



Duurzaam gescheiden gaan leven, minder aftrek hypotheekrente

23 juni 2010

Echtgenoten die duurzaam gescheiden gaan leven, zijn niet langer partners voor de heffing van inkomstenbelasting. Dat kan ongewenste gevolgen hebben voor de aftrek van eigenwoningrente, met name voor echtgenoten die in gemeenschap van goederen gehuwd zijn en die samen het huis hebben gekocht met een hypotheek op beider naam.

Carla Petit en John Meester waren in gemeenschap van goederen gehuwd. Zij hadden samen een woning gekocht; de woning en de hypotheek stond op hun beider naam. Meester was alleenverdiener; hij betaalde steeds alle woonlasten.

Per 1 augustus 2004 gingen Petit en Meester duurzaam gescheiden leven. Meester verliet de echtelijke woning, Petit bleef daarin wonen. Meester bleef ook na zijn vertrek uit de echtelijke woning alle hypotheekrente betalen. In september 2004 bepaalde rechtbank Middelburg dat Meester bij uitsluiting gerechtigd was tot het gebruik van de woning en dat hij alimentatie aan Petit moest gaan betalen. Petit vertrok op 1 oktober 2004 uit de woning, Meester ging daar diezelfde dag weer wonen. In 2005 werd de echtscheiding uitgesproken.

In zijn aangifte IB 2004 claimde Meester aftrek van de volledige hypotheekrente die hij in 2004 had betaald. De inspecteur weigerde dat. Hij stelde dat Meester en Petit over 2004 ieder de helft van de hypotheekrente in aftrek konden brengen. Zij waren in 2004 geen partners meer, en daardoor moest de aftrek hun worden toegerekend naar de verhouding van de schuld die zij waren aangegaan ter financiering van de woning. En dat was 50-50 aangezien de hypotheek op hun beider naam stond. Dat Meester in 2004 alle woonlasten had betaald deed daar niet aan af. Die 100% betaling had wél tot gevolg dat Meester de eigenwoningrente die hij vanaf 1 augustus 2004 voor Petit had betaald, als alimentatie in aftrek kon brengen. De inspecteur aanvaardde een aftrek van de helft van de hypotheekrente over de periode van 1 januari tot 1 augustus 2004; over de resterende maanden van 2004 kon Meester de volledige hypotheekrente aftrekken, voor de helft als eigenwoningrente, voor de helft als alimentatie.

Hof Den Haag stelde de inspecteur in het gelijk. Over de periode tot 1 augustus 2004 drukte van de hypotheekrente slechts voor de helft op Meester, zodat de aftrek daar toe beperkt moest blijven. De inspecteur had de aftrek over de resterende maanden van 2004 ook juist toegepast: voor de helft als eigenwoningrente, en voor de andere helft als alimentatie.



Commentaar

Het duurzaam gescheiden gaan wonen kostte belanghebbende de aftrek van de helft van de hypotheekrente over de eerste zeven maanden van het jaar waarin hij de woning nog deelde met zijn vrouw. Die aftrekbeperking was eenvoudig te vermijden geweest als belanghebbende en zijn ex-vrouw bij de IB-aangifte over 2004 verzocht hadden om voor dat gehele jaar nog als (fiscale) partners te worden aangemerkt. De wet biedt die mogelijkheid, maar stelt wel de eis dat beide partners daarvoor kiezen. En zo'n gezamenlijke actie blijkt na een echtscheiding vaak onhaalbaar.....