



# FINANCIËEL & FISCAAL

## COLUMN

Gerbert Middelkoop

FFP RB



### Middeling van inkomen

We hebben in Nederland (nog steeds) te maken met een progressieve heffing van inkomstenbelasting. Naarmate het inkomen hoger is, is er meer belasting verschuldigd. Het motto hiervan is dat de brede schouders de grootste last kunnen dragen. Het toptarief van de inkomstenbelasting bedraagt daarbij 52% ingeval het inkomen meer bedraagt dan € 67.072. Tot een inkomen van afgerond € 20.000 is daarentegen een tarief van 36,55% verschuldigd. Het inkomen daartussen wordt belast met 40,8%.

U kunt zich voorstellen dat er schokeffecten kunnen ontstaan als er sprake is van sterk wisselende inkomsten over een reeks van jaren. Een en ander kan zich bijvoorbeeld voordoen bij (wisselende) inkomsten uit onderneming of werkzaamheden als freelancer. Maar ook als er bijvoorbeeld een eenmalig inkomen wordt genoten zoals een ontslagvergoeding. Verder zal het inkomen over de jaren kunnen fluctueren door bijvoorbeeld het stoppen met werken of juist het (weer) starten met werken.

Om ervoor te zorgen dat er niet onevenredig veel belasting is verschuldigd is er een zogenoemde middelingsregeling. Binnen deze regeling kan het sterk wisselend inkomen over drie jaar worden gemiddeld. Hiermee wordt de progressie in de heffing verminderd. De belasting die is verschuldigd over het gemiddelde inkomen wordt daarbij vergeleken met de eerder betaalde inkomstenbelasting over drie afzonderlijke jaren. Het verschil wordt onder verrekening van een drempelbedrag aan u terugbetaald.

*Om het belang van de regeling te verduidelijken geef ik een voorbeeld. Jan is 48 jaar en wordt na 30 jaar trouwe dienst bij zijn werkgever ontslagen. Gelukkig vindt Jan vlot na zijn ontslag weer een leuke nieuwe baan. Het inkomen is wel iets lager maar dat maakt hem niet veel uit omdat hij in het jaar van ontslag (2015) een belaste eenmalige ontslagvergoeding krijgt. Deze ontslagvergoeding gebruikt Jan na 2015 ter aanvulling op het lagere inkomen. Het inkomen bedraagt in 2015 € 120.000. In het jaar 2014 heeft hij een inkomen uit arbeid van € 33.000. Na zijn ontslag verdient Jan € 25.000. De middelingsteruggaaf bedraagt in deze situatie afgerond € 5.800.*

Het verzoek voor middeling kan worden gedaan binnen een periode van drie jaar nadat de definitieve aanslag inkomstenbelasting over het laatste jaar van het tijdvak van middeling definitief is vastgesteld. Het is dus wel zaak tijdig in actie te komen. Daarbij wordt de teruggaaf niet automatisch door de Belastingdienst berekend. U dient dus zelf een verzoek te doen waarbij dit verzoek moet worden onderbouwd met een middelingsberekening.

Omdat het inkomen van box 1 (inkomen uit werk en woning) wordt betrokken in de middelingsberekening is het ook denkbaar dat er voordeel is te behalen in het jaar dat u uw hypotheek heeft overgesloten tegen betaling van een flinke boeterente. Deze boete is doorgaans fiscaal aftrekbaar wat leidt tot een (eenmalig) lager inkomen.

Een andere situaties waar de middelingsregeling mogelijk nog uitkomst kan bieden is als er een korte periode (van een jaar of maximaal twee jaar) geen inkomen wordt genoten vanwege een sabbatical of opname van onbetaald verlof.

Middeling van inkomen levert doorgaans geen of minder voordeel op als in het tijdvak van drie jaar ook het jaar is opgenomen waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Een en ander wordt veroorzaakt doordat er vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd lagere belastingtarieven van toepassing zijn welke negatieve invloed hebben op de middelingsberekening.

### BENT U NOG GEEN ABONNEE?

**ONZE NIEUWE LEZERSACTIE IS GESTART!**  
met extra's

We kennen meerdere abonnementsmogelijkheden met aantrekkelijke extra's. Ook bij het (nu al) verlengen van uw abonnement kunt u daarvan gebruikmaken. Kijk op [www.50VitaalPlus.nl/abonnee-worden](http://www.50VitaalPlus.nl/abonnee-worden) en maak zelf uw keuze!

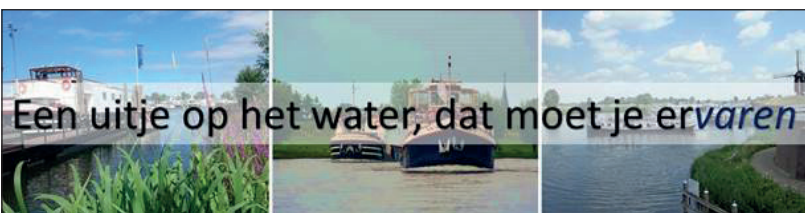
## WAARDEBON

# 20 % OP DE DAGKAART

GELDIG VOOR MAX. 5 PERSONEN



**WAARDEBON MEENEMEN,  
GELDIG IN 2017,  
MEER KORTINGEN NIET MOGELIJK!**



**Een uitje op het water, dat moet je ervaren**

**BEKIJK HET VAARPROGRAMMA VAN 2017!**

**Rondvaart Wiljo / Feestje op de Maas**

Postadres Grotestraat 217, 5151 BL Drunen  
Ligplaats Stadshaven-Molensteiger Heusden vesting

Tel. 0416 38 02 78 Boot 06 53 36 71 71  
info@rondvaartwiljo.nl  
www.rondvaartwiljo.nl

**LTadvies**  
FINANCIËLE EN FISCALE ADVISERING  
VOOR DE LANGE TERMIJN

gerbert@lt-advies.nl