



Door mr. Marco F.J. van der Wereld

13 maart 2012

## FISCOTIP

# Echtscheiding goed timen!

*Echtelieden die niet langer maatjes willen zijn, doen er soms verstandig aan om fiscaal toch als 'partners' uit elkaar te gaan. De wet biedt dan namelijk verrassende planningsmogelijkheden.*

**Uit elkaar gaan.** Tegenwoordig is het moment van vertrek uit de echtelijke woning niet langer meer doorslaggevend voor de fiscale gevolgen. Er zijn andere factoren die bepalen of het fiscaal partnerschap eindigt.

**Einde fiscaal partnerschap.** Echtgenoten worden in beginsel niet meer beschouwd als elkaars fiscale partner indien:

1. er een verzoek tot echtscheiding is ingediend; én
  2. de echtgenoten niet meer op hetzelfde woonadres in de gemeentelijke basisadministratie staan ingeschreven.
- Het is raadzaam daar bij de boedelverdeling op tijd rekening mee te houden. Hoe zit dat?

## Valkuil bij vermogensverdeling

**Uitruil lijfrente en pensioen.** Vanuit praktisch oogpunt kan het soms wenselijk zijn om alle bezittingen en schulden op een hoop te gooien en de lijfrentepolissen onderling te verdelen of toe te scheiden aan een van de echtgenoten, waarbij de andere echtgenoot wordt gecompenseerd in de vermogenssfeer.

Ook kan hier worden gedacht aan het achterwege laten van een pensioenverevening. De pensioenrechten blijven dan bijvoorbeeld volledig bij de man, terwijl de vrouw daarvoor een afkoopsom krijgt.

**Fiscaal belaste afkoop.** Deze uitruil in de vermogenssfeer wordt echter fiscaal gezien als een belaste afkoop bij de partner die de compensatie heeft gehad. Dit is dus een fiscale valkuil bij echtscheidingen. Er is een aantal oplossingen.

## Fiscaal geruisloos doorschuiven

**Bij de verzekeringsmaatschappij.** Lijfrentepolissen kunnen in het kader van de echtscheiding worden doorgeschoven, indien dit plaatsvindt ter voldoening of afkoop van alimentatie of verevening van pensioenrechten. Echtgenoten die niet in gemeenschap van goederen zijn gehuwd, kunnen een beroep doen op een recent Besluit van de staatssecretaris (nr. DGB2010/3119M). De polissen kunnen dan fiscaal geruisloos worden gesplitst of toegerekend, mits het juiste verzoek bij de verzekeringsmaatschappij wordt neergelegd.

**Let op.** De hiermee gemoeide procedure is vaak langdradig en leidt meestal tot extra kosten wanneer de polissen gesplitst moeten worden.

**Fiscale partnerregeling uitnutten.** Als in het jaar van uit elkaar gaan wordt voldaan aan beide voorwaarden, kunnen de echtgenoten er toch nog voor kiezen om elkaars fiscale partner te zijn. Zij hebben dan een mogelijkheid om alvast de lijfrentepolissen te verdelen zonder dat er dan direct met de fiscus moet worden afgerekend.

**Tip.** Hoewel die verdeling in theorie leidt tot een belaste afkoop bij de een met een fiscale aftrekpost bij de ander, mag in het jaar van uit elkaar gaan in de belastingaangifte de aftrekpost tegen de inkomst worden weggestreept. De 'persoonsgebonden aftrek' mag namelijk tussen fiscale partners vrijelijk worden verdeeld.

**Ook voor pensioen.** Dit geldt ook voor verrekening van pensioenrechten, mits de echtscheidende echtgenoten in het jaar van uit elkaar nog een laatste keer kiezen voor fiscaal partnerschap.

**Tip.** Het fiscale partnerschap kan bijvoorbeeld ook worden behouden door slim te wachten met de inschrijving bij de gemeente.

*Als u in het jaar van uit elkaar gaan de lijfrente- en pensioenrechten onderling kunt verdelen, kan een verlengd fiscaal partnerschap u mogelijk veel fiscaal voordeel opleveren bij uw echtscheiding.*