

NIEUWSBRIEF ADENTRO

najaar 2025

Financiële weetjes

- In 2021 vroegen 679.000 mensen geen zorgtoeslag aan, 99.000 huishoudens geen kindgebonden budget en 196.000 huishoudens geen huurtoeslag terwijl zij daar wel recht hadden op hadden
- Dat daardoor in totaal ruim 1 miljard euro op de plank is blijven liggen
- 88% van de Nederlandse consumenten vindt financiële bewustwording belangrijk, slechts 20% geeft aan weinig verstand te hebben van geldzaken
- en onder jongeren van 18 tot 25 jaar ligt dat percentage zelfs op 37%
- 48% van deze consumenten onderneemt geen actie om hun kennis te verbeteren en dat is jammer omdat
- je met financiële kennis eerder vermogen opbouwt, doordat je betere financiële beslissingen neemt, zoals vaker een noodfonds opbouwen, geld verstandiger besteden en investeren
- Het ontbreken van financiële kennis leidt vaker tot schulden, gemiste kansen voor vermogensopbouw en financiële stress
- Volgens gedragswetenschappers kost het luisteren naar influencers je geld. Hun conclusie: luister NIET naar hun!
- Geldzorgen, schulden en armoede hebben een negatieve invloed op zowel fysieke als mentale gezondheid. Mensen met een laag inkomen leven korter, ze ervaren meer stress en hebben vaker last van slapeloosheid en depressie
- Nuttige websites: <https://www.nibud.nl/> en [Wijzer in geldzaken](#)

Erica Verdegaaal, wordt wijzer met haar kennis

Graag wijs ik je op de website van Erica Verdegaaal die veel leuke en interessante blogs/informatie deelt met de lezers. Erica Verdegaaal is een Nederlandse econoom en auteur van artikelen en boeken over financiële zaken van particulier en schrijft al bijna drie decennia over alles wat de mens doet met geld én wat geld doet met de mens. Of het nu gaat over beleggen, uitkomen met geld, vermogensopbouw, psychologie en geld, relaties en geld, vrouwen en geldzaken, kinderen en geld, pensioen of schulden. Het lezen van haar blogs zet je aan het denken en je herkent jezelf (of je omgeving) er ook vaak in. De informatie die ze verstrekt is bovenal zeer nuttig te noemen en een aanrader voor mensen die vinden dat ze nog wel wat financiële kennis kunnen opdoen.

<https://ericaverdegaaal.nl/online/category/fiscalalert-nl/>

Giften als aftrekpost in uw belastingaangifte

Als je een gift geeft, kun je deze onder voorwaarden aftrekken als deze wordt gegeven aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of een culturele ANBI, een vereniging op een steunstichting sociaal belang behartigende instelling (SBBi).

Je kunt een gift op twee manieren opgeven, als periodieke gift (je hebt dan vast laten leggen dat je jaarlijks, gedurende 5 jaar op een rij een vast bedrag geeft aan de instelling) of als gewone gift (je doet de gift eenmalig of hebt niet laten vastleggen dat je meerdere giften aan de instelling gaat geven).

Veel mensen geven jaarlijks aan eenzelfde instelling maar doen dat veelal als gewone gift. Wordt een dergelijk gift vastgelegd en daarmee dus een periodieke gift dan is het belastingvoordeel (veel) groter. De verschillen tussen beide kun je lezen op [klik hier](#) waarbij de drempel van 1% van je inkomen (bij partners het gezamenlijke inkomen) bij een gewone gift de belangrijkste factor is die leidt tot minder voordeel.

Stel je geeft een gift aan het KWF van €1000.

Onderstaande tabel geeft uiteindelijk het fiscale voordeel weer bij een inkomen van dertig-, veertig- en vijftigduizend euro bij AOW min en AOW plus leeftijd.

	Gewone gift			Periodieke gift		
Inkomen	€30.000	€40.000	€50.000	€30.000	€40.000	€50.000
Aftrekpost	€1.000	€1.000	€1.000	€1.000	€1.000	€1.000
Drempel	€300	€400	€500	€0	€0	€0
Aftrekpost - drempel	€700	€600	€500	€1.000	€1.000	€1.000
Voordeel AOW- leeftijd	€296	€263	€220	€423	€438	€438
Voordeel AOW+ leeftijd	€148	€244	€279	€212	€407	€557

Wees je dus bewust dat het fiscale voordeel bij een periodieke gift veelal het dubbele is. En als je toch een instelling een warm hart toedraagt en jaar in jaar uit een gift geeft waarom zou je dan niet overgaan naar een periodieke gift!

Wil je echter niet de verplichting aangaan om 5 jaar achter elkaar aan een instelling hetzelfde bedrag te geven, overweeg dan eens om in even (of oneven) kalenderjaren in januari en december een gift te doen en in oneven (of even) kalenderjaren niets. Je hebt dan maar eens per 2 jaar met een drempel te maken dat tot extra fiscaal voordeel leidt.

Voorlopige teruggave

Het komt geregeld voor dat mensen een voorlopige teruggave krijgen die nog maar enkele tientjes per maand is. In dat geval is het raadzaam om te stoppen met de voorlopige teruggave. Met name als het een voorlopige teruggave is i.v.m. hypotheekrente aftrek. Jaarlijks neemt de te betalen rente af bij een annuïteitenhypotheek en het eigen woningforfait neemt veelal toe. Bewaak je dit niet goed voor jezelf dan kan de situatie ontstaan dat het geld dat je via voorlopige teruggave ontvangt te veel is geworden. Het gevolg is dat je bij je jaarlijkse aangifte dan moet betalen en dat voelt voor velen niet goed. Eind november is het weer mogelijk om de voorlopige teruggave 2026 stop te zetten of aan te passen. Check voor jezelf of dat nodig is.

Ook is het verstandig om bij een hoge hypotheek met hoge bijbehorende maandlasten vooraf niet al je fiscaal voordeel (lees 100% van de betaal hypotheekrente) alvast te ontvangen. Houd voor jezelf een marge aan en voer niet meer op dan 85 tot 90% van de hypotheekrente die je gaat betalen als vooraf te claimen belastingvoordeel. Vind je dit lastig dan kan ik je voorlopige teruggave met de hoogste zorgvuldigheid indienen zodat er vooraf een mooi bedrag wordt ontvangen en er achteraf, als er aangifte wordt gedaan, nog een (geringe) nabetaling volgt.

Over Adentro

Ik (Martin Otten) heb mijn kleinschalig financieel adviesbureau Adentro in 2019 opgericht, voortgekomen uit mijn vrijwilligerswerk bij de FNV belastingsservice. Veel mensen vinden financiële zaken ingewikkeld en daar heb ik op ingehaakt door mijn financiële kennis voornamelijk beschikbaar te stellen voor particulieren die ik coach op diverse financiële gebieden als **inkomstenbelasting, schenken- en erfrecht, hypotheek, pensioen/Vervroegd Uittreden (RVU) en koopsommen/lijfrentes**.

Ik breng geen producten aan de man/vrouw brengen maar maak voor mijn klanten zaken inzichtelijk zodat jezelf een verstandig en weloverwogen besluit kunt nemen of het verstandig is om een bepaald product aan te schaffen en/of het wel passend is.

Wilt u meer weten? U bent van harte uitgenodigd voor een kennismakingsafpraak! Graag overleg ik met u wat de mogelijkheden zijn. Bel of mail voor een vrijblijvend advies.

Martin Otten, uw financieel adviseur/coach (gediplomeerd pensioenadviseur)

Adentro, Glanerbeek 59, 8033 BZ Zwolle, T 06-15854530 E info@adentro.nl (Stuur bij voorkeur uw mail met tel.nr. naar mij en ik bel u z.s.m. terug!)

De Hoge Raad heeft uitspraak gedaan maar het blijft behelpen met box 3

De Hoge Raad oordeelde dat de Wet rechtsherstel box 3 nog steeds in strijd is met Europees recht als het **werkelijke rendement** lager is dan het **forfaitaire rendement**. Het box 3-stelsel in de jaren 2023 tot en met 2027 is vergelijkbaar met de wijze waarop rechtsherstel box 3 voor de jaren 2017 tot en met 2022 plaatsvindt. De Hoge Raad heeft in de arresten van 6 juni 2024 daarom ook bevestigd dat zijn oordeel ook geldt voor de Overbruggingswet box 3. Hierdoor is ook de Overbruggingswet box 3 nog steeds in strijd is met Europees recht als het werkelijke rendement lager is dan het forfaitaire rendement. Het oordeel van de Hoge Raad kan dus gevolgen hebben voor de box 3-heffing vanaf het jaar 2017 tot en met 2027. Aangiftes over de verstreken jaren 2017 t/m 2024 kunnen worden herzien door een **opgave werkelijk rendement** (OWR) in te dienen dat mogelijk is sinds 15 juli jl. Voor de komende jaren 2025 t/m 2027 kan de belastingplichtige kiezen voor **forfaitaire rendement** of **opgave werkelijk rendement**. Bij de definitieve aanslag inkomstenbelasting gaat de Belastingdienst dan uit van de meest gunstige situatie.

Meer info vind je op :

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/wat-is-mijn-werkelijk-rendement>

Zie ook de veel gestelde vragen en antwoorden op:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/veelgestelde-vragen-opgave-werkelijk-rendement>

Het beleggingsjaar 2022 was slecht en zal voor vele belastingplichtigen met een (flinke) beleggingsportefeuille leiden tot een teruggave.

Voorbeeld

Stel je hebt samen met je partner één of meerdere betaal-/spaarrekeningen en een beleggingsrekening.

Het saldo op 1 januari 2022 van al je spaarrekeningen is € 150.000 en totaal heb je over het belastingjaar € 3.000 aan rente ontvangen. De waarde op 1 januari 2022 van je beleggingsrekening is € 50.000 en op 31 december 2022 € 43.000. Je hebt geen aan- of verkopen gedaan. Wel ontving je € 400 dividend.

Op grond van de forfaitaire spaarvariant heeft de belastingdienst je in 2022 aangeslagen voor € 422 te betalen box 3 belasting.

Opgave werkelijk rendement pakt als volgt uit:

Opgave werkelijk rendement:

Rendement op alle spaarrekeningen:	€ 3.000
Rendement op de beleggingsrekening:	- € 7.000
Ontvangen dividend	€ 400
Totaal rendement:	- € 3.600

Over een negatief totaal rendement is geen box 3 belasting verschuldigd. Je krijgt de betaalde € 422 volledig terug (Ben je alleenstaand en je hebt geen partner dan krijg je zelfs € 638 terug!).

Bij een beleggingsportefeuille van een paar ton zal het al snel om een teruggave gaan die duizenden euro's kan bedragen!

Meer voorbeelden vind je op:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/rekenvoorbeelden-berekening-werkelijk-rendement>