

### 3. Regel de fiscale zaken

#### Inkomstenbelasting

De executeur of de gevolmachtigde zorgt voor de aangifte inkomstenbelasting van de overledene. Het gaat (meestal) om het voorgaande jaar en het lopende jaar. Voor het lopende jaar moet u gebruik maken van een F-biljet. De belastingdienst zal u dat vanzelf toesturen. Ontvangt u het eerste half jaar niets, neem dan zelf het initiatief om het F-formulier aan te vragen.

#### Loonbelasting

Op loon of uitkering wordt loonbelasting ingehouden. Deze inhouding wordt gedaan door de werkgever of de uitkeringsinstantie en wordt aan de Belastingdienst afgedragen. De loonbelasting is in de meeste gevallen een eindheffing. Dat wil zeggen dat de meeste mensen alleen maar te maken hebben met loonbelasting en dat er geen extra belasting hoeft te worden betaald. Voor wie inkomstenbelasting moet bijbetalen of door persoonsgebonden aftrekposten geld van de Belastingdienst terugkrijgt, is de loonbelasting een voorheffing die na afloop van het belastingjaar wordt verrekend met een aanslag inkomstenbelasting. Als de loonbelasting voor de overledene een eindheffing was, dan kunt u een F-biljet vragen. Daarmee krijgt u te veel betaalde loonbelasting terug.

#### F-aangifte

Bij een overlijden eindigt de belastingplicht en moeten de erfgenamen de belastingzaken van de overledene afwikkelen. Dit geldt met name voor de inkomstenbelasting. Als de overledene aangifte van de inkomstenbelasting moest doen, stuurt de Belastingdienst het aangifteformulier toe dat hiervoor moet worden gebruikt: het F-biljet.

#### Voorlopige teruggave en voorlopige aanslag van belasting

De overledene maakte misschien gebruik van de regeling 'Voorlopige teruggave van belasting'. Bij die regeling kunnen bepaalde aftrekposten (hypotheekrente aftrek eigen huis, persoonlijke verplichtingen of buitengewone uitgaven) in aanmerking komen voor een periodieke voorlopige teruggave van belasting (VA). Bij overlijden moeten de erfgenamen de Belastingdienst vragen om deze regeling stop te zetten. Ook kunnen nabestaanden van een overledene de Belastingdienst vragen om voorlopige aanslagen te verminderen.

Enkele bijzondere fiscale onderwerpen lichten wij hieronder toe.

#### Fiscaal partnerschap

Fiscale partners mogen bij de aangifte inkomstenbelasting onderling schuiven met aftrekposten. Gehuwden, geregistreerde partners en samenwonenden met een notarieel samenlevingscontract zijn automatisch 'fiscale partners'. Woont u samen en hebt u samen een kind en/of een eigen woning en/of een partnerpensioen, dan wordt u ook aangemerkt als fiscale partners. Fiscaal partners kunnen uitgaven aftrekken bij degene die volgens de hoogste tariefschijf inkomstenbelasting betaalt.

#### WIST U DAT...

Echtgenoten of huisgenoten die een heel kalenderjaar elkaars fiscale partner zijn, kunnen bepaalde inkomsten, aftrekposten en vermogensbestanddelen onderling verdelen. Maar bij overlijden van een van hen kan dit niet. Daarom geldt voor gevallen van overlijden een speciale regeling. In de F-aangifte kan worden gevraagd om de overledene en de echtgenoot of huisgenoot voor het hele jaar als fiscale partner te beschouwen. Daardoor is de onderlinge verdeling toch mogelijk. Als u in de loop van het jaar een F-aangifte ontvangt, kunt u daarom bij de F-aangifte om uitstel vragen. U kunt de F-aangifte dan na afloop van het jaar indienen, tegelijk met de aangifte van de fiscale partner.

#### Neem een belastingconsulent

Mijn partner Eelco en ik waren fiscaal partners, dus er veranderde veel voor mij toen hij omkwam bij een ongeval. Eelco verdiende het meest en betaalde de meeste belasting, en daarom trokken we altijd alle aftrekposten af op zijn inkomen. Na zijn dood heb ik een belastingconsulent in de arm genomen. Ik was nu een eenoudergezin en had geen fiscaal partner meer. De belastingadviseur hielp enorm. Hij vroeg bij de Belastingdienst of ik dat hele jaar nog Eelco's fiscale partner kon blijven en dat lukte. Ik kan het iedereen aanraden om een deskundige belastingadviseur in te schakelen, dat kan je veel geld schelen op een moment dat je dat heel goed kunt gebruiken.

- Tamara Verduin (37)