

GOUDEN TIPS VOOR 2015

Het begin van het nieuwe jaar is een goed moment om uw geldzaken eens kritisch tegen het licht te houden. Met onze 15 tips wordt het een fluitje van een cent om honderden euro's te besparen. En soms nog méér!

1 Ga voor de hoogste rente

De rente op spaarrekeningen is historisch laag, maar er zijn nog steeds aanzienlijke rentever schillen tussen de banken. Bij een vermogen van € 50.000 kan het zo € 500 rente per jaar schelen. Kijk daarom goed of u uw spaargeld niet beter elders of op een andere rekening bij dezelfde bank kunt onderbrengen. Maar vergeet niet eerst de voorwaarden goed door te lezen voordat u een andere spaarrekening opent.

▷ *Download ons memorandum 'Veilig sparen met de hoogste rente' op www.fiscalert.nl > downloads. Een overzicht van de actuele rentetarieven vindt u bijvoorbeeld op www.spaarinformatie.nl. En check op de internetsite van De Nederlandsche Bank (www.dnb.nl) of de spaarbank waar u uw geld wilt onderbrengen onder het depositogarantiestelsel valt. U kunt ook bel len: 0800-0201068 (gratis).*

2 Verzeker niet méér dan goed voor u is

Als je risico's afdekt die je zelf kunt dragen,

ben je een dief van je eigen portemonnee. Dat geldt ook als je overbodige verzekeringen afsluit. Toch gebeurt dit vaak. We hebben vaak schadeverzekeringen die elkaar — op punten of integraal — overlappen. Dat is helemaal zonde van het geld, want dan betaal je dubbel voor de dekking, terwijl je bij daadwerkelijke schade nooit dubbel krijgt uitgekeerd. Schrap overbodige verzekeringen: pak uw polissen en maak een lijst van alle zaken waarvoor u verzekerd bent. Zo krijgt u niet alleen een beter overzicht, u kunt nu precies bepalen wat u nog wilt verzekeren. Het loont!

▷ *Vergelijkingssites als www.independer.nl, www.verzekeringssite.nl en www.consumentenbond.nl zijn goede instrumenten ter oriëntatie, om te vergelijken en ook om af te sluiten. De uitkomsten kunnen per site verschillen, omdat soms met aanbieders afspraken worden gemaakt. Ook verschillen de administratie- en afsluitkosten. Bezoek daarom altijd meerdere vergelijkingssites en raadpleeg ook de sites van de verzekeraars zelf.*

3 Beleggers: let op de kosten!

Er zijn bij beleggen altijd — al dan niet verborgen — kosten, zoals aan- en verkoopkosten en beheerkosten. Omdat kosten een grote invloed hebben op het uiteindelijke rendement, zouden beleggers daar extra alert op moeten zijn. Ons advies: hou het eenvoudig, overzichtelijk en goedkoop. Overweeg te beleggen via indexfondsen en trackers (ETF's). Ze zijn niet alleen transparant, ze hebben een goede spreiding én ze zijn relatief goedkoop.



Online beleggen is het goedkoopst, maar er zijn forse prijsverschillen tussen online-brokers. De tarieven vergelijkt u op www.brokertarieven.nl

4 Weet wat u geeft!

Veel mensen weten niet precies wat ze aan welke goede doelen geven. Januari is een goede maand om eens te kijken of u bepaalde instellingen nog steeds — of nog steeds met hetzelfde bedrag — wilt blijven steunen. Geeft u ieder jaar aan dezelfde goede doelen? Overweeg dat dan periodiek te doen.


Dat is fiscaal een stuk aantrekkelijker, omdat voor u dan geen drempel of maximum geldt. Dat scheelt behoorlijk op de aftrekposten. Lees ook het artikel 'Haal het maximale uit uw giften' (Fisc Alert april 2014, jrg 20 nr 4, p.16-17, online op www.fiscalert.nl > fiscaal).

▷ **Tot 2014 was er een wettelijke verplichting om periodieke giften per notariële akte af te handelen. Sinds 2014 kan dat ook met een onderhandse (niet-notariële) overeenkomst, als deze aan een aantal eisen voldoet. Op www.fiscalert.nl > downloads staat zo'n overeenkomst.**

5 Plan uw lijfrente(s)

Veel mensen die in de jaren 80 of begin jaren 90 een koopsom- of lijfrentepolis hebben gesloten, hebben nu of krijgen binnenkort te maken met vrijvallend lijfrentekapitaal. Maar wist u dat u, door de lijfrente-uitkeringen fiscaal slim te plannen, behoorlijk veel geld kunt besparen? Doe als volgt:


1. maak een overzicht van uw bruto inkomen per kalenderjaar (maak daarbij onderscheid tussen de periode vóór en ná uw AOW-gerechtigde leeftijd)
2. gebruik de belastingtarieven (op www.fiscalert.nl > downloads)
3. schrijf achter elk kalenderjaar in welk toptarief u valt (zonder te kijken naar de lijfrente-uitkering)
4. kijk in welke jaren uw toptarief het laagst is; plan uw lijfrente-uitkeringen in die jaren

 **Krijgt u op dit moment al lijfrentetermijnen uitgekeerd, dan kunt u de uitkeringsperiode niet meer wijzigen.**

6 Let op AOW-partnertoeslag

Hebt u vóór 2015 de 65-jarige leeftijd bereikt en was u vóór 1 januari 2015 gehuwd of samenwonend met iemand die nog geen recht heeft op AOW, dan komt u voor partnertoeslag in aanmerking. Maar pas op: stijgt het inkomen van uw partner na 2014 dusdanig dat u geen recht meer heeft op AOW-partnertoeslag (de berekening is te

vinden op www.svb.nl), dan stopt de toeslag in principe voorgoed. Dit geldt vanaf 1 januari 2015 als u bent geboren vóór 1 november 1949. Bent u geboren in november of december 1949, dan vervalt de toeslag definitief als het inkomen van de partner vanaf februari 2015 respectievelijk maart 2015 te hoog wordt. Alléén als de toeslag is gestopt omdat uw partner incidentele inkomsten had, komt u mogelijk opnieuw in aanmerking voor partnertoeslag. Een goede reden dus om het inkomen van uw partner in de gaten te houden en waar nodig te 'plannen'.

 **Bent u geboren vóór november 1949 en ontving u in december al geen toeslag (meer), dan is uw recht op partnertoeslag definitief vervallen.**

▷ **Meer informatie op www.svb.nl en in het artikel 'AOW update' (FiscAlert oktober 2014, jrg 20 nr 8, p.26, online op www.fiscalert.nl > pensioen).**

7 Woekerpolis? Kom in actie!

In Nederland lopen naar schatting nog ruim 3 miljoen woekerpolissen. Daarvan zijn er nog zo'n 250.000 zogenaamde 'leeglooppolissen': ze bouwen niets op omdat alle winst wordt 'opgegeten' door het product. Het zou een goede zaak zijn als de verzekeraars door de politiek verplicht werden om alle woekerpolissen om te zetten in een goedkoper alternatief. Helaas is dat (nog niet) zo en ligt het initiatief bij de houder van de woekerpolis, die in de regel door de bomen het bos niet meer ziet en zijn kop liever in het zand steekt. Dat kost heel veel geld waardoor onvoldoende vermogensopbouw voor bijvoorbeeld de aflossing van de hypotheek plaatsvindt. Daarom roepen wij u op: heeft u een echte woekerpolis, kom dan snel in actie. Hoe eerder u dat doet, des te sneller kunt u profiteren van de betere voorwaarden.

▷ **Meer informatie op www.afm.nl / kominactie en op www.fiscalert.nl, zoeken op 'woekerpolis'.**


8 Verbouw voor 6%

Het BTW-tarief op arbeidskosten voor renovatie en herstel van woningen is tijdelijk verlaagd van 21% naar 6%. Dat wil zeggen: als de woning in kwestie langer dan twee jaar geleden als zodanig in gebruik is genomen. Het maakt niet uit of het uw eigen woning betreft (box 1) of een tweede woning die permanent bewoond mag worden (box 3). Het lagere BTW-tarief van 6% geldt voor werkzaamheden die uiterlijk 30 juni 2015 zijn afgerond. U heeft dus nog een paar maanden om de verbouwing te laten uitvoeren. Op deelfacturen moet het BTW-tarief worden toegepast dat geldt op de datum waarop alle werkzaamheden zijn opgeleverd.

▷ **Meer informatie over het lage BTW-tarief voor verbouwingen is te vinden in ons artikel 'Voordelig verbouwen' (FiscAlert mei 2013, jrg 19 nr 5, p.18-19, online op www.fiscalert.nl > huis & hypotheek).**

9 Profiteer van de lage rente

Gezien de huidige, historisch lage rentestand betalen veel mensen eigenlijk te veel hypotheekrente. Het kan zinvol zijn om de hypotheekrente opnieuw vast te zetten bij uw eigen bank. Waarschijnlijk betaalt u dan wel boeterente. U kunt ook naar een andere bank, maar doe dat niet zomaar: met het oversluiten van een hypotheek zijn kosten gemoeid, zoals notariële kosten, taxatiekosten en advieskosten. Al deze kosten moet u binnen enkele jaren kunnen 'terugverdienen' met de lagere maandlasten, anders heeft opnieuw vastzetten van de rente of oversluiten geen zin. Raadpleeg dus vooraf altijd een hypotheekadviseur.

 **Een lagere hypotheekrente kan onvoordelig uitpakken bij een (banksparhypotheek), zeker als u ook nog boeterente moet betalen. Win dus altijd van tevoren deskundig advies in!**

▷ **Meer informatie in het artikel 'Profiteer van de lage rente' (FiscAlert oktober 2013, jrg 19 nr 8, p.22-23, online op www.fiscalert.nl > huis & hypotheek).**



10 Richt een familiebank op

Voor starters op de woningmarkt is het nog steeds niet makkelijk om een betaalbare woning te vinden. Heeft u spaargeld 'over', dan kunt u een kind financieel ondersteunen bij de aanschaf van een huis. De verhoogde schenkingsvrijstelling van (maximaal) € 100.000 is wegens succes helaas niet verlengd. Gelukkig is er nog de mogelijkheid van de familiebank. De familiebanklening is in veel gevallen fiscaal en dus ook financieel een stuk voordeliger dan schenken: u ontvangt een hoge rente op uw geld, het kost uw kind niets extra en de fiscus betaalt mee!

▷ De familiebank werkt optimaal als de lening betrekking heeft op de aanschaf of verbouwing van de eigen woning of de aflossing van een andere eigenwoning-schuld. Meer informatie op www.fiscalert.nl, zoeken op 'familiebank'.

11 Leen van uw minderjarige kind(eren)

Wanneer ouders lenen van hun minderjarige kind(eren) voor aflossing van (een deel van) de hypotheek voor hun eigen woning, mogen ze de aan hun kind(eren) betaalde rente aftrekken. Het kind krijgt zo een veel hogere rente op het spaarbedrag dan hij van de bank zou krijgen!

LET OP *Zolang uw kind minderjarig is, moet u de vordering van uw kind in uw eigen box 3 meenemen (overigens geldt dat ook voor het spaargeld van uw kind, dus door de lening verandert er per saldo niets). Zodra uw kind meerderjarig is, moet het zelf de vordering in de aangifte meenemen.*

12 Stort bij op uw (bank-) spaarhypotheek

Heeft u een (bank)spaarhypotheek? Kijk dan eens of u 'extra' kunt sparen tegen een zeer aantrekkelijke rente. U kunt namelijk, onder voorwaarden, extra inleggen in de bijbehorende kapitaalverzekering of op de speciale aan de hypotheek gekoppelde spaarrekening. De rente is — in de regel — even hoog als de hypotheekrente die u betaalt. Stel, u betaalt nu

5,25% voor tien jaar vast en de rentevastperiode loopt nog vier jaar. Een extra storting levert dan de komende vier jaar 5,25% per jaar op. Bovendien valt het bijgespaarde bedrag buiten de vermogensrendementsheffing in box 3 van 1,2%, dus u verdient vijf keer zoveel ten opzichte van de huidige rente!



Is het eindkapitaal gegarandeerd, dan is het fiscaal toegestaan extra te storten, op voorwaarde dat het eindkapitaal niet hoger wordt. Bovendien mag de hoogste jaarstorting niet groter zijn dan tienmaal de laagste jaarstorting. Stort daarom nooit zomaar bij, maar vraag altijd vooraf eerst een berekening van de maximaal toegestane storting aan uw bank/verzekeraar/tussenpersoon of hypotheekadviseur.

13 Cash uw hypotheekpolis

Heeft u een 'oude' spaar- of levenhypotheek (van vóór 15 september 1999) die binnenkort tot uitkering komt? En valt de polis in box 3? Kijk dan eens of u de uitkering kunt 'cashen'. U kunt met deze polissen namelijk in beginsel doen wat u wilt: eerder stoppen met werken, uw pensioen aanvullen, er dure consumptieve kredieten mee aflossen of beleggen. De hypotheek blijft dan in stand en kan worden omgezet in een aflossingsvrije hypotheek. En de hypotheekrente blijft gewoon aftrekbaar tot 1 januari 2031. Bespreek de mogelijkheden eens met uw bank of hypotheekadviseur.



Er wordt voor de beoordeling van de mogelijkheden niet alleen naar de overwaarde van uw woning gekeken, maar ook naar uw huidige en toekomstige inkomen.

14 Overweeg afkoop levenslooptegoed

Heeft u uw levenslooptegoed nog niet laten uitkeren of bouwt u nog levenslooptegoed op? Als u het gehele tegoed in 2015 afkoopt, blijft 20% van de waarde (ijkpunt 31 december 2013) onbelast. Over de resterende 80% moet het normale inkomstenbelastingtarief betaald

worden. Het kan daarom aantrekkelijk zijn om in 2015 het levenslooptegoed af te kopen. Of dat voor u gunstig is, hangt af van uw persoonlijke situatie en uw huidige en toekomstige fiscale plaatje. Doet u niets, of gaat u door met opbouwen, dan kunt u het opgebouwde en nog op te bouwen tegoed naar eigen inzicht opmaken zolang u een werkgever heeft. Wat eventueel aan tegoed resteert, wordt de laatste dag vóór uw 65ste of uiterlijk 31 december 2021 belast tegen het progressieve tarief.

▷ Een vergelijkbare afkoopregeling bestond ook in 2013. De voor- en nadelen van afkoop van levenslooptegoed staan beschreven in het nu dus weer actueel geworden artikel 'Wat te doen met uw levenslooptegoed?' (FiscalAlert maart 2013, jrg 19 nr 3, p.27-29, online op www.fiscalert.nl > sparen & beleggen).

15 Vergeet niet te middelen

Wie het ene belastingjaar veel verdient en het jaar erop weinig, betaalt waarschijnlijk te veel belasting. In dat geval is het beter het inkomen te verdelen over meerdere (meestal drie) aaneengesloten jaren. Dat heet 'middeling'. U moet dan zelf een (schriftelijk!) middelingsverzoek indienen bij de Belastingdienst om in aanmerking te komen voor deze belastingteruggave. Er geldt een drempel van € 545, u krijgt dus alleen geld terug wat boven deze drempel uitkomt. Middelen kan uiterlijk tot 36 maanden nadat de laatste aanslag over de drie te middelen jaren definitief is geworden.

▷ Op www.fiscalert.nl > fiscaal vindt u handige middelingscalculatoren voor diverse perioden waarmee u kunt berekenen of u recht heeft op een belastingteruggave.