

CHECKLIST FISCAAL PARTNERS

Belastingtechnisch is fiscaal partnerschap in de meeste gevallen fiscaal voordeliger dan geen fiscaal partner zijn. Fiscaal partners kunnen in hun aangifte inkomstenbelasting aftrekposten en vermogen optimaal verdelen en daarmee valt veel geld te verdienen. Denk bijvoorbeeld aan aftrek bij degene die het grootste belastingvoordeel heeft en aan het benutten van de dubbele vrijstelling in box 3. Check dus met onze handige checklist of je aan de voorwaarden van fiscaal partnerschap voldoet.

LET OP: Zijn er veel giften of zorgkosten, dan kan fiscaal partnerschap door de hogere drempel ongunstig uitpakken. Deze situatie komt overigens niet vaak voor.

Echtgenoten en geregistreerd partners

Als je het hele kalenderjaar getrouwd was, bent je heel dat jaar elkaars fiscaal partner. Hetzelfde geldt voor geregistreerd partners.

Samenwoners

Samenwoners zijn automatisch en verplicht elkaars fiscaal partner als ze samen op hetzelfde woonadres staan ingeschreven in de Basisregistratie Personen en

- beiden meerderjarig zijn en een notarieel samenlevingscontract hebben, of
- samen een kind hebben, of
- de partner het kind van de andere partner heeft erkend, of
- de samenwoners beiden meerderjarig zijn en een van beiden een minderjarig kind heeft dat op het woonadres staat ingeschreven (dit geldt niet wanneer er sprake is van een schriftelijke zakelijke huurovereenkomst), of
- samen eigenaar zijn van de woning waar zij wonen, of
- ten minste één partner de ander bij het pensioenfonds heeft aangemeld voor partnerpensioen, of
- zij in het voorafgaande kalenderjaar elkaars fiscaal partner waren

In andere gevallen is er dus géén sprake van fiscaal partnerschap.

Woon je samen, sta je het hele kalenderjaar op hetzelfde adres ingeschreven en voldoe je een deel van het jaar aan een van de overige voorwaarden?

Je bent het hele jaar elkaars fiscaal partner.

Woon je samen, sta je een deel van het kalenderjaar op hetzelfde adres ingeschreven en voldoe je gedurende die periode enige tijd aan een van de overige voorwaarden?

Je bent elkaars fiscaal partner gedurende de periode dat je op hetzelfde adres stond ingeschreven, maar kunt er in de aangifte inkomstenbelasting voor kiezen om het hele jaar elkaars fiscaal partner te zijn.

Ben je in het kalenderjaar getrouwd, maar stond je wel heel dat jaar op hetzelfde adres ingeschreven?

Je bent het hele jaar elkaars fiscaal partner. Stond je niet het hele jaar op hetzelfde adres ingeschreven, dan mag je ervoor kiezen om het hele jaar elkaars fiscaal partner te zijn.

Woonde je samen en wordt één van beiden duurzame opgenomen in een verpleeg- of verzorgingstehuis?

Je blijft in principe elkaars fiscaal partner (tenzij je met een ander aan de eisen voor fiscaal partnerschap voldoet). Wil je niet meer elkaars fiscaal partner zijn, dan kun je dat schriftelijk aan de inspecteur laten weten.

Scheiding

Echtgenoten/geregistreerd partners zijn niet meer elkaars fiscaal partner vanaf het moment dat zij een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed hebben ingediend en niet meer op hetzelfde adres staan ingeschreven. In het betreffende jaar kunnen ze er nog wel voor kiezen om elkaars fiscaal partner te zijn.

LET OP: Alleen duurzaam gescheiden leven is op zich onvoldoende om niet meer aangemerkt te worden als elkaars fiscaal partner.

Op verzoek geen fiscaal partner

Er zijn een aantal situaties waarin je de Belastingdienst kunt vragen om niet aangemerkt te worden als fiscaal partner:

- Ben je getrouwd geweest met iemand die al een kind had, woont dat kind nog bij je, is een van jullie beiden jonger dan 27 en ben je elkaars fiscaal partner op grond van het voorgaande? Je mag de inspecteur vragen om niet als fiscaal partner aangemerkt te worden. Je kunt dit verzoek echter niet terugdraaien.
- Pleegkinderen en hun verzorgende ouders kunnen als zij elkaars fiscaal partner zijn een verzoek doen om niet langer als partner te worden aangemerkt door de Belastingdienst. Met deze maatregel wordt de situatie van pleegkinderen gelijk aan die van andere kinderen binnen het gezin. Het hangt van de individuele situatie af welke financiële gevolgen het beëindigen van het fiscaal partnerschap heeft voor belastingen en toeslagen. Zie de [staatscourant](#) voor meer informatie.
- Meerderjarige samenwonenden die samen met een minderjarig kind van een van beiden wonen in een opvanghuis via de WMO kunnen de Belastingdienst vragen om geen fiscaal partners van elkaar te zijn. Voor meer informatie over de voorwaarden zie www.belastingdienst.nl

Ouder en kind

Een ouder en een kind kunnen in een kalenderjaar niet elkaars fiscaal partner zijn als het kind op 1 januari jonger was dan 27.

LET OP: In deze checklist gaan we ervan uit dat beide partners in Nederland wonen. Is dat niet het geval kijk dan op www.belastingdienst.nl voor meer informatie.

Schuiven

Fiscaal partners mogen schuiven met bepaalde inkomsten en aftrekposten. Door slim te schuiven, valt geld te verdienen.

Heffingskortingen

Als één van de partners weinig of geen inkomsten heeft en dus de algemene heffingskorting niet volledig gebruikt, kan deze onder voorwaarden (een deel van) deze heffingskorting rechtstreeks van de Belastingdienst uitbetaald krijgen. Dit kan alleen als je geboren bent vóór 1963. De uitbetaling van arbeidskorting en inkomensafhankelijke combinatiekorting aan de minstverdienende partner is per 2023 vervallen. Voorwaarde is dat je in het kalenderjaar meer dan 6 maanden dezelfde fiscaal partner had en dat de meestverdienende partner voldoende belasting betaalt. Het voordeel kan duizenden euro's bedragen. Doe dus altijd aangifte.

LET OP: Voor het recht op de heffingskortingen telt de keuze om het hele jaar elkaars fiscaal partner te zijn niet mee. Je moet dus ook zonder deze keuze meer dan 6 maanden dezelfde fiscaal partner hebben gehad om bij geen of weinig inkomen toch gebruik te kunnen maken van de heffingskortingen op basis van door de partner betaalde belasting. Als door overlijden niet voldaan is aan de zes-maandseis, kan echter toch gebruik gemaakt worden van de heffingskortingen op basis van door de partner betaalde belasting.