

Vier eindejaarstips voor je spaargeld

Voor je het weet, is het 2020. Hoog tijd om te onderzoeken of je jouw spaargeld handig kunt inzetten om fiscaal voordeel te behalen. Wij hebben vier tips voor je verzameld.



De fiscus beschouwt spaargeld en beleggingen als vermogen en heft er belasting over. Gelukkig geldt dat in 2020 niet voor de eerste € 30.846. Heb je meer dan dit bedrag, dan moet je wel belasting betalen. En dat vindt niemand leuk!

Tip 1: Grote uitgaven nog in 2019 plannen

Heb je per fiscale partner meer dan € 30.846 spaargeld en moet je binnenkort een grote uitgave doen? Dan is het slim om het geld nog in 2019 uit te geven. Zo voorkom je dat je over dat bedrag belasting moet betalen.

Tip 2: Bereken je jaarruimte en spaar voor je pensioen

Als je een aantoonbaar pensioentekort hebt, kun je een deel van je spaargeld belastingvrij overhevelen naar een pensioenvoorziening. Een (uitgestelde) lijfrente is daar een voorbeeld van. Het bedrag dat je hiervoor belastingvrij kunt gebruiken, heet de jaarruimte.

Had je in de afgelopen jaren ook al een pensioentekort en heb je hier nooit iets aan gedaan? Dan mag je de jaarruimte van de afgelopen zeven jaar gebruiken. Maar let op: om voor belastingvoordeel in aanmerking te komen, moet je het geld vóór 2020 inleggen.

Tip 3: Schenken om erfbelasting te voorkomen

Als je vermogen wilt overhevelen naar je (klein)kinderen, kun je een deel ervan nu alvast schenken. Als je binnen de [vrijstellingsbedragen](#) blijft, hoeven de ontvangers hierover geen belasting te betalen. Op die manier kun je dus op een fiscaalvriendelijke wijze vermogen doorsluizen. En je hoeft zelf minder belasting te betalen.

Tip 4: Partneralimentatie afkopen

In 2019 mag je de door jou betaalde partneralimentatie nog aftrekken tegen het toptarief. Als je een hoog inkomen hebt, is dat maximaal 51,75%. Dat verandert in 2020. Dan mag je betaalde partneralimentatie nog tegen maximaal 46% aftrekken. Dit percentage wordt verder afgebouwd tot de effectieve aftrek in 2023 nog maar 37,05% bedraagt.

Meer weten?

Heb je een vraag over dit bericht of meer weten over financieel advies? dan gerust contact met me op.

R. Rietbergen

RBG Assurantiën BV
Colonnade 52
2134AJ HOOFDDORP

☎ 0252-681460

[Stuur mij een mail](#)



Erkend Financieel Adviseur

R. Rietbergen is een Erkend Financieel Adviseur. Dit biedt extra zekerheid.

- ✓ Specialist in de woningfinanciering
- ✓ Kijkt verder dan jouw hypotheek
- ✓ Bewezen deskundig
- ✓ Altijd up-to-date
- ✓ Integer en persoonlijk
- ✓ Creëert overzicht en inzicht
- ✓ Houdt zich aan de beroepscode

Als je inkomstenbelasting in de hoogste schijf betaalt, is het dus fiscaal interessant om jouw alimentatieverplichting nog dit jaar af te kopen. De afkoopsom is immers ook aftrekbaar en zo profiteer je in 2019 nog van het toptarief.

Vraag het de expert

Vaak is het verstandig om met een expert te overleggen voordat je grote veranderingen aanbrengt in de manier waarop je jouw vermogen verdeelt. Als Erkend Financieel Adviseur help ik je er graag bij. Ik kijk verder dan eenmalig voordeel, wijs je op alternatieven en neem ook de langere termijn mee in het plaatje. Zo krijg jij inzicht en overzicht, zodat je beslissingen kunt nemen die het beste bij je passen.

LevenWonen.nl is een initiatief van de Stichting Erkend Hypotheekadviseur.