

# Overhevelen van personen ten laste

Descendenten (kinderen, kleinkinderen ...), ascendenten (ouders, grootouders ...), zijverwanten tot de tweede graad (broers en zussen) of pleegouders van een belastingplichtige of van zijn echtgenoot, die deel uitmaken van hetzelfde gezin en geen bestaansmiddelen hebben die bepaalde grenzen overschrijden, zijn personen ten laste van die belastingplichtige. Als de belastingplichtige gehuwd of wettelijk samenwonend is, wordt de toeslag op de belastingvrije som aangerekend bij de echtgenoot met het hoogste belastbaar inkomen. Maar wanneer nog andere belastingplichtigen (bv. een broer en/of een ouder) deel uitmaken van dat gezin, mogen eventueel één of meer personen worden beschouwd als ten laste van die andere belastingplichtige die het meest tot hun onderhoud bijdraagt (art. 140 en 141 WIB).

Dit mag wanneer het samengetelde nettobedrag van de bestaansmiddelen van de belastingplichtige, van zijn echtgenoot en van de personen ten laste lager is dan zoveel maal € 2610 als het aantal personen waarvan de bestaansmiddelen zijn samengeteld (aantal personen ten laste plus één; en volgens de administratie plus de echtgenoot, zie Com. IB. nr. 136/42). Zoveel maal er de volle € 2610 te kort is, zoveel personen ten laste mag men extra overhevelen naar het andere belastingplichtige gezinslid die het meeste tot hun onderhoud bijdraagt (Ci.RH.331/558.747 van 24 september 2003). Daarbij speelt de voorwaarde van verwantschap tussen dat gezinslid en de persoon ten laste geen rol; het kan bijvoorbeeld best een verhouding 'neef tante' zijn. Het feit dat het andere gezinslid ongehuwd is en door overheveling een kind ten laste krijgt, wordt ook de de verhoogde toeslag voor 'alleenstaande' met kind ten laste toegekend.

## Voorbeeld 1

Een gezinshoofd heeft in 2006 uitsluitend werkloosheidsuitkeringen ontvangen: € 16 000. Zijn echtgenote had geen eigen bestaansmiddelen. Haar ongehuwde broer woont bij hen in en heeft een inkomen van € 30 000. Er zijn vier kinderen ten laste; de oudste verdiende in de vakantie € 1000. Eerst bepalen we de nettobestaansmiddelen van het 'fiscaal gezin': € 16 000 min 20% = € 12 800. Nettobestaanmiddelen oudste zoon € 1000 min € 360 = € 640. Totaal voor het gezin: € 12 800 + € 640 = € 13 440. Vervolgens bepalen we het aantal personen ten laste van het gezinshoofd, hierbij wordt de echtgenote meegeteld (gehandicapte kinderen tellen hierbij voor slechts één). De nettobestaansmiddelen van het gezin (€ 13 440) gedeeld door het aantal personen ten laste (4 kinderen + echtgenote) plus één is gelijk aan € 2240. Omdat dit quotiënt lager is dan het

minimum van € 2610 mag er een overheveling gebeuren naar de aangifte van de oom. Hoeveel kinderen kunnen er worden overgedragen naar de oom? Met voormelde € 13 440 heeft de belastingplichtige € 2610 bestaansmiddelen voor zichzelf en telkens € 2610 voor vier gezinsleden (bv. zijn echtgenote en drie kinderen). M.a.w. er zijn slechts voldoende bestaansmiddelen om in het onderhoud van de vader, in dat van zijn echtgenote en in dat van drie kinderen te voorzien. Er mag één kind worden overgeheveld naar de belastingplichtige oom. Maar is dat gunstig nu de staat een belastingkrediet verleent als de belastingvermindering voor kinderen ten laste niet kan worden benut? Dat krediet is wel beperkt tot € 360 per kind. Dus simuleren of we al dan niet een kind ten laste naar de oom overhevelen. Als het kind ten laste niet wordt overgeheveld naar de oom, wordt de belastingvrije som van het gezin verhoogd met € 11 770 (vier kinderen ten laste). Omdat het belastbaar inkomen (€ 16 000) lager is dan de totale belastingvrije som van € 23 650 (2 x € 5940 + € 11 770), blijft € 7650 fiscaal onbenut. Het gezin heeft in principe recht op een belastingvermindering van € 2377,50, maar ze komt niet van pas, dus wordt ze omgezet in een belastingkrediet.

**Voordeel: € 360 x 4 = € 1440.**

Als het kind wordt overgeheveld naar de oom, wordt de belastingvrije som van het gezin slechts verhoogd met € 7280 (drie kinderen ten laste). Omdat het belastbaar inkomen (€ 16 000) lager is dan de totale belastingvrije som van € 19 160 (2 x € 5940 + € 7280), blijft € 3160 fiscaal onbenut. Het gezin heeft in principe recht op een belastingvermindering van € 823,50 maar ze komt niet van pas, dus wordt ze omgezet in een belastingkrediet (3 x € 360 beperkt tot € 823,50). Door de overheveling van het kind ten laste, wordt het basisbedrag van de belastingvrije som van de oom (€ 5940) verhoogd met € 2520 (€ 1260 voor het overgeheveld kind ten laste en € 1260 voor de belastingplichtige die alleen wordt belast met kinderlast). Als gevolg krijgt de oom een extra belastingvermindering van € 688,50.

**Voordeel: € 823,50 + € 688,50 = € 1512.**

Voor kinderen ten laste van een alleenstaande belastingplichtige mogen de nettobestaansmiddelen niet hoger zijn dan € 3770 (€ 4780 voor een gehandicapt kind). Om die reden kan het bepalen van het aantal over te hevelen personen niet op dezelfde wijze gebeuren als in het voorbeeld hierboven (Com. IB, nr. 136/44). Hoe het aantal wordt bepaald, illustreren we aan de hand van een voorbeeld.