

STAPPENPLAN MIDDELING

Als je inkomen in het ene belastingjaar een stuk hoger (of lager) is dan in het andere — bijvoorbeeld omdat je alimentatie betaalde, ontslagen werd, boeterente voor het omzetten van je hypotheek hebt betaald, een transitievergoeding (ontslagvergoeding) hebt ontvangen, een sabbatical nam, afstudeerde en ging werken of vanwege andere redenen — heb je mogelijk te veel belasting betaald. Middelen heeft zin als je box 1-inkomen (inkomen uit werk en woning) over een periode van 3 jaar sterk wisselde en in ten minste één van die jaren in een hoger of lager belastingtarief viel. In dat geval kan een zogenaamd ‘middelingsverzoek’ een extra belastingteruggaaf opleveren. De Belastingdienst wijst je hier niet op. Je zult dus zelf actie moeten ondernemen.

LET OP:

Per 2020 is het belastingtarief in de hoogste schijf verlaagd van 51,75% naar 49,5%. Daardoor kan middeling ook geld opleveren als je alle jaren in de hoogste schijf zat, maar in 2019 een hoger inkomen had dan in 2020 en/of 2021!

STAP 1: verzamel je aanslagen over de afgelopen jaren

Middelen kan alleen over een periode van 3 aaneengesloten jaren. Je zult echter eerst moeten bepalen welke periode van 3 jaren de hoogste middelingsteruggaaf oplevert.

STAP 2: bepaal voor welke jaren je nog middeling aan kunt vragen

Je moet middelen binnen 36 maanden nadat de laatste aanslag over de 3 te middelen jaren onherroepelijk is geworden. Een aanslag wordt vanzelf onherroepelijk als je binnen de bezwaartermijn van 6 weken geen bezwaar hebt gemaakt tegen de aanslag. Heb je bijvoorbeeld een aanslag 2021 met dagtekening 11 november 2022, dan kun je middeling over de periode 2019-2021 nog aanvragen tot en met 23 december 2025.

STAP 3: maak een berekening met onze ‘Calculator middeling’

Middeling vindt alleen toepassing op het inkomen uit werk en woning in box 1. Het inkomen/vermogen in box 2 en 3 blijft dus buiten beschouwing. De berekening kun je maken met onze [‘Calculator middeling’](#). Maak de berekening voor diverse tijdvakken. Het is namelijk op het eerste gezicht vaak niet mogelijk te zeggen welk tijdvak het meeste oplevert.

Bij middeling wordt géén rekening gehouden met heffingskortingen en met de tariefsaanpassing aftrekposten¹.

Wanneer je in het middelingstijdvak de AOW-leeftijd hebt bereikt dan moet volgens de wet een afwijkende berekening worden gehanteerd. Over de gehele periode zal de fiscus uitgaan van het tarief voor niet-AOW'ers. Onze middelingscalculatoren passen deze afwijkende berekening automatisch toe, je hoeft er bij het invullen dus geen rekening mee te houden.

Voor negatief inkomen geldt een andere regeling: deze wordt eerst verrekend met de positieve inkomens van de drie voorgaande jaren en vervolgens met de negen volgende jaren. Dit wordt 'verliesverrekening' genoemd. Je hoeft geen verzoek voor verliesverrekening in te dienen. De Belastingdienst verzorgt de verliesverrekening automatisch. Verliesverrekening gaat voor middeling! Ga voor de middelingsberekening uit van het inkomen ná verliesverrekening (minimaal €0).

LET OP:

Het inkomen van de fiscaal partner dien je niet mee te nemen in de middelingsberekening. Het is niet mogelijk om niet gebruikte heffingskortingen via je middelingverzoek alsnog te benutten.

STAP 4: kies het tijdvak met de hoogste middelingsteruggaaf

Een kalenderjaar mag niet meerdere keren in aanmerking worden genomen. Het is dus niet mogelijk eerst te middelen over 2019, 2020 en 2021 en vervolgens te middelen over 2021, 2022 en 2023. Wat wel kan, is middelen over 2019, 2020 en 2021 en over 2022, 2023 en 2024.

STAP 5: bepaal of je nog moet wachten met je middelingsverzoek

Wanneer je 2021 of 2022 in je middelingsverzoek betreft, kan het verstandig zijn om te wachten met je middelingsverzoek totdat je ook je aanslagen over 2023 en 2024 hebt ontvangen. Wellicht levert middeling over 2021-2023 of over 2022-2024 nog meer op.

LET OP:

De middelingsregeling wordt afgeschaft. Tijdvak 2022-2024 is de laatste driejaarsperiode waarvoor middeling kan worden aangevraagd. Gezien de ruime aanvraagtermijn (zie stap 2) heb je nog ruim de tijd om van de middelingsregeling gebruik te maken. Heb je de definitieve aanslag over 2024 bijvoorbeeld ontvangen op 1 mei 2025, dan heb je immers nog de tijd tot 11 juni 2028 om je middelingsverzoek over de jaren 2022-2024 in te dienen.

¹ Tot 2019 'Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning', daarna 'Tariefsaanpassing aftrekposten': Het maximale tarief waartegen mensen hun hypotheekrente en andere aftrekposten kunnen aftrekken is op deze manier verlaagd. Hierdoor betaalt je extra belasting als je in het hoogste tarief valt. Deze extra belasting blijft buiten de middelingsberekening.

STAP 6: dien je middelingsverzoek in

Gebruik het [formulier op www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) of stuur een brief naar de Belastingdienst (je eigen kantoor, het adres vind je op de aanslagen). De berekening hoeft je tegenwoordig niet meer bij te voegen. Een modelbrief kunt je [hier](#) downloaden

LET OP:

Middeling wijzigt de aanslag niet. Omdat je verzamelinkomen dus niet wijzigt, heeft middeling geen invloed op je zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag of kindgebonden budget.

Overlijden

Nabestaanden mogen namens de overledene een middelingsverzoek doen. Ook het jaar van overlijden mag daarbij worden gebruikt, maar er gelden dan extra voorwaarden:

- in het jaar van overlijden moet het belastbare inkomen uit werk en woning hoger zijn dan het belastbare inkomen uit werk en woning in de andere kalenderjaren van het middelingstijdvak
- als het inkomen uit werk en woning hoger is geworden dan de andere jaren als gevolg van het overlijden, mag dat deel van het inkomen niet worden meegenomen in de middeling
- de binnenlandse belastingplicht mag in het jaar van overlijden niet geëindigd zijn door emigratie

Emigratie

Middeling is in principe niet mogelijk over het jaar van emigratie (noch over volgende jaren). Is echter sprake is van 'kwalificerende buitenlandse belastingplicht', dan kunnen deze jaren wel in het middelingstijdvak worden meegenomen. Daarvan is volgens de wet sprake als 90% of meer van het wereldinkomen in Nederlandse belast is en de betreffende persoon in de EU, EER, Zwitserland of Caribisch Nederland woont (genoemd percentage is echter niet 'EU-proof', zo is inmiddels gebleken, ook bij een lager percentage kan daardoor sprake zijn van 'kwalificerende buitenlandse belastingplicht').