

# Fiscale partner

## Wie zijn fiscaal partner

De volgende personen worden volgens de belastingwetgeving aangemerkt als fiscaal partner:

- Gehuwden en geregistreerde partners.
- Ongehuwd meerderjarige samenwonenden die in de gemeentelijke basisadministratie (GBA) op hetzelfde adres staan ingeschreven en die een notarieel samenlevingscontract hebben gesloten (met wederzijdse zorgplicht).
- Ongehuwd meerderjarige samenwonenden die in de gemeentelijke basisadministratie (GBA) staan ingeschreven op hetzelfde woonadres en die aan één of meer van de volgende voorwaarden voldoen:
  - samen een kind hebben
  - een van beide een kind heeft, dat door de andere partner is erkend
  - als beide personen zijn aangemeld als partners in elkaars pensioenregelingen
  - als beide personen (mede)eigenaar zijn van de woning die als hoofdverblijf dient
  - ongehuwd samenwonenden met één of meer minderjarige kinderen uit een vorige relatie in de GBA op hetzelfde woonadres staan ingeschreven
  - als zij vorig jaar al fiscaal partners van elkaar waren.

Ongehuwd samenwonenden zonder notarieel samenlevingscontract, gezamenlijk kind, een gezamenlijke eigen woning of een gezamenlijke pensioenregeling zijn geen partners voor de inkomstenbelasting.

## Verdeling inkomen

De hoofdregel in de inkomstenbelasting is dat u uw eigen inkomen en aftrekposten in uw eigen aangifte inkomstenbelasting moet aangeven. Omdat binnen een relatie niet altijd helder is wie wat heeft ontvangen en betaald, mag u hiermee schuiven. Bepaalde inkomensbestanddelen kunnen vrijelijk over beide partners worden verdeeld. Via de meeste aangifte-softwarepakketten kunt u kiezen voor de beste optie, ook via het (gratis) programma van Belastingdienst werkt dit prima.

De volgende inkomsten en aftrekposten mag u met uw fiscale partner verdelen:

- inkomsten eigen woning (eigenwoningforfait minus hypotheekrente) (box 1)
- belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)
- de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen (box 3)
- betaalde alimentatie of andere onderhoudsverplichtingen
- uitgaven voor het levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar
- uitgaven voor specifieke zorgkosten
- uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapte kinderen, broers of zussen
- studiekosten en andere scholingsuitgaven
- kosten voor een rijksmonument
- giften
- restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren
- verliezen op beleggingen in durfkapitaal

## Samenwonen en overlijden

Voor de Successiewet gelden weer aanvullende eisen. Zeker bij overlijden kan dit heel wat uitmaken, de partner van de overledene heeft immers een vrijstelling van ruim € 600.000.

Om binnen de Successiewet als partner te kwalificeren bent u:

- gehuwd of geregistreerd partner
- ongehuwd maar voldoet aan alle onderstaande voorwaarden:
  - u bent beiden meerderjarig
  - u staat langer dan 6 maanden (bij erfbelasting, 2 jaar bij schenkbelasting) op hetzelfde woonadres ingeschreven
  - u hebt een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgverplichting
  - u bent geen bloedverwant in de rechte lijn zijn of heeft meerrelaties.

De vereiste van het notarieel samenlevingscontract geldt niet als u voor een periode van minimaal 5 jaar op hetzelfde woonadres staat ingeschreven.

## Fiscaal partner en toeslagpartner

Fiscaal partner en toeslagpartner (huurtoeslag, zorgtoeslag) zijn op zich verschillende zaken. De voorwaarden voor beide zijn vrijwel gelijk, dus als u elkaars fiscale partner bent zult u vrijwel altijd ook elkaars toeslagpartner zijn. Andersom geldt minder snel. Bekijk in alle gevallen altijd of u zowel fiscaal partner als toeslagpartner bent. Om te bepalen wie uw toeslagpartner is, kunt u op de site van de toeslagen kijken, u kunt dit schema invullen.

## Voor- en nadelen fiscaal partnerschap

Het zijn van fiscaal partner heeft voor- en nadelen.

De belangrijkste voordelen zijn:

- heffingskorting toewijzen aan minst verdienende partner;
- negatieve inkomsten (zoals eigen woning) toewijzen aan meest verdienende partner;
- vermogen en spaargeld onderling verdelen;
- werkt u partner mee binnen uw bedrijf, dan kunt u meewerkaftrek claimen.

De belangrijkste nadelen zijn:

- allerlei vervelende consequenties bij onderneming of DGA;
- partners kunnen maar 1 eigen woning hebben waarvoor de hypotheekrenteaftrek zou gelden;
- bij de aftrek van ziektekosten geldt een drempel, bij partners moet u dan rekening houden met het gezamenlijke inkomen.