

Uit de praktijk van de financieel planner
door Iris Brik van Fine Tuning Personal Finance

Samenwoners kunnen fiscaal niet meer vreemd gaan vanaf 2010

Vanaf 2010 zal de nieuwe Schenk- en Erfwet ingaan. De nieuwe wet houdt onder meer een vereenvoudiging van de tariefgroepen en een verlaging van de tarieven in. Daarnaast zal er voor samenwoners ook het een en ander veranderen. Waren zij gewend om jaarlijks te kiezen wel of niet met een fiscaal partner door het leven te gaan, vanaf 2010 is dit niet meer mogelijk. Naast een inschrijving in de basisadministratie van de gemeente en het voeren van een duurzame huishouding zal er ook een notarieel samenlevingscontract aanwezig moeten zijn. Voorts is het dan niet meer mogelijk van jaar tot jaar te kiezen. Men is fiscaal partner of men is het niet. Fiscaal partnerschap heeft onder meer tot gevolg dat partners bepaalde bestanddelen van het inkomen en vermogen aan elkaar mogen toerekenen, mits zij samen maar altijd op 100 % uitkomen.

De voornaamste post betreft hier het toerekenen van de hypotheekrenteaftrek aan de partner met het hoogste inkomen. Ook om in aanmerking te komen voor de vrijstellingen van het successierecht gelijk aan gehuwden/geregistreerde partners zal deze aanvullende eis van een notarieel samenleefcontract gelden. Voor veel samenwoners wordt een gang naar de notaris dus een noodzaak. Die zullen er blij mee zijn, want het notariaat kan momenteel wel een steuntje in de rug gebruiken. Ik hoop van harte dat samenwoners het regelen van een samenleefcontract als iets meer beschouwen dan alleen een papieren voorwaarde om voor het fiscaal partnerschap/vrijstellingen voor het successierecht te kwalificeren.

In de praktijk zien wij ook onder de samenwoners veelal traditionele gezinnen, waarbij de man hoofdkostwinnaar is en de vrouw parttime werkt en voor de kinderen zorgt.

In het contract regelen ze vervolgens alleen de rechten/plichten van de gezamenlijke woning met dito hypotheek en verder niets. Laat dit nu juist het meest eenvoudig te regelen zijn, de woning met hypotheek wordt immers meestal samen gekocht/aangegaan. Net zo belangrijk is het om na te denken over de verdeling van eventuele inkomensoverschotten, opbouw van pensioenrechten, alimentatie etc. in geval het misgaat. Doordat er niets is geregeld, staat één van de partners – meestal de vrouw – letterlijk met lege handen.

Als partners dit bewust zo hebben afgesproken is dat uiteraard prima, maar vaak genoeg heeft men het eenvoudig weg vergeten te regelen. Wanneer de partners uit elkaar gaan, is het echter te laat!

Voor reacties of advies naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik. ■



Iris Brik Directeur

Fine Tuning Personal Finance BV

Westersingel 92 • 3015 LC Rotterdam

T: (010) 450 46 76 • F: (010) 450 46 45

I: www.finetuning.nl