Middeling van inkomens

Een mogelijkheid die bijna slechts weinige mensen bekend is, is de zogenaamde middeling bij sterk wisselende inkomsten. Bij een sterk wisselend inkomen uit werk en woning (box 1), betaalt u in het algemeen gesteld meer belasting dan wanneer u gelijkmatig inkomen hebt. De middeling kan ervoor zorgen dat u minder belasting hoeft te betalen.

De meeste mensen hebben ieder jaar een vrijwel gelijkmatig inkomen. Maar dat kan anders zijn in het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt, of stopt met werken. Maar ook in het geval iemand is overleden. Veelal zal het inkomen vanaf dat jaar verschillen met de jaren daarvoor. Wellicht loont dan voor u de moeite om middeling aan te vragen. Uiteraard gelden er spelregels:

- Middeling geldt alleen voor de inkomsten in box 1, het belastbaar inkomen uit werk en woning.
- U kunt alleen middelen over een periode van 3 aaneengesloten kalenderjaren.
- U moet over deze periode in Nederland belasting hebben betaald.
- Deze periode mag geen overlap hebben met een eerdere periode van middeling.
- U moet uw verzoek om middeling doen binnen 36 maanden nadat de aanslag van het laatste jaar van de middelingsperiode onherroepelijk vaststaat. Een aanslag staat onherroepelijk vast als de termijn van 6 weken voor bezwaar, beroep, hoger beroep of cassatie is verstreken.
- U stuurt met uw verzoek om middeling een berekening mee van de door u berekende middeling.
- Een negatief inkomen wordt voor de middeling op € 0 gesteld.
- Het lagere tarief premie volksverzekeringen voor die AOW ontvangen blijft bij middeling buiten beschouwing. Men gaat uit van het tarief voor mensen die nog geen recht op AOW hebben.
- De eerste € 545 krijgt u helaas niet terug. Dat is de wettelijke drempel. Pas als het verschil tussen de verschuldigde belasting en de berekende belasting groter is dan € 545, komt u in aanmerking voor teruggaaf.

Een voorbeeld van een berekening bij middeling vindt u op de site van de Belastingdienst.