

Deze uitgave gaat over innovatie. Onze belastingwetgever innoveert ieder jaar wel een belangrijk onderdeel van de wetgeving. Of die innovatie altijd op prijs wordt gesteld is nog maar de vraag.



Fiscale voordelen partnerbegrip

Tot 2011 waren gehuwden en geregistreerde partners automatisch partners voor de inkomstenbelasting. Dat partnerschap heeft zo zijn voordelen. Aftrekposten zoals hypotheekrente en andere fiscale douceurtjes mogen dan in aftrek worden gebracht bij de partner waar deze aftrekpost het meeste fiscale voordeel oplevert. Samenwoners die gezamenlijk ingeschreven staan op 1 adres mochten kiezen of ze fiscaal partner wilden zien, was het voordelig dan maakte je (uiteraard) deze keuze.

Nieuw fiscaal partnerbegrip in 2011

Helaas heeft de wetgever dit begrip geïnnoveerd en streeft naar een standaard begrip. Vandaar dat de keuze voor samenwoners of ze wel of geen fiscaal partner willen zijn is vervallen. Uiteraard blijven de verplicht fiscaal partners in 2010 dat ook onder de nieuwe regelgeving

Samenwoners zijn nu verplicht fiscaal partner indien ze op 1 adres zijn ingeschreven én

- zij een notarieel samenlevingscontract hebben of
- wonen in een woning waarvan zij gezamenlijk eigenaar zijn óf
- gezamenlijk een kind hebben (of het kind van de ander hebben erkend) of
- elkaar aangewezen hebben als rechthebbende op het partnerpensioen.

Hiermee is de bestaande vrije keuze voor fiscaal partner of niet dus komen te vervallen!

Samenwoners zonder samenleefcontract let op!

Samenwoners die dus in 2011 niet aan het verplichte partnerschap voldoen moeten dus actie gaan ondernemen indien zij fiscaal voordeel kunnen behalen aan het partnerschap. Als de woning bijvoorbeeld eigendom is van 1 der partners dan moet hij/zij ook de volledige hypotheekrente in aftrek brengen terwijl het veel voordeliger zou kunnen zijn om deze aftrekpost te verdelen over het inkomen van beide belastingplichtigen. Vergist u niet, dit kan u vele honderden zo niet duizenden euro's schelen! Dit samenleefcontract is uiteraard niet zonder verplichtingen maar daar kan uw notaris u alles over vertellen.

Actie nodig?

Als u al zo'n samenleefcontract heeft dan moet u die ook even nakijken. De wetgever wil namelijk dat er een zogenoemde "verzorgingsverplichting" in is opgenomen. Dat klinkt zwaarder als dat het is maar op het moment dat die verzorgingsverplichting er niet in is opgenomen voldoet deze ook niet aan de fiscale voorschriften.

Kortom, de wetgever innoveert wel maar het betekent wel u (weer) extra verplichtingen krijgt opgelegd en dat de vrije keuze hierin verder wordt beperkt. Dus beste samenwoners, er is werk aan de winkel. Oh ja, en als u toch naar de notaris gaat/moet denkt u ook eens na of uw testament nog op orde is, als u geen testament heeft dan heeft uw huidige (fiscale?) partner geen rechten op uw nalatenschap. Dat is vaak niet de bedoeling.....

Hoe gaat u fiscaal om met uw partner?



TEKST FRED SNELDERWAARD
FOTOGRAFIE REGIOSTOCK/
MICHEL TER WOLBEEK

FRED SNELDERWAARD IS
FISCALIST EN PARTNER VAN
KOELEMAN ACCOUNTANTS

REAGEREN?
FSNELDERWAARD@
ACCOUNTANTSKOELEMAN.NL