

Minicursus: De fiscus en uw (vroeg)pensioen

Deze online minicursus is bestemd voor mensen die zo'n 5 á 6 jaren voor hun AOW-leeftijd zitten, al met vroegpensioen zijn of zeer recent AOW-gerechtigd zijn geworden. Velen hebben ouderdomspensioen opgebouwd bij meerdere pensioenfondsen en mogelijk zijn er ook nog lijfrentes in het spel. Daarnaast ontvang je (straks) ook nog AOW. Doordat je dus meerdere inkomstenbronnen hebt, is het daardoor lastig om goed inzicht te krijgen in wat je totaal aan netto pensioeninkomen per jaar krijgt en hoe je bijvoorbeeld je vrijkomende lijfrente 'slim' kunt inzetten. Of beter gezegd waar heb je belastingtechnisch recht op. Want wat je vooraf netto krijgt van bijvoorbeeld de Sociale Verzekeringsbank (de verstrekker van je AOW) en eventueel ook nog van een pensioenfonds kan behoorlijk afwijken van waar je belastingtechnisch recht op hebt.

In deze minicursus wordt daarop ingehaakt. Via een stappenschema worden alle bruto inkomstenbronnen in kaart gebracht. Daarna kan met een Excelbestand het netto inkomen per jaar vastgesteld worden zodat je daarna weet wat gemiddeld netto per maand besteedbaar is.

Achtergrondkennis is niet vereist, wel een zeker gevoel voor cijfers (enige ervaring met Excel zou handig zijn), enthousiasme en motivatie.

Indien je zeer vaardig ben met Excel en al redelijk zicht hebt op hoe ons belastingstelsel in elkaar steekt kunt je overwegen om alleen het cursusmateriaal aan te schaffen en daarmee zelf aan de slag te gaan.

Leerdoelen

Na afloop van de cursus kan de deelnemer:

- Zijn inkomstenbelasting op jaarbasis bepalen dat hij verschuldigd is aan de Belastingdienst.
- De heffingskortingen bepalen waarop hij recht heeft.
- Bepalen op grond van een gedegen onderbouwing of hij wel/niet heffingskorting laat toepassen en zo ja, bij welke uitkerende instantie.
- In het geval er sprake is van één of meer lijfrentes/koopsommen, bepalen op grond van een gedegen onderbouwing wanneer en in hoeveel termijnen het uitkeren ervan fiscaal het meest gunstig is.

Investing

De investering bedraagt € 70,- en is vrij van BTW.

Voor dit bedrag ontvangt u:

- Een reader (24 pagina's);
- Een eigen ontwikkeld Excelbestand, versie 2025, waarmee u inzichtelijke berekeningen kunt maken en snel conclusies kunt trekken;
- In kwartaal 1-2026 hetzelfde Excelbestand maar dan de versie 2026.

Indien u alleen het cursusmateriaal wilt ontvangt is uw investering hiervoor € 49,50 (vrij van BTW). Ook ontvangt u dan in kwartaal 1-2026 Excelbestand versie 2026.

Via de website maakt u uw keus voor welk 'product' u zich aanmeldt via de winkelwagen.

