

Wijzigingen fiscaal partnerschap per 1 januari 2011

Voor- en nadelen van fiscaal partnerschap

De fiscale voordelen voor samenwoners zijn zo langzamerhand wel bekend. Het grootste voordeel is het mogen verdelen van verschillende inkomsten en aftrekposten. En samenwoners mogen kiezen of zij wel of geen fiscaal partner zijn, ieder jaar weer. Daarin gaat verandering komen en dat zal heel wat gevolgen hebben. Deze wijzigingen gaan per 1 januari 2011 in en daar moet u misschien op vooruitlopen.

Vanaf 1 januari 2011 wordt er een algemeen partnerbegrip opgenomen in de Algemene Wet Rijksbelastingen en daar worden op diverse plaatsen uitbreidingen of beperkingen aan gegeven waar de specifieke regeling dat nodig maakt. De regeling in de algemene wet rijksbelastingen, die voor alle wetten geldt, houdt in dat gehuwden, geregistreerde partners en ongehuwd samenwonenden met een notarieel samenlevingscontract die op hetzelfde adres ingeschreven staan bij de gemeente elkaars partner zijn. Voor de inkomstenbelasting komen daar nog de volgende groepen bij, onder voorwaarde dat zij op hetzelfde adres staan ingeschreven bij de gemeente:

- samenwoners die samen een kind hebben;
- samenwoners die gezamenlijk eigenaar zijn van een eigen woning;
- samenwoners die elkaar hebben aangewezen als partner in hun pensioenregeling.

En ook belastingplichtigen die het voorafgaande jaar kwalificeerden als partner, en nog steeds op hetzelfde adres staan ingeschreven, blijven elkaars fiscale partners (voor het eerst voor het jaar 2011). Ongehuwd samenwonenden die niet aan een van deze voorwaarden voldoen, kunnen niet meer kiezen voor het fiscale partnerschap.

De ook niet onaanzienlijke, groep samenwoners die nog nooit bij de notaris is geweest en die zonder gezamenlijke kinderen in een huurhuis woont, moet bij hun volgende aangifte goed nadenken: willen wij elkaars fiscale partner zijn? De aangifte 2010 is namelijk de laatste keer dat een simpele keuze voldoende is. Kiezen zij in hun aangifte 2010 voor fiscaal partnerschap dan blijft deze keuze ook in latere jaren in stand. Maken zij die keuze niet, dan is in latere jaren voor fiscaal partnerschap minstens een gang naar de notaris noodzakelijk.

Wat zijn de voordelen van fiscaal partnerschap?

Fiscale partners mogen een aantal aftrekposten onderling op de voordeligste wijze verdelen. Heeft een stel een huis en een hypotheek dan is het bijvoorbeeld toegestaan deze aftrekpost geheel op te voeren bij degene met het hoogste inkomen, ook als die niet de eigenaar van het huis is. Zonder fiscaal partnerschap kan iedere partner alleen de kosten die horen bij het eigen aandeel in de schuld op de woning als aftrekpost opvoeren. Vervelend als de ene partner geen of een laag inkomen heeft en de andere het toptarief betaalt. Ook andere aftrekposten, zoals de specifieke zorgkosten (ziektekosten, tandartskosten en dergelijke) en de giften, maar bijvoorbeeld ook de alimentatiebetalingen mogen op de voordeligste wijze worden verdeeld. Ook als maar één partner een inkomen heeft, is fiscaal partnerschap voordelig. De niet-verdiener heeft dan namelijk recht op uitbetaling van de algemene heffingskorting. Dit kan oplopen tot € 1.987 netto per jaar (2010).

Altijd kiezen voor fiscaal partnerschap dus? Nou nee, want er zitten ook nadelen aan. Veel aftrekposten kennen een drempel die bij fiscale partners wordt berekend aan de hand van beide inkomens. Wanneer men niet kiest voor fiscaal partnerschap dan houdt iedere partner zijn eigen aftrekpost maar heeft ook alleen zijn eigen drempel.

In veel gevallen is kiezen voor fiscaal partnerschap dus voordelig, maar er zijn uitzonderingen; juist die mensen moeten zich ervan bewust zijn dat de keuze die zij maken in hun aangifte over 2010 blijft staan. Kiest u dan niet voor fiscaal partnerschap en wordt dat in latere jaren toch voordelig, dan zult u dus langs de notaris moeten.

Kiest u bij uw aangifte over 2010 wél voor fiscaal partnerschap dan zal de Belastingdienst u en uw partner voortaan als fiscale partners beschouwen. Dat wordt alleen anders als u uit elkaar gaat en dus niet langer bij de gemeente op hetzelfde adres staat ingeschreven.

Voor veel mensen valt er vanaf 2011 dus niets meer te kiezen: zij zijn getrouwd, of ze wonen samen en hebben samen een kind, een eigen woning, een partneraanwijzing in de pensioenregeling of een samenlevingscontract en zijn altijd elkaars fiscale partner. Mensen die al samenwonen maar die niet verplicht elkaars fiscale partner zijn, kunnen éénmalig kiezen voor fiscaal partnerschap zonder dat daar een samenlevingscontract voor nodig is.

Voorwaarden fiscaal partnerschap

Voor wie bij de aangifte 2010 nog kan kiezen voor fiscaal partnerschap onderstaand nog eens de voorwaarden:

- U en uw partner moeten beiden ouder dan 18 jaar zijn;
- U moet in het belastingjaar meer dan 6 maanden een gezamenlijke huishouding vormen en bij de gemeente staan ingeschreven;
- Een alleenstaande ouder die samenwoont met zijn of haar kind kan kiezen voor fiscaal partnerschap met het kind, maar dit kind moet dan wel minstens 27 jaar zijn.

