

Verdeling inkomensbestanddelen tussen partners

Inkomensbestanddelen en aftrekposten worden in beginsel in aanmerking genomen bij de partner die de inkomsten genoot of op wie de kosten drukten. Partners kunnen echter de volgende inkomensbestanddelen en aftrekposten willekeurig aan elkaar toedelen:

- de vermogensbestanddelen die de grondslag vormen voor de vermogensrendementsheffing van box 3.
- de ingehouden dividendbelasting.

Partners die heel 2019 elkaars partner waren of die worden geacht heel 2019 elkaars partner te zijn geweest, en partners die hebben gekozen voor voljaarspartnerschap, kunnen ook de volgende posten willekeurig aan elkaar toedelen;

- het saldo van de inkomsten uit de eigen woning (niet de bijtelling eigenwoningforfait bij de een en de hypotheekrenteaftrek bij de ander);
- het inkomen uit aanmerkelijk belang vóór vermindering met de persoonsgebonden aftrek;
- de persoonsgebonden aftrek

Als het op aanslag per saldo te betalen bedrag niet hoger is dan € 46, blijft een aanslag met een te betalen bedrag achterwege. Zodanig schuiven met inkomsten en aftrekposten tussen de partners dat het aanslagbedrag van een van hen onder het grensbedrag blijft, levert dus maximaal € 46 op. Het belang van een zo uitgekiend mogelijke verdeling van diverse posten zit voornamelijk in het verschil in tarief tussen beide partners.

Zoals beschreven, mag volledig naar willekeur worden toegedeeld. Dat geldt voor elke afzonderlijke post. De enige eis is dat in totaal 100% wordt aangegeven. Partners zijn ook niet gebonden aan de toedeling in vorige jaren. Iemand hoeft zich bij de keuze voor 2019 dus niet te bekommeren om eventuele gevolgen voor volgende jaren.

Wordt een post niet in de beide aangiften samen voor de volle 100% in aanmerking genomen, dan treedt een wettelijke regeling in werking. In dat geval wordt het niet-aangegeven deel van die post bij ieder van de fiscale partners voor de helft in aanmerking genomen. Als een post in beide aangiften geheel ontbreekt, wordt de hele post half-om-half verdeeld.

Herziening van de toerekening

Op de in de aangiften gekozen verdeling kan worden terugkomen tot het moment waarop de aanslagen van beide partners onherroepelijk vaststaan. Tot dat moment kan bij gezamenlijk verzoek de keuze worden herzien. Voorwaarde voor herziening van de toerekening is dat de partner die door de keuzeherziening alsnog een 'te lage aanslag' heeft, akkoord gaat met navordering.

Ook als de inspecteur een van beiden een navorderingsaanslag oplegt, kan een (nieuwe) toerekening gemaakt worden, tot de aanslagen van beiden (weer) onherroepelijk vaststaan.

Het partnerschap kent ook voordelen. Zoals hierboven beschreven, biedt het partnerschap de mogelijkheid om bepaalde inkomsten en uitgaven onderling vrij te verdelen. Met het oog op de tariefverschillen kan de meest gunstige toerekening gekozen worden. Verder kan de

partner die weinig of geen inkomen heeft – onder bepaalde voorwaarden – in aanmerking komen voor uitbetaling van de heffingskorting.

Het partnerschap kent ook nadelen. Zo worden bijvoorbeeld voor het bepalen van drempels bij de buitengewone uitgaven en de giftenaftrek de inkomens van beide partners samengeteld.

De kwalificatie als fiscale partners heeft gevolgen voor meerdere regelingen waarin dit begrip een rol speelt.

Accountantskantoor BBB

Visseringlaan 18

2288 ER Rijswijk

070-3907860

www.bbbadvies.nl

info@bbbadvies.nl