

Afkoop alimentatie: hoe te verrekenen

Een hoge aftrekpost heeft grote invloed op uw inkomen. Dit geldt bijv. voor de afkoopsom alimentatie. Hoe wordt een dergelijke aftrekpost fiscaal verwerkt en waar moet u op letten?

Alimentatie

Als u gescheiden bent, duurzaam gescheiden leeft of gescheiden bent van tafel en bed, kunt u de voor het levensonderhoud van uw ex-echtgenoot gedane uitkeringen volledig aftrekken. Bij uw ex-echtgenoot zijn de ontvangen bedragen belast. Bedragen die u betaalt ten behoeve van de kinderen zijn niet aftrekbaar en derhalve onbelast. Maar als u elke maand alimentatie moet betalen, blijft uw ex-echtgenoot van u afhankelijk. Dat kan ongewenst zijn. Als dat zo is, kunt u de alimentatieverplichting (geheel of gedeeltelijk) afkopen. Dan betaalt u een groot bedrag ineens en bent u niet meer afhankelijk van elkaar.

Afkoop alimentatie

1. U kunt ineens een bedrag storten bij een verzekeringsmaatschappij als koopsom voor een lijfrente-uitkering voor uw ex-echtgenoot. Uw ex-echtgenoot krijgt de periodieke alimentatie dan van de verzekeringsmaatschappij. U kunt de koopsom ineens aftrekken in het jaar van betaling en uw ex-echtgenoot betaalt elk jaar belasting over de ontvangen uitkeringen.
2. U kunt een bedrag ineens betalen aan uw ex-echtgenoot als afkoop van uw alimentatie. Dit bedrag is bij u aftrekbaar en bij uw ex-echtgenoot ineens belast.

Afkoop van alimentatie is een vorm van persoonsgebonden aftrek. De persoonsgebonden aftrek wordt op een in de Wet Inkomstenbelasting 2001 voorgeschreven volgorde op het inkomen in mindering gebracht. De persoonsgebonden komt eerst in mindering op het inkomen in box 1 (tarief maximaal 52%), daarna op het inkomen in box 3 (vast tarief van 30%) en tenslotte op het inkomen in box 2 (vast tarief van 25%). Het inkomen in de betreffende box kan niet verder worden verminderd dan tot nihil. Voor zover de koopsom niet kan worden verrekend met het inkomen in het jaar van betaling, wordt het restant in dezelfde volgorde in de komende jaren verrekend.

Voorbeeld: verrekening koopsom alimentatie van 175.000

	Inkomen	Te verrekenen koopsom	Inkomen na (gedeeltelijke) verrekening koopsom	Tarief	Nog te verrekenen koopsom
Box 1 2004	75.000	75.000	0	-	100.000
Box 3 2004	10.000	10.000	0	-	90.000
Box 2 2004	10.000	10.000	0	-	80.000
Box 1 2005	85.000	80.000	5.000	Progressief (laag)	-
Box 3 2005	10.000	-	10.000	30% vast	-
Box 2 2005	10.000	-	10.000	25% vast	-

Als de afkoopsom hoger is dan uw inkomen in box 1 in het jaar van betaling, kunt u ook overwegen slechts een gedeelte van de alimentatie af te kopen. U koopt dan een zodanig deel af, dat uw inkomen in Box 1 na aftrek van de koopsom nihil bedraagt, eventueel rekening houdend met de heffingskortingen. In dat geval maakt u volledig gebruik van de mogelijkheid om de koopsom tegen het progressieve tarief te verrekenen. In het daaropvolgende jaar kunt u dan voor de resterende alimentatie opnieuw een afkoopsom betalen die weer verrekend wordt met het inkomen in Box 1.

Let op!

De afkoop- of lijfrentekoopsom uitsluitend aftrekbaar als u op het moment dat u deze betaalt, ook daadwerkelijk gescheiden bent. De afkoopsom is niet aftrekbaar als u 'slechts' duurzaam gescheiden leeft of gescheiden bent van tafel en bed.