

Werking box 3: inkomsten uit sparen en beleggen

Inleiding

In box 3 wordt het inkomen uit vermogen van een belastingplichtige belast. Het vermogen bestaat uit de bezittingen van een belastingplichtige min de schulden van die belastingplichtige. In het aangifteprogramma staan de bezittingen en schulden onder verschillende rubrieken. Voorbeelden hiervan zijn:

- Woningen en andere onroerende zaken: tweede (vakantie) woning, verhuurde panden, kavels bouwgrond, rechten op onroerende zaken (bv recht van erfpacht).
- Bankrekeningen en andere bezittingen: spaarrekeningen, aandelen of andere beleggingen (bv groene beleggingen), bitcoins, winstbewijzen, contant geld, obligaties.
- Hypotheken en andere schulden: hypotheek (voor zover geen eigenwoningschuld), studieschulden, roodstand op de bank (bankafschrift), schuldigerkenningen (bijv. schenking op papier aan je kinderen), schuldvorderingen.

Peildatum

Er wordt vastgesteld wat de waarde is van de bezittingen en de schulden aan het begin van het jaar (op 1 januari 2017). Dit moment heet de peildatum.

Voorbeeld

Elize heeft op 1 januari 2017 een vermogen van € 200.000. Ze heeft geen schuld. Elize overlijdt op 5 november 2017. Het vermogen van Elize bedraagt op de overlijdensdatum € 250.000.

De waarde van haar vermogen voor de aangifte 2016 is de waarde op de peildatum 1 januari 2016. Op deze datum is haar vermogen € 200.000.

Waar staat vermogen in het aangifteprogramma

De bezittingen moeten opgenomen worden in de rubriek 'Woningen en andere onroerende zaken' en de rubriek 'Bankrekeningen en andere bezittingen'.

De schulden staan vermeld in de rubriek 'Hypotheken en andere schulden'.

In deze rubrieken staan ook bezittingen en schulden die in een andere box vallen. Het programma wijst deze automatisch aan de juiste box toe. Bezittingen en schulden die in een andere box vallen, tellen niet mee voor de berekening van het vermogen.

Wat als bezittingen of schulden in meer boxen kunnen vallen?

Bezittingen of schulden die in meer dan één rubriek kunnen worden belast, worden belast in de rubriek die het eerst wordt genoemd.

Voorbeeld

De hypotheekschuld op de eigen woning valt in box 1, en komt niet in box 3. Bij het invullen van de rubriek hypotheken en andere schulden valt de hypotheekschuld op de eigen woning automatisch onder de inkomsten uit werk en woning (box 1).

In uitzonderingssituaties kan het voorkomen dat een bezitting of schuld in box 3 en een andere box valt. In het kader van deze opleiding wordt hier niet verder op ingegaan.

Schulden en drempel

Schulden zijn tot een bepaald bedrag niet aftrekbaar. Dat is de schuldendrempel. In 2017 is dit bedrag € 3.000 per persoon, dus € 6.000 voor belastingplichtigen die het hele jaar fiscale partners zijn.

Voorbeeld

Galiet en Malika Famed zijn getrouwd. Zij hebben gezamenlijke bezittingen van € 200.000 en schulden ter waarde van € 40.000. Van de schulden wordt een bedrag van € 6000 niet in aanmerking genomen. Hun vermogen is dan € 200.000 – (€ 40.000 - € 6000) = € 166.000

Voorbeeld

Carine is alleenstaand. Ze heeft bezittingen ter waarde van € 100.000 en schulden tot een bedrag van € 40.000. Van de schulden wordt een bedrag van € 3000 niet in aanmerking genomen. Haar vermogen is: € 100.000 – (€ 40.000 - € 3000) = € 63.000.

Heffingsvrij vermogen en grondslag sparen en beleggen

Het gaat dus om zowel bezittingen als schulden. Over de gezamenlijke waarde van bovenstaande bestanddelen moet de belastingplichtige belasting betalen. Wel is er een bedrag van dat vermogen vrijgesteld van belasting. Dit heet het **heffingsvrij vermogen**. Is het vermogen verminderd met het heffingsvrije vermogen? Dan heet dat bedrag '**grondslag sparen en beleggen**'. De grondslag sparen en beleggen is dus de waarde van het vermogen min het heffingsvrije vermogen.

Elke belastingplichtige heeft in 2017 recht op een heffingsvrij vermogen van € 25.000. Als sprake is van heel jaar fiscaal partnerschap, dan is de vrijstelling voor beide samen € 50.000.

Voorbeeld 1

Jasmien heeft bezittingen ter waarde van € 110.000 en schulden tot een bedrag van € 30.000. Haar vermogen bedraagt € 110.000 – (€ 30.000 - € 3000) = € 83.000. Op dit vermogen wordt het heffingsvrije vermogen in mindering gebracht. In dit geval is de vrijstelling € 25.000. De grondslag sparen en beleggen is dan: € 83.000 - € 25.000 = € 58.000.

Voorbeeld 2

Rajiv en Soenita zijn getrouwd. Zij hebben gezamenlijke bezittingen van € 100.000 en schulden ter waarde van € 20.000. Hun vermogen bedraagt € 100.000 – (€ 20.000 - € 6000) = € 86.000. Op dit vermogen wordt het heffingsvrije vermogen in mindering gebracht. In dit geval is sprake van een heel jaar fiscaal partnerschap en dan bedraagt de vrijstelling voor beiden samen € 50.000. De grondslag sparen en beleggen is dan: € 86.000 - € 50.000 = € 36.000.

Voorbeeld 3

Stefano heeft bezittingen ter waarde van € 140.000 en schulden tot een bedrag van € 25.000. Zijn vermogen bedraagt € 140.000 – (€ 25.000 - € 3000) = € 118.000. Op dit vermogen wordt het heffingsvrije vermogen in mindering gebracht: € 118.000 - € 25.000 = € 93.000. Het vermogen dat overblijft heet de grondslag sparen en beleggen, in dit geval dus € 93.000.

Forfaitair rendement en voordeel sparen en beleggen

Niet het werkelijke inkomen uit vermogen wordt belast, maar een inkomen dat via percentages van dat vermogen wordt berekend. Het maakt niet uit of de belastingplichtige daadwerkelijk meer of minder voordeel heeft behaald. Ook als een belastingplichtige bewijst dat zijn inkomen lager is, blijft deze berekening van toepassing.

Over de waarde van de bezittingen min de schulden wordt dus het zogenoemde forfaitaire rendement berekend. Dit wordt berekend over de 'grondslag sparen en beleggen'. De grondslag sparen en beleggen is de waarde van het vermogen min het heffingsvrije vermogen. Het forfaitair rendement kan als volgt berekend worden:

Schijf	Uw (deel van de) grondslag sparen en beleggen	Percentage 1,63%	Percentage 5,39%	Percentage gemiddeld rendement
1	Tot en met € 75.000	67%	33%	2,871%
2	Vanaf € 75.000 tot en met € 975.000	21%	79%	4,600%
3	Vanaf € 975.000	0%	100%	5,39%

Zoals je ziet is er sprake van drie schijven. In de eerste schijf (maximaal € 75.000) wordt over 67% van de grondslag een rendement van 1,63% berekend en over 33% van het vermogen wordt een rendement van 5,39% berekend. Het gemiddelde rendement in de eerste schijf is dan 2,871% over het (deel van de) grondslag dat in deze schijf valt.

In de tweede schijf is de verhouding anders. Over het deel van de grondslag dat boven de € 75.000 komt wordt bij 21% verondersteld een rendement van 1,63% te zijn behaald en bij 79% van de grondslag wordt een rendement van 5,39% verondersteld. Gemiddeld wordt in de tweede schijf dan een gemiddeld rendement van € 4,600% verondersteld.

Bij het deel van de grondslag dat boven de € 975.000 komt, de derde schijf, wordt een rendement van 5,390% verondersteld.

Het berekende forfaitaire rendement heet 'voordeel uit sparen en beleggen'.

Het voordeel kan niet negatief zijn. Daarom wordt alleen als de grondslag sparen en beleggen hoger is dan 0, het forfaitaire rendement berekend.

Let op!

Het voordeel wordt per persoon uitgerekend. Daardoor is het verstandig om goed na te gaan wat het meest gunstig is qua verdeling voor belastingplichtigen.

In de voorbeelden hierna wordt gerekend met het gemiddelde rendementspercentage

Voorbeeld met toerekening bij 1 persoon

Jaap en Francien Bloemendaal zijn getrouwd. Zij hebben gezamenlijke bezittingen van € 400.000 en schulden ter waarde van € 50.000. Hun vermogen bedraagt € 400.000 – (€50.000 - € 6000) = € 356.000. Op dit vermogen wordt het heffingsvrije vermogen in mindering gebracht € 356.000 – € 50.000 = € 306.000. Dit is de grondslag sparen en beleggen. Het inkomen uit box 3 wordt in zijn geheel door Jaap aangegeven.

Het voordeel uit sparen en beleggen bedraagt dan:

Schijf 1: € 75.000 maal 2,871% = € 2.153

Schijf 2: Dit is het deel van de grondslag sparen en beleggen boven de € 75.000, oftewel € 306.000 min 75.000 is € 231.000, waarover 4,600% wordt berekend. Dit is € 10.636.

Het totale inkomen uit sparen en beleggen wordt dan € 2.153 plus € 10.636 is € 12.779.

Voorbeeld met toerekening bij beide personen

Jaap en Francien Bloemendaal zijn getrouwd. Zij hebben gezamenlijke bezittingen van € 400.000 en schulden ter waarde van € 50.000. Hun vermogen bedraagt € 400.000 – (€50.000 - € 6000) = € 356.000. Op dit vermogen wordt het heffingsvrije vermogen in mindering gebracht € 356.000 – € 50.000 = € 306.000. Dit is de grondslag sparen en beleggen. Het inkomen uit box 3 wordt bij Jaap voor 50% aangegeven, en bij Francien ook voor 50%. Bij ieder dus voor € 153.000

Het voordeel uit sparen en beleggen bedraagt dan:

Schijf 1: € 75.000 maal 2,871% = € 2.153

Schijf 2: Dit is het deel van de grondslag sparen en beleggen boven de € 75.000, oftewel € 153.000 min 75.000 is € 78.000, waarover 4,600% wordt berekend. Dit is € 3.588.

Het inkomen uit sparen en beleggen per persoon wordt dan € 2.153 plus € 3.588 is € 5.741.

Het totale inkomen van Jaap en Francien samen wordt dan: € 5.741 x 2 = € 11.482.

Belastbaar inkomen en tarief box 3

Het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen is het voordeel uit sparen en beleggen minus persoonsgebonden aftrek. Persoonsgebonden aftrek kan alleen in mindering worden gebracht op het voordeel uit sparen en beleggen als dit niet kan worden verrekend met het inkomen uit box 1.

De belasting op het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen is 30%.

Voorbeeldberekening belasting inkomen uit sparen en beleggen (box 3)

Onderdelen	Voorbeeldbedragen
Bezittingen	€ 200.000
Schulden (na de drempel)	€ 50.000 -
Bezittingen min schulden (rendementsgrondslag)	€ 150.000
Heffingsvrij vermogen van belastingplichtige en zijn fiscale partner: 2 x € 25.000	€ 50.000 -
(Saldo)grondslag sparen en beleggen	€ 100.000
Voordeel uit sparen en beleggen:	€ 3.303
2,871% van € 75.000	€ 2.153
4,600% van (€ 100.000-/-€ 75.000)	€ 1.150 +/-
Eventuele persoonsgebonden aftrek	€ 0 -
Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	€ 3.303
Belasting: 30% van € 3.303	€ 990

In bovenstaand voorbeeld is het vermogen voor 100% aan 1 partner toegerekend.

Bezittingen van het inkomen uit sparen en beleggen

Inleiding

Heeft belastingplichtige bezittingen, zoals spaargeld, aandelen of een tweede woning? En gaat het in het jaar van aangifte om bezittingen in Nederland en/of daarbuiten? Dan moet de waarde daarvan worden aangegeven als bezittingen in box 3: sparen en beleggen

De bezittingen die onder het inkomen uit sparen en beleggen vallen, worden in dit onderwerp behandeld.

Sommige bezittingen hoeven niet te worden aangegeven.

De waarde van bezittingen voor persoonlijk gebruik hoeven niet te worden aangegeven.

Bezittingen voor persoonlijk gebruik zijn gebruiksvoorwerpen, zoals sieraden, auto, meubels, serviesgoed of caravan. In de rubriek bankrekeningen en andere bezittingen wordt de waarde van deze bezittingen dus niet aangegeven.

Soorten bezittingen

Bezittingen kunnen onderverdeeld worden in de volgende soorten:

- onroerende zaken
- rechten op onroerende zaken
- roerende zaken
- rechten op roerende zaken
- rechten die niet op zaken betrekking hebben
- overige bezittingen

Rubriek woningen en andere onroerende zaken

De meest bekende vorm van een onroerende zaak is een woning. Maar ook een weiland is een onroerende zaak. Gaat het om een woning die belastingplichtige heeft gekocht, en waar hij in woont? Dan is dit een eigen woning. Deze valt onder inkomen uit werk en woning (box 1). De meeste andere onroerende zaken horen thuis in box 3; inkomsten uit sparen en beleggen.

De meest voorkomende zijn de vakantiewoning en de verhuurde woning:

Vakantiewoning

De vakantiewoning valt na het invullen van de rubriek woningen en andere onroerende zaken automatisch onder de inkomsten uit sparen en beleggen (box 3).

Als waarde van de vakantiewoning moet in de rubriek woningen en andere onroerende zaken de WOZ-waarde worden aangegeven. Het gaat om de WOZ-waarde op peildatum 1 januari 2016.

Is het een woning in het buitenland? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat zoals die op 1 januari 2016 is. Met de waarde in het economisch verkeer wordt de waarde bedoeld die een willekeurige derde voor de woning zou betalen.

Verhuurde woning

De verhuurde woning valt na het invullen van de rubriek woningen en andere onroerende zaken automatisch onder de inkomsten uit sparen en beleggen (box 3).

Als waarde van een (deel van een) verhuurde woning moet in de rubriek woningen en andere onroerende zaken een percentage van de WOZ-waarde worden aangegeven. Het gaat om de WOZ-waarde op peildatum 1 januari 2016.

Is het een woning in het buitenland? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat zoals die op 1 januari 2016 is. Met de waarde in het economisch verkeer wordt de waarde bedoeld die een willekeurige derde voor de woning zou betalen.

Heeft de huurder recht op huurbescherming, dan is de waarde van de verhuurde woning een percentage van de WOZ-waarde. De aan te geven waarde is (afhankelijk van de hoogte van de huur) een percentage van de WOZ-waarde. Dit percentage heet leegwaarderatio. De leegwaarderatio is afhankelijk van de jaarhuur. De jaarhuur is de kale huur op jaarbasis. De kale huur is het bedrag waarvoor de woning wordt verhuurd, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

Voorbeeld

De WOZ-waarde van een woning is € 200.000.

De jaarlijkse huur bedraagt € 6.000.

De jaarlijkse huur bedraagt € 6.000/€ 200.000 = 3% van de WOZ-waarde.

De leegwaarderatio is dan 62% (zie Tabel leegwaarderatio).

De waarde van deze woning is dan: 62% x € 200.000 = € 124.000.

Tabel leegwaarderatio

Het percentage jaarhuur van WOZ-waarde (door de gemeente vastgesteld) is		
meer dan	niet meer dan	Percentage van de WOZ-waarde
0	1,0	45
1,0	2,0	51
2,0	3,0	56
3,0	4,0	62
4,0	5,0	67
5,0	6,0	73
6,0	7,0	78
7,0	-	85

Is het een woning in het buitenland? Geldt in dat land bij verhuur van een woning een vergelijkbare regeling als het Nederlandse recht op huurbescherming? Ook dan geldt de bovenstaande berekening. Wel moet ipv de WOZ-waarde, de waarde in het economisch verkeer gebruikt worden. Het gaat dan om de waarde van die woning in onbewoonde en onverhuurde staat op 1 januari 2016.

Rubriek bankrekeningen en andere bezittingen

De hierna volgende bezittingen moeten worden opgegeven in de rubriek bankrekeningen en andere bezittingen.

- *groene beleggingen:*
deze zijn tot een bepaald bedrag vrijgesteld van belastingheffing. De waarde van de aandelen in het groenfonds zijn van belang voor de berekening van de heffingskortingen. Per belastingplichtige geldt op de peildatum voor groene beleggingen een vrijstelling tot een bedrag van € 57.385. Na het invullen van de rubriek bankrekeningen en andere bezittingen wordt de heffingskorting automatisch berekend. Een overzicht van de groenfondsen is te vinden op de site van de Belastingdienst.
- *contant geld boven de € 522 bij fiscale partners boven de € 1.044 :*
dit valt na het invullen van de rubriek bankrekeningen en andere bezittingen automatisch onder de inkomsten uit sparen en beleggen (box 3).
- *bank en spaartegoeden:* dit kunnen ook rekeningen zijn in het buitenland. Voor zowel binnenlandse als buitenlandse banktegoeden geldt de peildatum van 1 januari 2017. Let op! de spaarrekening eigen woning valt na het invullen van de rubriek bankrekeningen en andere bezittingen automatisch onder het inkomen uit werk woning (box 1). Met deze spaarrekening kan worden gespaard voor de aflossing van een hypotheek of lening, dit heet ook wel banksparen.
- *beleggingen:* dit zijn aandelen obligaties en opties op aandelen en winstbewijzen. Vaak geeft de bank de waarde aan van deze bezittingen op de peildatum 1 januari 2017.
- *schuldvorderingen:* Dit is een bedrag dat iemand van een ander nog moet krijgen
- *winstrechten*
- *rechten op kapitaalsuitkeringen uit levensverzekeringen*

Vorderingen die iemand heeft omdat hij van de Belastingdienst geld terug krijgt, horen niet tot het vermogen. Belastingplichtigen hoeven een te verwachten teruggaaf inkomstenbelasting dus niet aan te geven als een bezit in de rubriek bankrekeningen en andere bezittingen.

Let op! Vorderingen die voortvloeien uit de erfbelasting moeten wel in de rubriek bankrekeningen en andere bezittingen worden aangegeven en vallen daarna automatisch in sparen en beleggen (box 3).

Vrijstellingen

De hierna volgende bezittingen hoeven niet of gedeeltelijk opgegeven te worden in de rubriek woningen en andere onroerende zaken en bankrekeningen en andere bezittingen omdat ze geheel of gedeeltelijk zijn vrijgesteld van belastingheffing.

- bos, natuurterreinen en landgoederen
- voorwerpen van kunst en wetenschap (tenzij hoofdzakelijk gebruikt als belegging)
- rechten op roerende zaken krachtens erfrecht
- rechten uit begrafenisverzekeringen
- geblokkeerd banktegoed dat vrijkomt bij overlijden als het tegoed niet meer is dan € 6.977
- rechten op kapitaalsuitkeringen bij ongeval, ziekte of invaliditeit
- kortlopende termijnen van inkomsten en verplichtingen
- contant geld tot maximaal € 522, bij fiscale partners maximaal € 1.044

Onverdeelde boedel bij scheiden of erfenis

Kreeg de belastingplichtige met een of meer anderen een erfenis? Dan is er, totdat deze erfenis verdeeld is, een onverdeelde boedel. Ook als iemand gaat scheiden of uit elkaar gaat kan er een onverdeelde boedel zijn.

Heeft iemand een aandeel in een onverdeelde boedel? En horen deze bezittingen in box 3? Dan moet in de aangifte alleen zijn deel van deze bezittingen aangegeven worden. Er moet wel rekening gehouden worden met het soort bezitting. Hoort bijvoorbeeld een verhuurde woning tot de onverdeelde boedel? Dan moet dit ingevuld worden bij Eigen woning en overige onroerende zaken.

Voorbeeld

Een spaarrekening behoort tot de boedel die nog niet verdeeld is. Op deze spaarrekening staat op 1 januari 2017 € 1.000. Er zijn twee erfgenamen. Iedere erfgenaam geeft € 500 op in zijn aangifte als bezitting in box 3 onder bankrekeningen en andere bezittingen.

Schulden in sparen en beleggen (box 3)

De meest voorkomende schulden zijn:

- een persoonlijke lening voor de aankoop van een auto of de inrichting van een huis
- onbetaalde rekeningen van leveranciers
- schulden op grond van huurkoopovereenkomsten
- geleende geldbedragen van familie of vrienden
- schuld aan Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) in verband met de studiefinanciering
- studieleningen bij banken
- consumptief krediet bij postorderbedrijven en creditcardmaatschappijen
- schuld ontstaan door schenking op papier
- erfbelasting

De waarde van de schulden is de waarde in het economisch verkeer. Met de waarde in het economisch verkeer wordt het bedrag bedoeld dat de belastingplichtige moet betalen. Ook hier geldt de peildatum van 1 januari 2017.

Welke schulden vallen in box 3?

De waarde van de meeste schulden komt in mindering op de waarde van de bezittingen. Dit geldt dus ook voor leningen die zijn aangegaan voor consumptieve uitgaven, bijvoorbeeld een lening voor een auto.

Voorbeeld 1

De lening voor consumptieve uitgaven valt na het invullen van de rubriek hypotheek en andere schulden automatisch onder de inkomsten uit sparen en beleggen (box 3).

Voorbeeld 2

Een schuld voor een vakantiewoning valt na het invullen van de rubriek hypotheek en andere schulden automatisch onder het inkomen uit sparen en beleggen (box 3).

Voorbeeld 3

Een schuld voor de kinderalimentatie valt na het invullen van de rubriek hypotheek en andere schulden automatisch onder de inkomsten uit sparen en beleggen. Let op! Hier wordt niet het werkelijke bedrag aan betaalde kinderalimentatie opgevoerd als schuld. Op www.belastingdienst.nl staan voorbeelden hoe dit berekend moet worden.

Welke schulden vallen niet in box 3?

Schulden die verband houden met bezittingen waarvan de inkomsten bestaan uit werk en woning of het aanmerkelijk belang, vallen niet in box 3.

Voorbeeld

Een eigenwoningsschuld valt na het invullen van de rubriek woningen en andere onroerende zaken automatisch onder het inkomen uit werk en woning (box 1).

Schulden die iemand heeft omdat hij aan de Belastingdienst geld moet betalen, horen niet tot het vermogen. Belastingplichtigen mogen een te verwachten te betalen aanslag inkomstenbelasting dus niet aan te geven als een schuld in de rubriek Hypotheek en andere schulden.

Let op! Aanslagen die voortvloeien uit de erfbelasting moeten wel in de rubriek Hypotheken en andere schulden worden aangegeven en vallen daarna automatisch in sparen en beleggen (box 3).

Bezittingen en schulden van minderjarige kinderen.

Heeft de belastingplichtige minderjarige kinderen? Dan moet de waarde van de bezittingen en schulden door de ouder aangegeven worden. Bereken de waarde die de bezittingen en schulden van de minderjarige kinderen hebben op 1 januari van het jaar waarover de aangifte gaat. Het gaat om kinderen die op 1 januari van dat jaar jonger dan 18 jaar zijn. Dit geldt ook voor de minderjarige kinderen van de fiscale partner. Zelfs als dat geen kinderen zijn van de belastingplichtige die u helpt.

Hoe de bezittingen en schulden van de kinderen moet worden aangegeven, is afhankelijk van de situatie.

Het hele jaar een fiscale partner

De totale waarde van de bezittingen en schulden van alle kinderen moet worden aangegeven.

Duurzaam gescheiden leven

Was de belastingplichtige getrouwd, of geregistreerd partner? En leeft die belastingplichtige het hele jaar duurzaam gescheiden, maar heeft hij nog geen verzoek ingediend tot echtscheiding of tot scheiding van tafel en bed? Dan is hij het hele jaar fiscale partner van de echtgenoot van wie hij duurzaam gescheiden leeft. Geef dan de totale waarde aan van de bezittingen en schulden van de kinderen.

Scheiding aangevraagd

1. Is in het jaar van aangifte een verzoek tot echtscheiding ingediend of een verzoek tot scheiding van tafel en bed? En staat de belastingplichtige in dat jaar niet meer bij de gemeente op hetzelfde adres ingeschreven als zijn echtgenoot? Geef dan de helft van de bezittingen en schulden aan van zijn kinderen. De andere ouder geeft in zijn eigen aangifte de andere helft aan.
2. Is in het jaar van aangifte een verzoek tot echtscheiding ingediend of een verzoek tot scheiding van tafel en bed? Maar staat belastingplichtige het hele jaar bij de gemeente op hetzelfde adres ingeschreven als zijn (ex-)echtgenoot? Dan is hij dat hele jaar fiscale partner van zijn (ex-)echtgenoot. Geef de totale waarde aan van de bezittingen en schulden van de kinderen.

Belastingplichtige is gescheiden

Is de belastingplichtige het hele jaar van aangifte gescheiden? En staat hij niet meer samen met zijn ex-echtgenoot op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente? Geef dan de helft van de bezittingen en schulden aan van zijn kinderen. De andere ouder geeft in zijn eigen aangifte de andere helft aan.

Samenwonen, of men stond samen op hetzelfde adres ingeschreven: nu niet meer Belastingplichtige en zijn partner zijn uit elkaar gegaan

Woonde de belastingplichtige in hetzelfde huis als een ander, en was hij samen met die ander fiscaal partner? En zijn zij uit elkaar gegaan? En staan ze niet meer allebei op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente? Geef dan de helft van de bezittingen en schulden aan van zijn kinderen. De andere ouder geeft in zijn eigen aangifte de andere helft aan.

Het hele jaar geen fiscale partner

Heeft belastingplichtige geen fiscale partner? Dan geef je de helft van de totale waarde aan van de bezittingen en schulden van zijn kinderen. De andere ouder geeft in zijn eigen aangifte de andere helft aan.

Deel van het jaar fiscale partner en kiezen voor het hele jaar fiscale partner

Als belastingplichtige een deel van het jaar een fiscale partner heeft, kan hij kiezen om het hele jaar fiscale partners te zijn. Je geeft dan de totale waarde van de bezittingen en schulden op 1 januari van dat jaar aan van hem, zijn fiscale partner, zijn kinderen en de kinderen van zijn fiscale partner.