

**Heeft u een fiscaal partner? Let dan goed op bij het onderdeel 'verdelen' in uw aangifte. Er valt namelijk veel geld mee te verdienen. Hoe u dat het best doet, laten we u in 15 stappen zien.**

Fiscaal partners mogen zelf bepalen hoe ze onderling aftrekposten, vermogen en dividenden van de eigen BV in hun aangifte verdelen. Dat is handig, want door dat slim te doen valt behoorlijk wat geld te 'verdienen' — tussen aanhalingstekens, want u heeft het geld natuurlijk al verdiend: u bespaart op de belasting die u moet betalen. In de online aangifte ziet u onder 'Verdelen' welke posten in uw situatie verdeeld mogen worden. Maar hoe doet u dat? En waar moet u op letten?

## STAP 1

### Verdeel de aftrekposten

Neem de aftrekposten in eerste instantie in aanmerking bij degene die in het hoogste belastingtarief valt.

## STAP 2

### Verdeel dividenden uit BV

Heeft u dividenden uit een BV? Deel deze in eerste instantie toe naar rato van de eigendomsverhouding van de aandelen.

## STAP 3

### Verdeel het vermogen

Verdeel vermogen in eerste instantie 50/50 over beide fiscaal partners.


***Vanaf stap 4 gaat u kijken of een andere verdeling nog beter uitpakt. Let er daarbij op dat het 'totaal te betalen' bedrag aan inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen (te vinden onder 'Verdelen' in de aangifte) bij elke aanpassing van de verdeling omlaag gaat. Corrigeer de aanpassing als het bedrag niet omlaag gaat. En loop altijd alle stappen van het stappenplan door!***

## STAP 4

### Check het toptarief

Degene met het hoogste belastingtarief kan het beste de aftrekposten voor zijn rekening kan nemen. Vul echter niet klakkeloos alle aftrekposten in bij de meestverdienende partner. Door de aftrek kan diens inkomen immers in een lager tarief terecht komen dan dat van de minstverdienende partner. Op het moment dat door de aftrek diens inkomen in een lager tarief wordt belast dan dat van de

minstverdienende partner, mist u samen belastingvoordeel. Dan kan de minstverdienende partner beter ook een deel van de aftrek voor diens rekening nemen.

 **Kijk in uw aangifte onder 'Overzicht belasting en premies > Inkomstenbelasting [naam]'. Click rechts op 'Inkomstenbelasting', u ziet nu het toptarief. Vergelijk dat met dat van uw partner. Pas de verdeling onder 'Verdelen' aan als u daardoor meer tegen een hoger tarief kunt aftrekken.**

## STAP 5

### Één AOW'er? Let op!

Uw alarmbellen moeten gaan rinkelen als de meestverdienende partner de AOW-leeftijd al heeft bereikt en de minstverdienende partner nog niet. Voor AOW'ers geldt in de eerste twee schijven namelijk een lager tarief, waardoor het aantrekkelijker kan zijn om aftrekposten op te voeren bij de jongste partner, ook al heeft deze het laagste inkomen.

## STAP 6

### Probeer de vermogensverdeling € 70.800/de rest

Deel € 70.800 toe aan de minstverdienende en het restant aan de meestverdienende. Voor heel veel mensen zal deze verdeling het beste resultaat geven!

## STAP 7

### 'Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning'

De aftrek van hypotheekrente is in 2018 beperkt tot maximaal 49,5%. Wie hypotheekrente aftrekt tegen het hoogste tarief, zal zien dat bij de te betalen belasting ( $51,59\% - 49,5\% =$ ) 2,45% van die hypotheekrente wordt opgeteld. Dit wordt ook wel de 'tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning' genoemd. Valt de minstverdienende partner met de top van het inkomen in een lager belastingtarief en zijn de aftrekbare kosten voor de eigen woning nagenoeg gelijk aan of lager dan uw eigenwoningforfait? Deel dan het 'saldo eigen woning' (SEW) toe aan de minstverdienende partner. Daarmee omzeilt u de tariefsaanpassing. Onder 'Verdelen' ziet u vervolgens of deze kunstgreep gunstig uitpakt.

## STAP 8

### Optimaliseer de algemene heffingskorting

Wie geen of weinig inkomen heeft, kan de niet-benutte algemene heffingskorting uitbetaald krijgen als de andere partner voldoende belasting betaalt. Normaal gesproken bedraagt deze heffingskorting € 2.265 (€ 1.157 voor AOW'ers). De overheid bouwt de regeling af voor iedereen die geboren is na 1962. In 2018 bedraagt de maximaal uit te betalen algemene heffingskorting voor deze groep € 755. Bent u geboren in of na 1963 en heeft u onvoldoende inkomen om uw heffingskortingen optimaal te benutten? U kunt de algemene heffingskorting beter benutten door (meer) vermogen (box 3) of dividenden (box 2) toe te delen aan de partner met het lage inkomen. Het voordeel dat u op deze manier kunt krijgen, kan oplopen tot ( $2.265 - 755 =$ ) € 1.510!



**☞ Kijk in uw aangifte onder 'Overzicht belasting en premies > Inkomstenbelasting [naam]'. Click rechts op 'Heffingskortingen' en u ziet hoeveel algemene heffingskorting u benut. Is dat niet het maximale bedrag van € 2.265 (€ 1.157 voor AOW'ers)? Deel dan meer vermogen en/of dividenden toe aan de partner met het lage inkomen!**

## STAP 9

### Optimaliseer de ouderenkorting

AOW'ers met een verzamelinkomen (inkomen in box 1, 2 en 3 opgeteld) van niet meer dan € 36.346 hebben naast de algemene heffingskorting recht op € 1.418 (de zogenaamde 'ouderenkorting'). Maar wie als AOW'er een hoger verzamelinkomen heeft, krijgt slechts € 72 aan ouderenkorting. Op deze heffingskorting heeft u alleen recht als er voldoende belasting wordt betaald over het eigen inkomen.

**☞ Kijk in uw aangifte onder 'Overzicht belasting en premies > Inkomstenbelasting [naam]' of uw verzamelinkomen hoger is dan € 36.346. Is dat het geval? Kijk dan of u door een aanpassing van de verdeling uw verzamelinkomen omlaag kunt brengen door onder 'Verdelen' vermogen of dividend van uw BV naar uw partner te schuiven. U ziet direct of de totaal verschuldigde belasting omlaag gaat.**

**☞ Is uw verzamelinkomen te laag? Kijk in uw aangifte onder 'Overzicht belasting en premies > Inkomstenbelasting [naam]'. Click rechts op 'Heffingskortingen'. Ziet u daar 'Te verrekenen heffingskortingen' staan? Dan is uw inkomen nog te laag om alle heffingskortingen te benutten. Door onder 'Verdelen' meer vermogen of dividend aan uzelf toe te delen, kunt u uw heffingskortingen beter benutten.**

## STAP 10

### Benut de inkomensafhankelijke combinatiekorting

De minstverdienende ouder met een kind jonger dan 12 jaar heeft meestal recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Die heffingskorting is echter zo hoog dat deze soms niet volledig benut kan worden met het eigen inkomen. Dat in combinatie met stap 8 hiervoor maakt dat een optimale benutting in veel gevallen pas mogelijk is als vermogen wordt toegedeeld aan de minstverdienende ouder.

**☞ Kijk in uw aangifte onder 'Overzicht belasting en premies > Inkomstenbelasting [naam]'. Click rechts op 'Heffingskortingen'. Ziet u daar 'Te verrekenen heffingskortingen' staan? Uw inkomen is nog te laag om alle heffingskortingen te benutten. Deel meer vermogen toe!**

## STAP 11

### Benut de aanslaggrens

Als u € 46 of minder aan belasting moet betalen, krijgt u in principe geen aanslag. Dit geldt ook als u een voorlopige aanslag ontving waarbij u geld terugkreeg.

**LET OP: De partner die een voorlopige aanslag heeft opgelegd gekregen moet soms bedragen lager dan € 47 wel betalen. Neem in dat geval de meest gunstige uitkomst van de online aangifte. Die houdt namelijk ook rekening met de regels voor de aanslaggrens.**

## STAP 12

### Maak een print

Verstuur de aangifte nog niet, maar print de aangifte eerst. Houd de Aangiftetips erbij en loop alles nog even na.

## STAP 13

### Let op bij AOW-leeftijd in 2018

Heeft uw partner in 2018 de AOW-leeftijd bereikt, alleen een AOW-uitkering gehad en een voorlopige teruggaaf voor de heffingskortingen? Vaak is de teruggaaf voor de heffingskortingen te hoog geweest, aangezien de hoge heffingskorting voor niet-AOW'ers werd uitbetaald, terwijl recht bestond op een gemiddelde van de heffingskorting voor AOW'ers en niet-AOW'ers. Het te veel uitbetaalde bedrag hoeft echter niet te worden terugbetaald als aan deze partner in de aangifte geen andere inkomsten, aftrekposten of vermogen wordt toegedeeld. Check of deze regeling u meer oplevert dan de print die u bij stap 12 heeft gemaakt.

***☛ Ga in de aangifte naar 'Verdelen' en deel alles toe aan de andere partner. Onder 'Overzicht belasting en premies > Inkomstenbelasting [naam]' ziet u rechtsonder een i waaruit blijkt dat u het bedrag achter 'Totaal inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen' van de kersverse AOW'er (soms een paar honderd euro!) niet hoeft te betalen. Wat overblijft is de berekende teruggaaf/te betalen belasting van de andere partner. Kies hiervoor als dit voor u samen gunstiger is dan de uitkomst bij stap 12.***

## STAP 14

### Aftrek doorschuiven

Heeft u veel aftrek of een relatief laag inkomen? Trekt u hierdoor veel af tegen een laag belastingtarief? Mogelijk is het voor u aantrekkelijk om een deel van de aftrek door te schuiven naar de aangifte over 2019.

## STAP 15

### Overlijden en verdelen

Is uw fiscaal partner in 2018 overleden? U kunt de toeslagen mogelijk optimaliseren en erfbelasting besparen door te opteren voor fiscaal partnerschap voor heel 2018 en vervolgens te schuiven met het vermogen.