

# Wie krijgt de aftrekpost?

Aftrekposten toerekenen aan het hoogste inkomen? De tijd dat dat altijd een goed idee was, ligt alweer even achter ons.



Johan woont samen met Marian. De woning is van Johan. Marian is in 2018 bij hem ingetrokken. Johan heeft een inkomen van €80.000, terwijl dat van Marian €35.000 bedraagt. Johan is 5 jaar ouder en is daarom met zijn carrière al wat verder gevorderd. Ze hebben ieder hun eigen bank- en beleggingsrekening en een kleine gezamenlijke rekening voor de huishoudelijke uitgaven. Ze laten hun aangiften inkomstenbelasting doen door adviseur Arnold. Voor de aangifte 2023 heeft deze de aftrekpost ter zake van de hypotheekrente aan Marian toegerekend, waardoor zij €4.000 van de fiscus terugkrijgt. Johan vraagt zich af waarom niet hij die aftrekpost heeft gekregen. Hij heeft immers het hoogste inkomen en dan zou hij er toch het meeste profijt van hebben! Dat is een begrijpelijke gedachte, maar klopt toch niet.

## Belastingvoordeel

De hypotheekrente is in 2023 slechts aftrekbaar tegen 36,93%. Personen zoals Johan die in het hoogste belastingtarief van 49,5% vallen, hebben daardoor niet het

volliedige profijt van de aftrekpost. Dit terwijl het eigenwoningforfait wel tegen het normale box 1-tarief van 49,5% belast is. Het belastingtarief voor Marian bedraagt afgerond 37%. Iedereen met een inkomen tot circa €73.000 heeft recht op de alge-

‘De aftrek aan het laagste inkomen toerekenen kan honderden euro’s opleveren’

mene heffingskorting. Deze wordt met iets meer dan 6% afgebouwd vanaf een inkomen van €22.660. Bij €73.000 is die korting nihil. De aftrekpost leidt tot minder afbouw en levert hierdoor een fiscaal voordeel op van  $37\% + 6\% = 43\%$ . Dat is dus meer dan voor Johan geldt. De adviseur heeft dus goed werk geleverd. De optimalisatie van de aftrekpost wordt overigens standaard door de aangifteprogramma’s van advi-

seurs berekend. De adviseur heeft hier dus niet lang aan zitten te rekenen.

## Vergoeden

Na deze uitleg snapt Johan met enige moeite de keuze van de adviseur. Maar hij vindt het wel vervelend dat het fiscale voordeel van de door hem betaalde hypotheekrente bij zijn vriendin terecht komt. Het gaat immers ook om een behoorlijk bedrag. Dat kan toch niet de bedoeling zijn en dat is het ook niet. Marian moet het voordeel aan Johan vergoeden. Het is wel iets waar je even aan moet denken en waar je misschien discussie over krijgt. Want welk bedrag moet Marian precies vergoeden? Het totale fiscale voordeel of het lagere voordeel dat Johan misloopt doordat de aftrekpost niet bij hem wordt opgevoerd? Ik zou het eerste zeggen, maar kan me goed voorstellen dat een andere keuze wordt gemaakt.

*drs. H.J. Meijer is mede-eigenaar van FiscAlert en hoofdredacteur van MFAS van Wolters Kluwer*