

Eindejaarstips

die u geld op kunnen leveren

Eindejaarstips

Box 3

Teruggaaf Box 3 (2017 – 2024)

Vergeet niet gebruik te maken van tegenbewijs regeling box 3

- Als werkelijk rendement < forfaitair rendement
- 'Toolkit Box 3' op fiscalert.nl – Goede voorbereiding op invullen formulier 'Opgaaf werkelijk rendement'
- Bewaar bewijs werkelijk rendement
- Belastingaanslag? Maak tijdig bezwaar!
- Kom in actie voordat de definitieve aanslag er is
> kan belastingrente schelen

Eindejaarstips

Box 3

Teruggaaf Box 3 2020

Wilt u voor belastingjaar 2020 nog gebruik maken van de tegenbewijsregeling?

- Laatste kans: kom in 2025 in actie!!!
- Als werkelijk rendement < forfaitair rendement
- Vul eerst persoonlijke checklist in op [belastingdienst.nl/box 3](https://belastingdienst.nl/box3)
- Gebruik 'Modelverzoek ambtshalve vermindering box 3' op fiscalert.nl of dien direct Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' in

Eindejaarstips

Box 3

Let op de peildatum

- Peildatum 1 januari 2026
- Hoger forfaitair rendement 7,78% voor overige bezittingen gaat niet door en wordt 6%
- Hoeveel betaalt u? [‘Box 3-calculator’](#) op fiscalert.nl
- Bespaar vóór 31 december

Lees de 3-delige serie [‘Box 3: zo betaal je minder belasting’](#) op fiscalert.nl

Overweeg omzetten laagrenderende beleggingen

Mixfonds omzetten naar:

- deel spaargeld > lager forfaitair rendement!
- deel hoog renderende beleggingen

Eindejaarstips

Box 3

Overweeg extra aflossen

Heeft u een aflossingsvrije hypotheek?

- Bespaar box 3-belasting en rente
- Voordelig bij lage spaarrente en hoge hypotheekrente
- Bereken uw voordeel met onze calculator [‘Hypotheek aflossen’](https://fiscalert.nl/hypotheek-aflossen) op fiscalert.nl

Eindejaarstips

Box 3

Vakantiewoning belasting 2026

- Verhoging forfait naar 7,78% gaat niet door, dit wordt 6%
- Bij werkelijk rendement: waarde eigen gebruik telt mee, niet-verhuurde dagen volledig meenemen
- Buitenlandse vakantiewoning: voorkoming dubbele belasting
- Lees op fiscalert.nl 'Belastingplannen: dit moeten vastgoedbezitters weten'

Eindejaarstips

Aftrekposten slim plannen

- Belangrijkste: lijfrente, giften
- Betaal vóór einde jaar
- Check belastingvoordeel: krijgt u echt geld terug?
- Bekijk '[Belastingvoordeel aftrekposten](https://fiscalert.nl/belastingvoordeel-afrekposten)' op fiscalert.nl

Eindejaarstips

Spaar slim voor uw pensioen

Box 1

- **Check fiscale ruimte (jaarruimte & reserveringsruimte)** op belastingdienst.nl/rekenhulpen/lijfrentepremie of Brand New Day
- Dubbel belastingvoordeel: box 1-aftrek + niet in box 3
- Kijk niet alleen naar de aftrekkant maar ook naar de toekomstige uitkeringen
- Wanneer interessant: Grote terugval aan inkomen bij pensionering & box 3 vermogen boven de vrijstellingsgrens

Lees [‘Lijfrente: hoeveel kan je aftrekken?’](#) op fiscalert.nl

Spaar slim voor uw pensioen

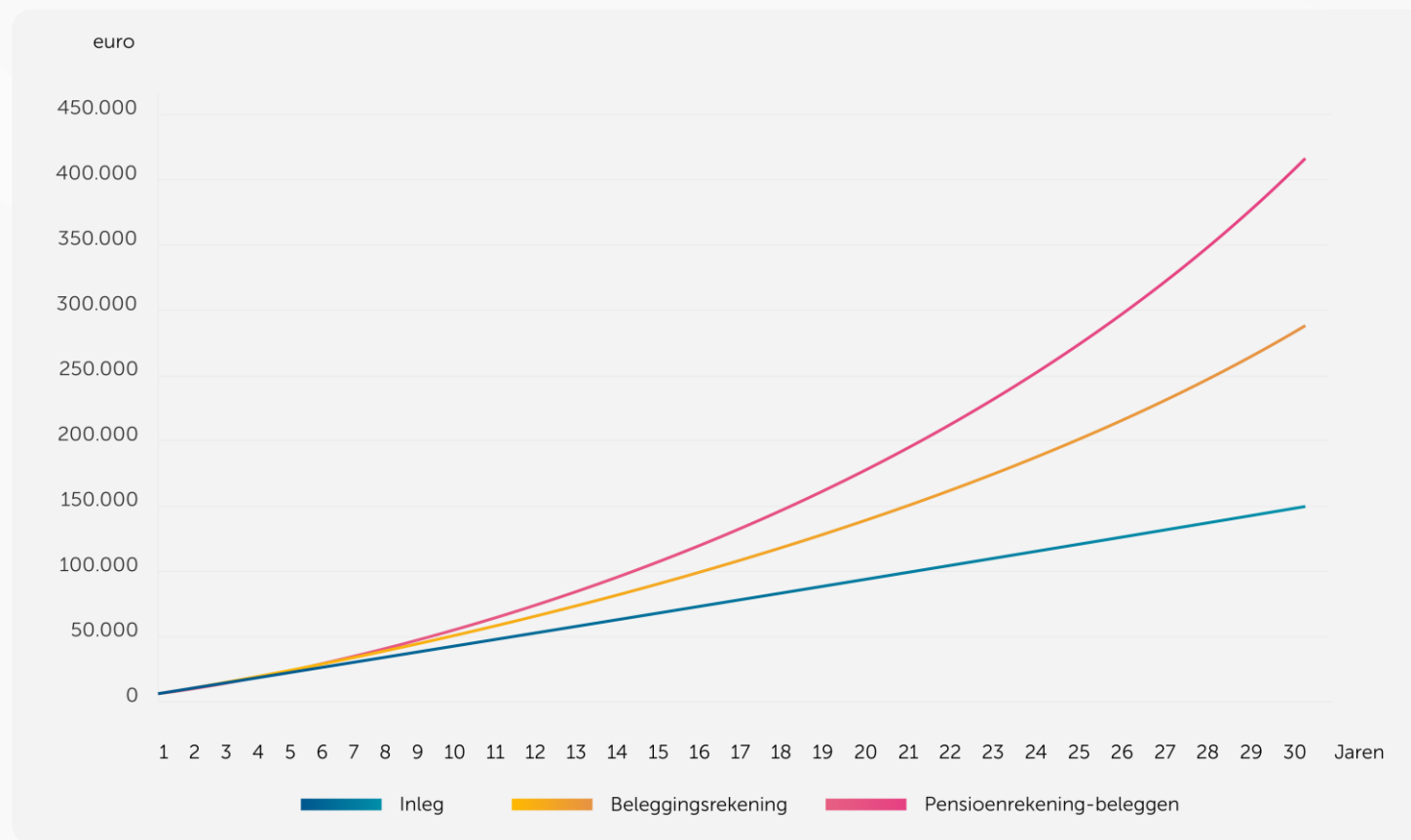
De voor- en nadelen

- ✓ Betaalt geen vermogensbelasting over het geld op uw pensioenrekening.
 - ✓ Over iedere storting krijgt u betaalde inkomstenbelasting terug (35,8% tot 49,5%).
 - ✓ Als u het geld laat uitkeren, moet u wel weer inkomstenbelasting betalen maar dan liggen de inkomstenbelastingtarieven lager.
-
- U kunt pas weer over het geld beschikken na AOW-datum.
 - Dan dient u een uitkering aan te gaan, u krijgt het bedrag gespreid over tijd en u bent inkomstenbelasting verschuldigd.
 - U mag niet onbeperkt storten, maar dient rekening te houden met uw jaar- en reserveringsruimte.

Vermogensbelasting

Hoe werkt dit voordeel?

- ✓ Door de vrijstelling van vermogensbelasting wordt in dit voorbeeld over 30 jaar 45% meer vermogen opgebouwd bij de pensioenrekening-beleggen.
- ✓ Hierbij nemen de uitkeringsfase niet eens mee, dus voordeel kan nog groter uitpakken.



30 jaar lang, elk jaar € 5.000 inleg op een pensioenrekening-beleggen. Rendement van 6% per jaar behaalt (zonder rekening te houden met kosten). En dus geen vermogensbelasting over dat geld hoeft te betalen.

Belastingteruggave

Hoe werkt dit voordeel?

- ✓ Het verschil tussen inkomen NU en inkomen LATER, is hier van belang.
- ✓ Als u nu in de hoogste schijf valt en € 1.000 inlegt, krijgt u € 495 euro terug. Als u vervolgens tijdens uw pensioen in de laagste schijf valt, betaalt u over de uitkering slechts € 179 belasting, ruim 30% minder dan u nu zou betalen.
- ✓ Het uitstellen van belasting heeft nog een ander voordeel: u krijgt (tijdelijk) meer geld. U ontvangt geld en later betaalt u belasting. Zet u dit geld slim aan het werk op een spaar- of beleggingsrekening dan vergroot u uw voordeel.

Twee voorbeelden

Hoe werkt dit voordeel?

1. Lieve is 30 jaar oud, heeft nog geen vermogen, verdient een modaal salaris van € 46.500 per jaar en gaat tot aan haar pensioendatum € 350 per maand op een pensioenrekening-beleggen storten.
2. Ambar is 45 jaar oud en heeft dus minder tijd om pensioen op te bouwen, betaalt al vermogensbelasting, heeft een salaris van € 80.000 per jaar en komt uit op een inleg van € 769 euro.

Netto pensioeninkomen per maand	Beleggingsrekening	Pensioenrekening-beleggen	Vershil
Lieve	€ 2.076	€ 2.940	+42%
Ambar	€ 1.646	€ 2.608	+58%

We rekenen met een fictief voorbeeldrendement van 6% per jaar zonder rekening te houden met kosten, rente op een 20-jaars(pensioen)uitkering van 2,40%, gaan uit van een pensioenleeftijd van 68 jaar, baseren de inleg op de beleggingsrekening op de inleg op de pensioenrekening-beleggen minus de belastingvoordelen bij inleg, houden rekening met de belastingtarieven, de impact van pensioenopbouw op algemene heffingskorting en ouderenkorting, AOW voor een gehuwd persoon, vermogensbelasting vanaf 57.684 euro per persoon en de bijdrage zorgverzekeringswet per 2025.

Iets voor u?

U heeft tot 31 december

- ✓ Scan de QR code hiernaast voor meer informatie
- ✓ Ga na of u voldoende pensioen opbouwt en/of dat het slim is om een extra pensioenpotje op te bouwen om uw vermogensbelasting te drukken
- ✓ Komt u er niet uit? Plan gerust een belafsprak. We helpen u graag!



Link:

[https://new.brandnewday.nl/
een-extra-pensioenpotje-
iets-voor-u/](https://new.brandnewday.nl/een-extra-pensioenpotje-iets-voor-u/)

**brand
new
DAY**

Eindejaarstips

Werknemer

Vraag belastingvrije vergoeding

- Fiscaal vaak meer belastingvrije vergoeding toegestaan
- Vraag het uw werkgever snel
- Dan kan het nog mee in december
- Bijvoorbeeld autokosten boven €0,23 via de zogenaamde werkkostenregeling

Eindejaarstips

Fiscaal partnerschap

Samenwoners:

- Regel partnerschap vóór 31 december
- Met notarieel samenlevingscontract
- Partnerschap werkt heel 2025 terug

Meer weten?

Bekijk de [‘Checklist Fiscaal partners’](#) op fiscalert.nl

Eindejaarstips

ZZP

Laat vermogen in de zaak

- Voorkomt box 3-heffing per 1 januari
- U moet wel kunnen uitleggen waarom het geld in de onderneming blijft: onderbouw met investering of buffer

Eindejaarstips

ZZP

Check 1225 uur

- Voor zelfstandigenaftrek en meewerkaftrek
- Check tijdregistratie
- Maak zo nodig extra uren

Elke minuut telt, zie onze [‘Checklist Ondernemerschap’](#) op fiscalert.nl

Eindejaarstips

ZZP

Bouw pensioen op met dubbel belastingvoordeel

- Zelf zorgen voor pensioen
- Inleg lijfrente aftrekbaar in box 1 als u pensioentekort kunt aantonen
- Geen box 3-belasting over lijfrentekapitaal

Eindejaarstips

Mis geen belasting- teruggave

Doe aangifte 2020-2024 alsnog (5 jaar terug)

- Vraag te veel ingehouden loonheffing terug
- Voer (vergeten) aftrekposten op
- Dien 2020 dit jaar in
- Ook voor scholieren en studenten met bijbaantje

Lees ['Checklist aftrekposten'](#) op fiscalert.nl

Eindejaarstips

Mis geen belasting- teruggave

Middeling nog mogelijk – laatste kans

- Bij sterk wisselend inkomen in 3 opeenvolgende jaren
- Laatste 3-jaarsperiode 2022-2024
- Gebruik op fiscalert.nl:
 - [Stappenplan middeling](#)
 - [Middelingscalculator](#)

Eindejaarstips

Schenken

Benut de vrijstellingen:

- Kind: €6.713 per jaar
- Kind: eenmalig verhoogd €32.195 of €67.064 (studie, alleen met notaris)
- Overig: €2.690 per jaar

Lees ook ['Schenken: 15 slimme tips'](#) op fiscalert.nl

Eindejaarstips

Schenken

Schenking met akte – extra voordelen

- Uitsluitingsclausule: beschermt bij scheiding
- Herroepelijk: terugdraaien kan
- Niet-vrij-van-inbreng: voorkomt scheve verdeling
- Aandachtspunt: box 3 ontvanger

Kan zonder notaris > gebruik onze [‘Model Schenkingsakte met clausules’](#) op fiscalert.nl

Speciale aanbieding voor Brand New Day:

- Ga naar www.fiscalert.nl/lid-worden en word lid van FiscAlert
- nu tijdelijk €17,50 i.p.v. €27,50 voor een **FiscAlert Digitaal Jaarlidmaatschap** met onderstaande code
- Gebruik code **BND10FA** voor €10 korting*

*De code geldt alleen voor het eerste jaar en de code verloopt op 31 januari 2026.

