

Checklist echtscheiding 2016 belastingzaken

Fiscaal partners ja of nee

Fiscaal partnerschap stopt zodra u het scheidingsverzoek of het verzoek om het geregistreerd partnerschap te ontbinden, indient én niet meer op hetzelfde adres staat ingeschreven. In dat jaar kunnen jullie er nog voor kiezen om als fiscale partners uw belastingaangifte in te vullen. In het jaar daarna mag dat niet meer.

Als onderling overleg niet tot overeenstemming leidt voor wat betreft het fiscaal partnerschap in het lopende jaar (en/of er daarnaast nog niet afgewikkelde aangiftes in voorgaande jaren aan de orde zijn) moet met de advocaat overlegd worden hoe dit geregeld wordt bij de boedelverdeling of afwikkeling huwelijksvoorwaarden

Indien er apart aangifte wordt gedaan: U moet als fiscale partners wel overleggen hoe u de aangifte invult. Sommige inkomsten en aftrekposten mag u gunstig verdelen. Iedere verdeling mag, maar zorg ervoor dat de totale verdeling niet meer is dan 100%.

Advies: in het jaar van echtscheiding altijd de aangifte IB door professional laten verzorgen. Tijdens dat aangifteproces in kaart brengen of dat voor komende jaren wenselijk is.

Aftrekbaarheid kosten rechtsbijstand partneralimentatie

De kosten van rechtsbijstand die iemand moet maken om alimentatie te verkrijgen, te verhogen of te behouden, vormen aftrekbare kosten ex art. 3.108 IB. Voor de betaler van de alimentatie zijn dergelijke kosten echter niet aftrekbaar. De kosten voor het verkrijgen van kinderalimentatie zijn overigens niet aftrekbaar.

Eigen woning fiscale consequenties

Vaak is een adviesgesprek aan te raden met de fiscaal adviseur als er sprake was van een eigen woning. Als de eigen woning wordt overgenomen dan dient tevens een hypotheekadviseur te worden geraadpleegd. Hier kort vier veelvoorkomende opties beknopt uitgewerkt:

1) Een partner volledig eigenaar geworden en woont in het huis.

Relatief eenvoudig en vaak ook de wenselijke situatie. Eigenwoningforfait aangeven en rente volledig aftrekken.

2) Volledig eigenaar, maar ex woont in huis.

Eigenwoningforfait aangeven en rente volledig aftrekken. Wordt er geen huur betaald, dan is het eigenwoningforfait aftrekbaar als alimentatie. U moet hierover wel afspraken hebben gemaakt in uw echtscheidingsconvenant of uw verzoek om het partnerschap te beëindigen.

3) Beide eigenaar en beide blijven er wonen.

Eigenwoningforfait voor 50% aangegeven bij beiden. Rente aftrekbaar voor 50%. Ook als één partner alle rente betaalt, dan slechts 50% aftrekbaar. LET OP: bij andere eigendomsverhouding dan 50/50, kan hier een andere fiscale uitwerking gelden.

4) Beide eigenaar, maar slechts één blijft er wonen.

Eigenwoningforfait voor 50% aangegeven bij beiden. Omdat u niet in het huis woont, mag u daarnaast ook 50% van eigenwoningforfait aftrekken als betaalde alimentatie. U moet hierover wel afspraken hebben gemaakt met uw ex in het echtscheidingsconvenant of uw verzoek om het partnerschap te beëindigen. Rente aftrekbaar voor 50%. Ook als één partner alle rente betaalt, dan slechts 50% aftrekbaar.

Bijleenregeling eigen woning

Via de bijleenregeling dwingt de belastingdienst om overwaarde van een oude woning in een nieuwe woning te stoppen. Dit wordt vervreemdingsaldo genoemd. Een vervreemdingsaldo ontstaat ook bij de uitkoop door de partner in het geval van overwaarde.

De bijleenregeling wordt als zeer complex ervaren, zeker in combinatie met een echtscheiding en het is altijd aan te raden om te controleren of belastingplichtige er door geraakt wordt zodra er een woning wordt verkocht.

Partneralimentatie

Partneralimentatie is bij de betaler aftrekbaar en bij de ontvanger belast.

Kinderalimentatie

Kinderalimentatie is per 1 januari 2015 niet meer aftrekbaar.

Advies financiële en fiscale check up

Vaak blijkt tijdens het huwelijk één van de partners grotendeels financieel en administratief de zaken te regelen. Vaak is aan te raden om de andere partner te adviseren in:

- De belastingpositie: wat levert meer werken mij nu daadwerkelijk op (marginale druk)
- Toeslagen: op welke toeslagen heb ik nu recht
- Administratie: hoe houd ik voor mijzelf de boel op orde
- Budgetadvies: indien het besteedbaar inkomen aanzienlijk daalt of er sprake is van schulden, dan is budget coaching aan te raden.

Toeslagen

De meeste toeslagen worden gebaseerd op het inkomen en het inkomen van de toeslagpartner. Door echtscheiding is er vaak geen sprake meer van een toeslagpartner. Hierdoor kan er (opeens) recht zijn op:

- Zorgtoeslag
- Huurtoeslag
- Kinderopvangtoeslag
- Kindgebonden budget