

Financiële gevolgen van de transitievergoeding

De transitievergoeding, ontslagvergoeding, gouden handdruk of hoe u het ook noemt, hebt u op uw rekening gekregen. U had liever uw baan gehouden, maar goed. Daar viel niets aan te doen. Een fijn bedrag op uw rekening. Daar bent u natuurlijk blij mee. Maar wat heel veel mensen vergeten, is dat zo'n vergoeding consequenties heeft op andere terreinen.

Gevolgen inkomstenbelastingen

In het jaar van uitbetaling wordt uw belastbaar inkomen veel hoger. Dit betekent dat u met uw inkomen in de 2^e of 3^e schijf van de belastingtarieven terecht kunt komen. En dan betaalt u meer belasting. Hierdoor kan het gebeuren dat u een te betalen aanslag inkomstenbelasting krijgt over het jaar dat u de transitievergoeding heeft ontvangen. Dan krijgt zo'n vergoeding toch een naar staartje.

Oplossing voor dat vervelende staartje

Hier is gelukkig een oplossing voor. U kunt namelijk aan de belastingdienst vragen om het eenmalige hogere inkomen uit te smeren over 3 jaar. Dit kan wel pas als er een definitieve aanslag ligt over de jaren die u wilt middelen. Om het duidelijk te maken, hierbij een voorbeeld: stel u krijgt in 2017 een ontslagvergoeding van € 20.000,-. Daarnaast had u nog inkomen uit loon en WW ten bedrage van € 25.000,-. Uw totale belastbare inkomen over 2017 is dan € 45.000,-. Hierdoor komt u tot in de 3^e belastingschijf waardoor u meer belasting betaalt. Uw inkomen in 2015 en 2016 was € 18.000,-. U telt dan de inkomens van deze 3 jaren op en deelt het door 3. Dus € 61.000,- : 3 = € 20.333,- per jaar. U valt dan over elk jaar in het 2^e tarief. Dat scheelt in de kosten.

Toeslagen

Waar een eenmalig hoger inkomen ook nadelig kan uitpakken, is bij toeslagen. Het kan zijn dat u bijvoorbeeld het recht op huurtoeslag over het hele jaar verliest, als u door de ontslagvergoeding boven de grens komt waarop u nog recht heeft op toeslag. U kunt dit niet met middeling (zie boven) voorkomen. Een gewijzigd belastbaar inkomen door middeling wordt niet in aanmerking genomen bij het bepalen van het recht op toeslag.

En wat als het jaar voorbij is? En u zet het op uw spaarrekening? Dan krijgt u wellicht te maken met vermogensbelasting. Al met al moet u soms best even rekenen om te kijken wat alle consequenties zijn van het ontvangen van een transitievergoeding. Wij kunnen samen met u uw situatie doornemen om te kijken wat wijsheid is.