tabel normbedragen mbo* welke normbedragen gelden voor die maanden.
3. Tel de bijbehorende normbedragen op.
4. Vermenigvuldig het totaal van de normbedragen met twee.

Om te bepalen welk bedrag u mag aftrekken, vergelijkt u uw scholingsuitgaven in 2007 met de uitkomst bij stap 4:

- De scholingsuitgaven zijn **lager** dan de uitkomst bij stap 4. Trek dan van het totaal van de normbedragen de volgende bedragen af:
  - de ontvangen beurs
  - eventuele bedragen die u al eerder hebt afgetrokken
- De scholingsuitgaven zijn **hoger** dan de uitkomst bij stap 4. Trek dan van de scholingsuitgaven in 2007 de volgende bedragen af:
  - het totaal van de normbedragen
  - de ontvangen beurs
  - eventuele bedragen die u al eerder hebt afgetrokken

### *Voorbeeld 1*

U volgt van januari tot en met september 2007 een mbo-opleiding. Het normbedrag voor een mbo-opleiding van januari tot en met juli is € 126,88 per maand. Voor de maanden augustus en september is het normbedrag € 128,25 per maand. Het totaal van de normbedragen voor 2007 is dan € 1.144,66 (zevenmaal € 126,88 is € 888,16 en tweemaal € 128,25 is € 256,50). Tweemaal dit totaal van de normbedragen is € 2.289,32.

Uw scholingsuitgaven zijn in 2007 € 1.500. Uw scholingsuitgaven zijn dus lager dan tweemaal het totaal van de normbedragen (€ 2.289,32).

U ontvangt in de maanden januari tot en met september 2007 een beurs van € 90,77 per maand. In totaal hebt u in 2007 negenmaal € 90,77 is € 816,93 ontvangen. U mag dan € 1.144,66 (het totaal van de normbedragen) min € 816,93 is € 327,73 meetellen als scholingsuitgaven. U moet nog wel rekening houden met de drempel van € 500.

### *Voorbeeld 2*

U volgt van januari tot en met september 2007 een mbo-opleiding. Het normbedrag voor een mbo-opleiding van januari tot en met juli is € 126,88 per maand. Voor de maanden augustus en september is het normbedrag € 128,25 per maand. Het totale normbedrag voor 2007 is dan € 1.144,66 (zevenmaal € 126,88 is € 888,16 en tweemaal € 128,25 is € 256,50). Tweemaal dit totaal van de normbedragen is € 2.289,32. Uw totale scholingsuitgaven zijn in 2007 € 3.500. Uw scholingsuitgaven zijn dus hoger dan tweemaal het totaal van de normbedragen (€ 2.289,32).

U ontvangt in de maanden januari tot en met september 2007 een beurs van € 120 per maand. In totaal hebt u in 2007 negenmaal € 120 is € 1.080 ontvangen. U mag nu het verschil tussen uw werkelijke uitgaven en het totaal van de normbedragen aftrekken, min de beurs die u hebt ontvangen (€ 1.080). Dus € 3.500 min € 1.144,66 min € 1.080 is € 1.275,34. U moet nog wel rekening houden met de drempel van € 500.

### *U volgde hoger onderwijs*

Voor iedere maand dat u studiefinanciering ontving, geldt een normbedrag. U hebt het totaal van deze maandelijkse normbedragen nodig om uw aftrek te berekenen. Bepaal het totaal als volgt:

1. Ga na voor welke maanden u in 2007 studiefinanciering ontving.
2. Kijk in de *Tabel normbedragen hbo* welke normbedragen gelden voor die maanden. Betaalde u instellingscollegegeld? Bereken dan het normbedrag voor de maanden september tot en met december als volgt: € 54 plus ( $\frac{1}{2}$  maal het instellingscollegegeld).
3. Vermenigvuldig het totaalbedrag van de normbedragen met twee.

Om te bepalen welk bedrag u mag aftrekken, vergelijkt u uw scholingsuitgaven in 2007 met de uitkomst bij stap 3:

- De scholingsuitgaven zijn **lager** dan de uitkomst bij stap 3. Trek dan van het totaal van de normbedragen de volgende bedragen af:
  - de ontvangen beurs
  - eventueel al eerder in aftrek gebrachte bedragen
- De scholingsuitgaven zijn **hoger** dan de uitkomst bij stap 3. Trek dan van de scholingsuitgaven de volgende bedragen af:
  - het totaal van de normbedragen
  - ontvangen studiefinanciering
  - eventueel al eerder in aftrek gebrachte bedragen

### *Voorbeeld 3*

U volgt in de maanden september tot en met december 2007 een universitaire opleiding. U betaalt geen collegegeld, maar instellingscollegegeld. Het instellingscollegegeld is € 2.400. Uw scholingsuitgaven zijn in deze maanden € 4.000.

U moet eerst uw normbedrag per maand uitrekenen: € 54 plus ( $\frac{1}{2}$  maal € 2.400) = € 254. Het totaal van de normbedragen in 2007 is viermaal € 254 is € 1.016. Tweemaal het totaal van de normbedragen is dan € 2.032. Uw scholingsuitgaven zijn in 2007 in totaal € 4.000. Uw scholingsuitgaven zijn dus hoger dan tweemaal het totaal van de normbedragen.

U ontvangt in de maanden september tot en met december 2007 een beurs van € 120 per maand. U hebt in 2007 viermaal € 120 is € 480 ontvangen. U mag het verschil tussen uw werkelijke uitgaven en het totaal van de normbedragen aftrekken, min de beurs die u hebt ontvangen (€ 480). Dus € 4.000 min € 1.016 min € 480 is € 2.504. U moet nog wel rekening houden met de drempel van € 500.

Als u of uw fiscale partner in 2007 studiekosten of andere scholingsuitgaven had

# 2007

**Schema 1: U weet nog niet of de prestatiebeurs wordt omgezet in een gift**

Gebruik dit schema om te bepalen of u in 2007 recht had op aftrek van de scholingsuitgaven die u in 2007 hebt gedaan. Alle bedragen gaan over 2007.



**Schema 2: U hebt een beschikking ontvangen over het omzetten van de prestatiebeurs**

Gebruik dit schema om te bepalen of u recht hebt op aftrek van uw studiekosten en andere scholingsuitgaven als u een beschikking van de IB-Groep hebt ontvangen over het omzetten van uw prestatiebeurs in een gift. Tel de studiekosten van de hele studieperiode bij elkaar. Doe dit ook voor de normbedragen en de ontvangen prestatiebeurs.



Als u of uw fiscale partner in 2007 studiekosten of andere scholingsuitgaven had

# 2007

## Voorbeeld berekening aftrek scholingsuitgaven bij prestatiebeurs

Jaar van uitgaven	2003	2004	2005
Studiekosten	€ 8.000	€ 5.000	€ 3.000
Normbedragen	€ 3.600	€ 2.600	€ 1.700
Prestatiebeurs	€ 1.500	€ 1.700	€ 2.000

In 2007 krijgt u van de IB-Groep een beschikking dat de prestatiebeurs niet wordt omgezet in een gift.

### Berekening aftrek over de jaren dat de uitgaven zijn gedaan

Over 2003 berekent u de aftrek als volgt:

- De studiekosten in 2003 zijn hoger dan tweemaal het totaal van de normbedragen.
- Aftrekbaar is dan: € 8.000 min € 3.600 min € 1.500 is € 2.900. Min de drempel van € 500 is € 2.400.

Over 2004 berekent u de aftrek als volgt:

- De studiekosten in 2004 zijn lager dan tweemaal het totaal van de normbedragen (€ 5.200).
- Het totaal van de normbedragen is hoger dan de prestatiebeurs.
- Aftrekbaar is dan € 2.600 min € 1.700 is € 900. Min de drempel van € 500 is € 400.

### Tabel normbedragen mbo

Periode	Bedrag per maand
1 augustus tot en met 31 december 1996	€ 92,23
1 januari tot en met 31 juli 1997	€ 92,23
1 augustus tot en met 31 december 1997	€ 92,60
1 januari tot en met 31 juli 1998	€ 94,49
1 augustus tot en met 31 december 1998	€ 94,49
1 januari tot en met 31 juli 1999	€ 95,39
1 augustus tot en met 31 december 1999	€ 105,53
1 januari tot en met 31 juli 2000	€ 106,32
1 augustus tot en met 31 december 2000	€ 108,09
1 januari tot en met 31 juli 2001	€ 108,95
1 augustus tot en met 31 december 2001	€ 111,07
1 januari tot en met 31 juli 2002	€ 112,07
1 augustus tot en met 31 december 2002	€ 114,80
1 januari tot en met 31 juli 2003	€ 116,68
1 augustus tot en met 31 december 2003	€ 119,26
1 januari tot en met 31 juli 2004	€ 120,70
1 augustus tot en met 31 december 2004	€ 122,37
1 januari tot en met 31 juli 2005	€ 123,32
1 augustus tot en met 31 december 2005	€ 124,40
1 januari tot en met 31 juli 2006	€ 124,93
1 augustus tot en met 31 december 2006	€ 126,10
1 januari tot en met 31 juli 2007	€ 126,88
1 augustus tot en met 31 december 2007	€ 128,25

Over 2005 berekent u de aftrek als volgt:

- De werkelijke studiekosten in 2005 zijn lager dan tweemaal het normbedrag
- Het normbedrag is lager dan de prestatiebeurs: er is geen aftrek.

### Berekening aftrek over het jaar dat u de beschikking van IB-groep krijgt

De aftrek over 2007 berekent u als volgt:

- De totale studiekosten over de hele studieperiode zijn hoger dan tweemaal het totaal van de normbedragen.
  - De studiekosten zijn in totaal € 16.000 (€ 8.000 plus € 5.000 plus € 3.000).
  - Het totaal van de normbedragen is € 7.900. Tweemaal dit totaal is € 15.800.
- De prestatiebeurs is niet omgezet in een gift.
- In 2007 is de prestatiebeurs over de hele studieperiode aftrekbaar: € 5.200. Min de drempel van € 500 is € 4.700.

### Tabel normbedragen hbo/wo

Periode	Bedrag per maand
1 augustus tot en met 31 december 1996	€ 132,29
1 januari tot en met 31 juli 1997	€ 132,96
1 augustus tot en met 31 december 1997	€ 139,57
1 januari tot en met 31 augustus 1998	€ 140,24
1 september tot en met 31 december 1998	€ 146,86
1 januari tot en met 31 augustus 1999	€ 147,89
1 september tot en met 31 december 1999	€ 150,39
1 januari tot en met 31 augustus 2000	€ 151,29
1 september tot en met 31 december 2000	€ 153,49
1 januari tot en met 31 augustus 2001	€ 154,46
1 september tot en met 31 december 2001	€ 156,56
1 januari tot en met 31 augustus 2002	€ 157,72
1 september tot en met 31 december 2002	€ 163,24
1 januari tot en met 31 augustus 2003	€ 165,39
1 september tot en met 31 december 2003	€ 169,49
1 januari tot en met 31 augustus 2004	€ 171,14
1 september tot en met 31 december 2004	€ 173,72
1 januari tot en met 31 augustus 2005	€ 174,81
1 september tot en met 31 december 2005	€ 176,48
1 januari tot en met 31 augustus 2006	€ 177,09
1 september tot en met 31 december 2006	€ 179,00
1 januari tot en met 31 augustus 2007	€ 179,90
1 september tot en met 31 december 2007	€ 182,17
1 september tot en met 31 december 2007 bij instellingscollegegeld	€ 54 + ( 1/12 x het bedrag van het instellingscollegegeld)