

Nog enige tips om uw vermogen te verminderen, zodat u wellicht onder de grens van het heffingvrij vermogen uitkomt. En dus geen belasting over uw vermogen hoeft te betalen.

### **U hebt nog een kleine hypotheekschuld**

Het vervroegd aflossen van het restant van de hypotheek kan u veel geld schelen. Vooral als u spaargeld hebt waarvoor u (nog) geen bestemming hebt, maar waarover u wel inkomstenbelasting moet betalen. Het mes kan aan twee kanten snijden; u hoeft niet langer hypotheekrente (en aflossing) te betalen en de door te betalen belasting over uw vermogen gaat omlaag.

Ga echter niet over één nacht ijs! Zet goed de voor- en nadelen tegen elkaar af. Over het bedrag van uw vermogen dat u in de hypotheek steekt, ontvangt u natuurlijk geen rente o.i.d. meer. Daar staat het wegvallen van de maandelijkse betalingen i.v.m. de hypotheek tegenover. Een derde aspect is de lagere belasting. De laatste omstandigheid waarmee u ook rekening moet houden is de eventuele boete die uw hypotheekbank berekent bij vervroegd aflossen.

Als u een spaarhypotheek hebt, is het in het algemeen niet verstandig om eerder af te lossen. Aan de spaarhypotheek zit een kapitaalverzekering verbonden. Het rendement in die verzekering zal dalen bij vervroegd aflossen.

Bent van plan om binnen afzienbare tijd een duurder huis aan te schaffen, dan kunt u beter niet vervroegd aflossen. De zogenaamde bijleenregeling pakt voor u dan nog onvoordeliger uit.

### **U hebt één of meer consumptieve leningen**

Een consumptieve lening kan een doorlopend krediet zijn of een persoonlijke lening. Hebt u een lening of krediet en tegelijkertijd ook spaargeld? Bereken dan of het voordelig is om uw lening af te lossen met (een deel van) uw spaargeld. De rente die u op een lening betaalt, is altijd behoorlijk hoger dan de rente die u op spaargeld ontvangt. Als u uw spaargeld aanwendt om de lening af te lossen, scheelt u dat rentebetaling, maar ook belasting over uw vermogen. Uw vermogen daalt, dus ook de belasting die u daarover moet betalen.

### **Grote uitgaven?**

Bent u van plan om binnenkort een grote uitgave te doen? Een nieuw interieur, een keuken of een nieuwe auto? Als u die uitgave nog dit jaar doet, daalt uw vermogen, zodat ook de belasting op uw vermogen lager wordt.

### **Vrijstelling bij schenking**

Een belastingbesparing op zowel de korte als de lange termijn is de mogelijkheid van schenking. Als u nu een deel van uw vermogen onbelast aan uw kinderen, kleinkinderen of aan goede doelen overhevelt, bespaart u nu al op de inkomstenbelasting en straks op erfbelasting. Door het overhevelen van uw vermogen naar (klein)kinderen verlaagt u de grondslag voor uw voordeel uit sparen en beleggen. Zie hiervoor het onderdeel U hebt spaargeld. Binnen bepaalde grenzen is de schenking zelfs belastingvrij. ANBO heeft een overzicht van bijzonderheden opgesteld.

Te zijner tijd zal door een schenking de omvang van uw nalatenschap ook kleiner zijn. Dat betekent voor uw erfgenamen dat zij dus minder erfbelasting hoeven te betalen. Erfbelasting is in het algemeen verschuldigd over een erfenis.

Kijk voor meer bijzonderheden op: <https://www.anbo.nl/raad-daad/inkomen/schenken>

#### **Premie zorgverzekering**

Vooruitbetaling van zorgpremie uit uw vermogen doet dat vermogen uiteraard dalen. Behalve een eventuele korting op de premie die uw zorgverzekeraar u mogelijk kan bieden, scheelt de vooruitbetaling u de inkomstenbelasting op het bedrag van de premie.

#### **Nog te betaling belastingaanslag**

Moet u nog een aanslag inkomstenbelasting betalen? Ook dat drukt uw vermogen als u vóór 1 januari betaalt.