

belastingvermindering voor één energiebesparende investering aan uw woning spreiden over vier jaar

Het was al mogelijk om de betalingen van de energiebesparende investeringen te optimaliseren door deze te spreiden in de tijd. Dat werd door de fiscus toegestaan, hoewel daar geen wettelijke basis voor bestond. Op die manier kon u voor één investering gedurende twee of drie opeenvolgende jaren het belastingvoordeel krijgen. De regering heeft beslist om de spreiding op een wettelijke manier te regelen. Het komt er op neer dat de belastingvermindering voor één energiebesparende investering aan uw woning over vier jaar kan worden gespreid. Voorwaarde is wel dat de woning meer dan vijf jaar in gebruik is. Stel, u hebt in 2009 zonnepanelen laten plaatsen op uw (minstens vijf jaar oude) woning. De werken, uitgevoerd door een geregistreerde aannemer, bedragen 20.000 EUR (btw inbegrepen). U krijgt daarvoor een fiscaal voordeel van 40 % of 8000 EUR. Voor 2009 is uw belastingvermindering gelijk aan het maximum van 3600 EUR. U mag het surplus van de belastingvermindering, of 4400 EUR, overdragen naar 2010. Voor 2010 geldt er weer een maximum van (te indexeren) 3600 EUR. De laatste schijf van 800 EUR kan dan in 2011 in mindering worden gebracht. In ons voorbeeld gebeurt de spreiding over drie jaar. Als het factuurbedrag van de werken meer dan 27.000 EUR zou bedragen, hebt u de spreiding over het maximum van vier jaar nodig. Voor alle duidelijkheid, voor een woning die meer dan vijf jaar in gebruik is, is het niet nodig dat u de betaling van de werken spreidt. U kunt dus alles in één keer betalen en de totale belastingvermindering spreiden over maximaal vier jaar.

Als u bij de bank een lening afsluit tussen 1 januari 2009 en 31 december 2011 om een energiebesparende investering te financieren, dan krijgt u daarvoor een interestbonificatie van 1,5 %. Als u bijvoorbeeld leent aan een interest van 4,5 %, dan zult u maar 3 % interest moeten betalen. Op welke manier deze bonificatie precies zal worden toegepast, moet nog worden uitgewerkt in een Koninklijk Besluit. Goed om weten, is dat een lening voor energiebesparende investeringen die betrekking hebben op uw eigen en enige woning in ieder geval in aanmerking komt voor de woonbonus. Dat betekent dat de betaalde interesten en kapitaalaflossingen aftrekbaar zijn ten belope van 2770 EUR per kredietnemer.

Het surplus van de interesten dat niet in aanmerking komt voor de interestbonificatie en dat werkelijk wordt betaald, de 3 % in ons voorbeeld, komt in aanmerking voor een belastingvermindering van 40 %. Let wel, dit voordeel kan niet worden gecombineerd met de woonbonus.

Stel, u bent getrouwd of u woont wettelijk samen en u laat energiebesparende werken uitvoeren aan een woning die alleen uw eigendom is. Uw belastbare inkomen op jaarbasis is gelijk aan 30.000 EUR, dat van uw partner aan 20.000 EUR. Hoe wordt de belastingvermindering voor die energiebesparende investering dan verdeeld? Tot en met inkomstenjaar 2008 was het zo dat de belastingvermindering moest worden omgedeeld in functie van het aandeel van elke echtgenoot / wettelijk samenwonende partner in het kadastraal inkomen van de woning waaraan de energiebesparende werken werden uitgevoerd. Als de echtgenoten / wettelijk samenwonende partners elk voor de helft eigenaar zijn, dan hebben ze op die manier elk recht op 50 % van de belastingvermindering. Als de woning eigendom is van één echtgenoot/wettelijk samenwonende partner, zoals in ons voorbeeld, dan moet deze de volledige belastingvermindering toepassen. Vanaf inkomstenjaar 2009 komt hierin verandering. De verdeling van de belastingvermindering voor energiebesparende investeringen gebeurt voortaan in functie van het belastbare inkomen van elke echtgenoot / wettelijk samenwonende partner ten opzichte van de som van de belastbare inkomsten van de beide echtgenoten / wettelijk samenwonende partners. Er wordt dus niet meer gekeken naar de eigendomsverhouding. Toegepast op ons voorbeeld betekent dit dat u drie vijfde (30.000/50.000) van de belastingvermindering krijgt en uw partner twee vijfde.