



Belastingdienst

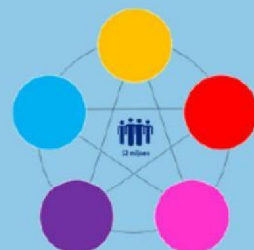
Werkinstructie Onjuiste toedeling - Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning Alle belastingjaren

Toezicht Particulieren

Versie 1.1 - Augustus 2025

Colofon

Medewerkers Toezicht Particulieren
onder regie van
Landelijke Regie Particulieren (LRP)
in samenwerking met
Belastingdienst/IV/IBS IH
Team Communicatie en Invoering



Inhoudsopgave

1	Inleiding	2
1.1	Stappenstructuur werkinstructie	2
1.2	Over deze versie	2
1.3	Coördinatie en beheer	2
2	Onjuiste toedeling eigen woning	4
2.1	Wat houdt de uitworp in?	4
2.1.1	<i>Uitgangspunten uitworp</i>	4
2.1.2	<i>Kenmerken uitworp</i>	4
2.2	Wat moet je doen om de uitworp te behandelen?	5
2.3	Hoofdregels	5
2.3.1	<i>Vormen fiscaal partnerschap en verdeling</i>	6
3	Behandelwijze kantoortoets	8
3.1	Stap 1: haal taakopdracht op uit 5.1.2i	8
3.1.1	<i>Stap 1a</i>	8
3.1.2	<i>Stap 1b</i>	8
3.2	Stap 2 tot en met 5	8
3.3	Stap 6: Beoordeel het uitgeworpen risico	8
3.3.1	<i>Stap 6a: Bedragen en verdeling controleren</i>	8
3.3.2	<i>Stap 6b:</i>	9
3.4	Stap 7 tot en met 12	10
Bijlage 1: Teksten 5.1.2i		11

1 Inleiding

Dit is de werkinstructie voor het behandelen van een aangifte met de uitwerpbewering H358/H359 'Onjuiste toedeling van het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning'. Deze werkinstructie is toepasbaar in de situatie:

- dat de aangifte van beide partners zijn uitgeworpen met de eerdergenoemde uitwerpbewering
- dat de aangifte van één van beide partners nog niet definitief is vastgesteld

De aangifte wordt voornamelijk met H358/H359 uitgeworpen, doordat partners niet gezamenlijk aangifte doen.

1.1 Stappenstructuur werkinstructie

De instructie bestaat uit verschillende stappen die je uitvoert als je een aangifte behandelt. De stappenstructuur is als volgt:

Stap(pen)	Doel en vindplaats
Stap 1 tot en met stap 5	De stappen beschrijven het ophalen en in behandeling nemen van een aangifte. Gebruik hiervoor de Generieke werkinstructie aanslagregeling
Stap 6	Deze stap beschrijft de inhoudelijke beoordeling en de behandeling van de aangifte met het aandachtsgebied 'Overige uitgaven' Gebruik hiervoor deze werkinstructie.
Stap 7 tot en met stap 12	De stappen beschrijven: - de communicatie met de belastingplichtige/gemachtigde - het vaststellen van een aangifte Gebruik hiervoor de Generieke werkinstructie aanslagregeling .

1.2 Over deze versie

Hoofdstuk/paragraaf	Datum	Wijziging
Bijlage 1	13-03-2025	Voorbeelden verwijderd en verwezen naar 5.1.2i teksten
Algemeen	11-06-2025	Verwerking uitgangspunten memo kennisgroep Verdeling artikel 2.17 van de Wet IB 2001

1.3 Coördinatie en beheer

Deze werkinstructie is geschreven aan de hand van de input van collega's die aan het betreffende werkproces werken. Het team Landelijke Regie Particulieren (LRP) coördineert de ontwikkeling van deze werkinstructie en beheert de centrale plaats waar de werkinstructies en procesplaten beschikbaar worden gesteld. Heb je suggesties, opmerkingen of tips? Neem dan contact op via de

[5.1.2i](#) [5.1.2i](#) [5.1.2i](#)



Applicaties en meer informatie

In deze werkinstructie vind je geen uitleg over hoe een applicatie werkt, bijvoorbeeld [5.1.2i](#) en [5.1.2i](#). Uitgangspunt is dat je weet hoe deze werken.

Informatie over de applicaties vind je op de site ICT Gebruikersondersteuning op Intranet, [Servicepunt](#), [ICT Gebruikersondersteuning](#).

Via het alfabet aan de rechterkant kun je zoeken naar de applicatie waarover je meer wilt weten.

2

Onjuiste toedeling eigen woning

In dit hoofdstuk vind je informatie over de uitwerpen H358 en H359.

2.1 Wat houdt de uitworp in?

Uitworp H358 / H359: *Onjuiste toedeling saldo inkomsten en aftrekposten (%%1) eigen woning tussen beide beschreven partners (belpl. (%%2), partner (%%3))?* (AR:4)

De aangifte wordt uitgeworpen als de uiteindelijke verdeling tussen de partners meer of minder is dan 100% van het saldo van inkomsten en aftrekposten eigen woning.

Het saldo van inkomsten en aftrekposten eigen woning is het eigenwoningforfait minus de op het voordeel drukkende aftrekbare kosten (art. 3.110 Wet IB 2001). Ook het voordeel uit kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning valt onder art. 3.110 Wet IB 2001 (art. 10bis.3 Wet IB 2001). Mocht dit in de aangifte zijn aangegeven, dan dient ook hiermee rekening te worden gehouden.

Fiscale partners kunnen het saldo naar eigen inzicht verdelen om zo tariefvoordeel te behalen, dit kan tot maximaal 100%.

Belastingplichtigen moeten wel het hele jaar fiscaal partner zijn; als belastingplichtigen een deel van het jaar fiscaal partners zijn, kunnen ze voor de verdeling kiezen voor het gehele jaar fiscaal partnerschap (bij keuze voor het gehele jaar fiscaal partnerschap kunnen fiscaal partners het saldo ook naar eigen inzicht verdelen).

Voorbeeld

Het saldo van inkomsten en aftrekposten eigen woning is € -/- 10.000

Partner 1 geeft na verdeling aan: € -/- 10.000

Partner 2 geeft na verdeling aan: € -/- 5.000

Samen is dit 150%, dus meer dan 100%. Daarom volgt een uitworp.

2.1.1 Uitgangspunten uitworp

Bij de uitworp gelden de volgende uitgangspunten:

- Er is een fiscaal partner en
- er is het hele jaar sprake van fiscaal partnerschap.

2.1.2 Kenmerken uitworp

- Bij de **H358** is het saldo van inkomsten en aftrekposten eigen woning bij partner 1 en partner 2 gelijk. Daar gaat het alleen bij de verdeling verkeerd.

Voorbeeld

Het saldo van inkomsten en aftrekposten eigen woning is € -/- 9.000

(€ -/- 11.000 aftrekbare kosten en € 2.000 eigenwoningforfait).

Beide partners geven dit ook op in de aangifte.

Zowel partner 1 als partner 2 geeft na verdeling € -/- 9.000 aan.

In totaal is dat € 18.000 en dus 200%. Daarom volgt de uitworp.

- Bij de **H359** is het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning bij partner 1 en partner 2 niet gelijk. Bijvoorbeeld omdat de ene partner geen eigenwoningforfait heeft ingevuld.

Voorbeeld

Het saldo van inkomsten en aftrekposten eigen woning is € -/- 9.000 (€ -/- 11.000 aftrekbare kosten en € 2.000 eigenwoningforfait).

Partner 1 geeft dit ook zo op in zijn aangifte, hij geeft na verdeling € -/-4.500 aan.

Partner 2 geeft € -/- 11.000 aan als aftrekbare kosten, en daarnaast de helft van het eigenwoningforfait, dus € 1.000, waardoor in de aangifte van partner 2 een saldo van inkomsten en aftrekposten eigen woning ontstaat van € -/- 10.000 (dit is dus onjuist).

Partner 2 geeft na de verdeling € -/- 5.000 aan, dit is dus € 500 teveel.

2.2

Wat moet je doen om de uitworp te behandelen?

- Controleer of bij zowel de belastingplichtige als de partner de bijtelling eigenwoningforfait voor 100% is ingevuld en de aftrekbare kosten bij beiden voor 100% zijn opgevoerd. Als ze het eigenwoningforfait en aftrekbare kosten verhoudingsgewijs hebben opgegeven in de aangifte, tel dan alles bij elkaar op en controleer of het totaal juist (100%) is.
- Pas, indien nodig, de verdeling tussen de partners aan, zodat het totaal van de aftrek bij de partners op 100% uitkomt.

Let op!

Het gaat bij de uitworpbehandeling **niet** om het beoordelen van de vraag of het een eigen woning betreft, of de kosten die in aftrek gebracht zijn wel terecht zijn en of de opgenomen waarde van de eigen woning klopt.

Alleen als je **zonder uitgebreid onderzoek** vanuit je professionaliteit kunt zien dat daarin iets niet juist is, dan kun je (eventueel in overleg met je begeleider) ervoor kiezen om ook die aspecten bij de aangiftebehandeling bij de belastingplichtige aan te kaarten.

Leg de onderbouwing van je keuze altijd goed vast in het behandelverslag. Zorg dat je bij een eventuele beoordeling van de rubriek 'Eigen woning' een weloverwogen en goed onderbouwd standpunt inneemt. Als er stukken aangeleverd worden, dan moet je deze meenemen in je beoordeling.

2.3

Hoofdregels

Op basis van de beknopte uitleg hieronder kun je het overgrote deel van de situaties beoordelen. Als je toch een situatie aantreft die niet gedekt is door deze uitleg, raadpleeg dan een VTA.

- Eigenwoningforfait: het voordeel uit eigen woning (voor de hoogte van het eigenwoningforfait klik je hier).
- Aftrekbare kosten eigen woning: de kosten die betrekking hebben op de eigenwoningschuld, zoals hypotheekrente en financieringskosten.
- Saldo eigen woning: het eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten eigen woning. Dit is de aftrekpost eigen woning die fiscale partners naar eigen inzicht kunnen verdelen (art. 3.110 Wet IB 2001).

2.3.1

Vormen fiscaal partnerschap en verdeling

De aftrekpost eigen woning is een gemeenschappelijk inkomensbestanddeel dat in het geval van fiscaal partnerschap voor onderlinge verdeling in aanmerking komt (art. 2.17, lid 2 Wet IB 2001). De volgende situaties zijn mogelijk:

Vorm fiscaal partnerschap	Verdeling aftrekpost eigen woning
Fiscaal partnerschap gedurende het hele jaar.	Men heeft een vrije keuze wie welk deel in aanmerking neemt, mits het totaal maar 100% is (art. 2.17 lid 2 en 5 Wet IB 2001). Kiezen partners geen verdeling, dan hebben zij ieder recht op een aftrek van 50% (art. 2.17 lid 3 Wet IB 2001). Dit geldt ook als een gemeenschappelijk inkomensbestanddeel vanwege een onjuiste toedeling van het saldo over beide partners tot een te hoog bedrag (meer dan 100%) in de aangifte wordt betrokken. Is sprake van deze laatste situatie en zijn de aangiften niet op hetzelfde moment ingediend, lees de onderstaande 'Let op!', goed door.
Fiscaal partnerschap gedurende deel van het jaar, waarbij beiden kiezen voor fiscaal partnerschap gedurende het gehele jaar (art. 2.17 lid 7 Wet IB 2001).	Men heeft een vrije keuze wie welk deel in aanmerking neemt, mits het totaal maar 100% is (art. 2.17 lid 2 en 5 Wet IB 2001). Kiezen partners geen verdeling, dan hebben zij ieder recht op een aftrek van 50% (art. 2.17 lid 3 Wet IB 2001). Dit geldt ook als een gemeenschappelijk inkomensbestanddeel vanwege een onjuiste toedeling van het saldo over beide partners tot een te hoog bedrag (meer dan 100%) in de aangifte wordt betrokken. Is sprake van deze laatste situatie en zijn de aangiften niet op hetzelfde moment ingediend, lees de onderstaande 'Let op!', goed door.
Fiscaal partnerschap gedurende deel van het jaar, waarbij beiden kiezen om niet gedurende het gehele jaar als fiscaal partner aangemerkt te worden.	Iedere partner heeft recht op een deel van de aftrekpost naar rato van hun eigendomsaandeel in de eigen woning (art. 2.17 lid 1 Wet IB 2001).

Let op!

Het komt geregeld voor dat partner 1 een aangifte indient en dat op een (veel) later moment ook partner 2 een aangifte indient. Als de verdeling in deze aangiften niet op elkaar aansluit, neem je contact op met beide partners om ze in de gelegenheid te stellen samen alsnog een keuze te maken voor een juiste verdeling.

Als belastingplichtigen het niet eens worden over de verdeling, is de hoofdregel voor deze situatie dat de aangifte die als eerste is ingediend, de verdeling bepaalt. Is de tijd tussen de twee ingediende aangiften gering, overleg dan met een begeleider of je hier eventueel een andere oplossing moet hanteren. Zo niet, dan is het afhankelijk van de situatie welke verdeling er tot stand moet komen.

Als eerste kan partner 2 aannemelijk maken dat de aangifte van partner 1 geen gezamenlijke keuze weergeeft. In dat geval wordt het saldo eigen woning 50/50 toegerekend. Alle feiten en omstandigheden van beide partners dienen bij de beoordeling te worden meegenomen.

Slaagt partner 2 erin dit aannemelijk te maken, maar is bij partner 1 al een aanslag opgelegd, dan moet onderzocht worden of bij partner 1 kan worden nagevorderd. Overleg met een begeleider hoe dit proces moet worden opgestart en of je de navordering zelf oplegt, of dat een collega dat doet. Dit is ook afhankelijk van afspraken die hierover op kantoor zijn gemaakt.

De eerste partner heeft 100% aan zichzelf toebedeeld
Aan de tweede partner kan geen aftrek eigen woning worden toegekend. Je corrigeert de aangifte op dit punt.

De eerste partner heeft minder dan 100% aan zichzelf toebedeeld
Als er in totaal minder dan 100% in aanmerking is genomen, moet het niet in de aanslag van de eerste partner opgenomen deel aan de tweede partner worden toegerekend. Het meerdere dient te worden gecorrigeerd.

Zie [deze memo](#) van de kennisgroep IB niet winst algemeen voor meer informatie.

3 Behandelwijze kantoortoets

Als belastingplichtigen het gehele jaar partners zijn, wordt het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning tussen belastingplichtigen verdeeld. De verdeling is 50/50, voor zover belastingplichtigen niet voor een andere onderlinge (juiste) verhouding hebben gekozen, tenzij een van de aangiften (veel) eerder is ingediend dan de ander (zie paragraaf 2.3.1).

Let op!

Het is belangrijk om bij het behandelen van de aangifte, indien mogelijk, beide partners tegelijk te beoordelen. Dit kan alleen als ook de aangifte van de partner in [5.1.2i](#) de status van 'UITWORP_BEHANDELEN' heeft.

Zorg dat je het behandelverslag aanmaakt op het moment dat je de aangifte in behandeling neemt.

3.1 Stap 1: haal taakopdracht op uit [5.1.2i](#)

Start [5.1.2i](#) en kies het BSN uit je eigen werkvoorraad.

3.1.1 Stap 1a

Controleer in [5.1.2i](#) of de aangifte van de fiscale partner op naam van een collega staat.

- Nee: neem via de mail contact op met de werkverdelers om de aangifte van de partner op jouw naam te laten zetten. Dit kan alleen als de status van de aangifte staat op: 'UITWORP_BEHANDELEN'.
- Ja: controleer in [5.1.2i](#) of de collega al begonnen is met de behandeling van de aangifte.
- De collega is nog niet begonnen: neem contact op met de werkverdelers om de aangifte van de partner op jouw naam te laten zetten. Breng de collega hiervan op de hoogte.
- De collega is al wel begonnen: neem contact op met de werkverdelers om jouw aangifte over te dragen aan de desbetreffende collega. Breng de collega hiervan op de hoogte.

Let op!

Raadpleeg klantbeeld of [5.1.2i](#) voor beide BSN's.

3.1.2 Stap 1b

Controleer in onze systemen of de opgegeven partner in [5.1.2i](#) de partner van de belastingplichtige is. Is sprake van (of gekozen voor) het gehele jaar fiscaal partnerschap?

- Nee: aangifte niet behandelen en terug sturen naar de werkverdelers.
- Ja: ga verder met stap 2.

3.2 Stap 2 tot en met 5

Gebruik voor stap 2 tot en met 5 de 'Werkinstructie Generiek Aanslagregeling' gebruiken. De werkinstructie vind je via de startpagina Inkomensheffing.

3.3 Stap 6: Beoordeel het uitgeworpen risico

Beoordeel de aangifte met behulp van de (contra)informatie die je ter beschikking staat in de diverse systemen en beoordeel of de aangifte zich voor passend contact leent. Begin met stap 6a.

3.3.1 Stap 6a: Bedragen en verdeling controleren

In deze stap controleer je of de bedragen 'Totaal Inkomen eigen woning' en 'Totaal Aftrekposten eigen woning' bij beide partners gelijk zijn. Ook controleer

je of het 'Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning' goed (samen 100%) verdeeld is.

Ga als volgt te werk:

1. Open de heffingsgrondslagen in [5.1.2f](#) Raadplegen, selecteer de rubriek 'Definitieve aangifte' en klik op 'Verder'.

Keuze Heffingszaak								
Jaar	Soort	Middel	Startdatum ...	Kenmerk	Conv...	Pen/AV	Ontstaanswijze	Ambts...
2014		IB/PV	25-04-2015	Voorlopige aanslag BIN			AVA	JA
2014	Definitieve aangifte	IB/PV	25-04-2015	Definitieve aanslag BIN			AVA	NEE
2014		ZWW	25-04-2015	Voorlopige aanslag BIN			AVA	JA
2014	Definitieve aangifte	ZWW	24-04-2015	Definitieve aanslag BIN				NEE

2. Selecteer de rubriek 'Eigen woning' en klik op 'Inclusief partner'. Zie het volgende venster:

Keuze heffingsgrondslagen secties

☐ Alle secties selecteren

Nummer	Omschrijving
1	Ondertekening en persoonlijke gegevens
12	Loon of uitkering Ziekewet
21	Eigen woning
26	Betalde premies voor inkomensvoorzieningen
33	Kosten levensonderhoud kinderen < 21
34	Uitgaven voor specifieke zorgkosten
36	Studiekosten en andere scholingsuitgaven
39	Giften
43	Levensloopverlofkorting
57	Berekening Verzeamelinkomen
58	Verzeamel- en drempelink. bijl. volgens ingediende aangifte
59	Overzicht drempelinkomen partner
60	Bijz. elem. / algemeen

Keuze vaststelling

☐ Aangegeven
☒ Voorvastgesteld
☐ Vastgesteld
☐ Alle vaststellingen

Terug
Jaaroverzicht
Inclusief partner

3. Bekijk wat het 'Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning' is.

Totaal huurwaarde eigen woning(en) hoofdverblijf	1.785	1.785
Belastb. deel uitk. kapverz., spaarrekl. of beleggingsrecht EW		
Inkomsten uit tijdelijke verhuur eigen woning		
Totaal inkomsten eigen woning	1.785	1.785
Aftrekbare rente	20.114	20.114
Financieringskosten eigen woning		
Periodieke bet. erfpacht, opstal en beklemming EW		
Rente reitschuld vervreemde eigen woning		
Totaal aftrekposten eigen woning	20.114	20.114
Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning	-18.329	-18.329
Aandeel aangever in inkomsten eigen woning	-18.329	-1.512
Deel van totaal inkomsten eigen woning toerekenen aan uzelf	1.785	147
Deel van tot. aftrekl. uit eigen woning toerekenen aan uzelf	20.114	1.669

4. Bekijk of het bedrag bij 'Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning' onder het kopje 'Aandeel aangever in inkomsten eigen woning' voor 100% is verdeeld of is aangegeven tussen de partners.

Let op!

Bij verandering van 'Aandeel aangever' moet je ook de geel omkaderde rubrieken handmatig aanpassen.

5. Bepaal of het 'Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning' voor 100% (en dus juist) verdeeld is.
 - Ja: leg de aanslag conform aangifte op. Ga naar stap 7a.
 - Nee: ga naar [stap 6b](#).

3.3.2

Stap 6b:

Er zijn verschillende voorbeeldsituaties mogelijk:

1. De fiscale partners geven beiden 100% van het saldo op (totaal 200%).

2. De fiscale partners geven samen meer dan 100% van het saldo aan.
Bijvoorbeeld: de belastingplichtige geeft 80% aan en de fiscale partner 40%.
Het totaal is dan 120%.
3. De fiscale partners geven helemaal geen verdeling aan.
4. De fiscale partners geven samen minder dan 100% van het saldo aan.

In beginsel dienen belastingplichtigen voor een verdeling te kiezen. Neem contact met ze op en vraag ze de door hun gewenste verdeling kenbaar te maken door een verklaring in te dienen die door hen beiden ondertekend is. Belastingplichtigen bij wie wij, tegen hun zin, 50/50 verdelen, tekenen vaak bezwaar en beroep aan. **Span je dus in belastingplichtigen gezamenlijk een keuze te laten maken.**

Indien dit onmogelijk is, doe dan het volgende in bovenstaande voorbeeldsituaties:

- 1, 2 en 3: Corrigeer het saldo eigen woning naar een verdeling van 50/50, tenzij een van de aangiften (veel) eerder is ingediend dan de ander (zie paragraaf 2.3.1).
- 4: Corrigeer het deel van het saldo eigen woning dat belastingplichtigen niet hebben aangegeven naar een verdeling van 50/50, tenzij een van de aangiften (veel) eerder is ingediend dan de ander (zie paragraaf 2.3.1).

Neem bij twijfel of bij bijzondere gevallen contact op met je begeleider of de vaktechnische lijn. Doe dit ook als bij 1 van beide partners mogelijk moet worden nagevorderd.

Ga naar stap 7b van de [generieke werkinstructie aanslagregeling](#).

Het correctiebeleid vind je op [deze intranetpagina van Formeel Recht](#).

Ga naar stap 7 en houd hierbij het volgende aan:

- Geef aan dat je de toedeling van het saldo eigen woning in de aangifte van de belastingplichtige wil gaan corrigeren naar 50%.

3.4

Stap 7 tot en met 12

Voor het uitvoeren van stap 7 tot en met 12 moet je de '[Generieke werkinstructie aanslagregeling](#)' gebruiken via de [startpagina Inkomensheffing](#)

Bijlage 1: Teksten 5.1.2i

Deze voorbeeldteksten uit 5.1.2i gebruik je in de communicatie met de belastingplichtige. Je hebt ze nodig bij stap 7 (zie de '[Generieke werkinstructie aanslagregeling](#)').

De volgende situaties kunnen zich voordoen:

- Belastingplichtige en fiscale partner geven meer dan 100% aan
- Belastingplichtig en fiscale partner geven minder dan 100% aan

Je dient uit te vragen om welke verdeling belastingplichtige en fiscale partner verzoeken om tot een 100% verdeling te komen. Deze verklaring moet door beide partners worden ondertekend.

Correctiebrieven uit 5.1.2i

Je kunt de volgende correctiebrieven uit 5.1.2i gebruiken:

- EWAE: verdeling leidt na vraag niet tot 100% aftrek, wettelijke 50/50 verdeling
- EWFB: wel fiscale partner, verdeling 50/50