

Eindejaarstips

2019

Slim en simpel
geld besparen

R e g i n a K e m p e r

Beste Lezer!

Wat fijn dat je tussen alle feestdagen door even de tijd neemt voor dit E-Book.

We geven je graag wat tips mee om wat extra financieel voordeel mee te pakken aan het einde van het jaar 2019.

Wij wensen je veel leesplezier, mocht je naar aanleiding van dit boek vragen hebben, aarzel dan niet om contact op te nemen!

Even voorstellen

In 1979 begon Hein Schilder in een klein pandje midden in het oude centrum van Volendam zijn administratiekantoor.

Met inmiddels 10 medewerkers zetten we ons iedere dag in om onze klanten optimaal te ondersteunen . Persoonlijk contact en deskundige begeleiding, daar staan wij voor.

Onlangs hebben we ons 40-jarig bestaan gevierd. Wij zijn er trots op dat wij al zo lang voor ondernemers en particulieren een gids en baken mogen zijn in deze complexe financiële wereld.



Tip 1

Box 3

Plan uitgaven in 2019

Heb je meer vermogen dan € 30.846 of samen met je partner meer dan € 61.692, dan kan het gunstig zijn om uitgaven aan spullen die niet meetellen voor box 3 nog in 2019 te doen.

Denk bijvoorbeeld aan een auto, meubels, zonnepanelen, vakanties of het vooruitbetalen van je zorgpremie.

Tip 2

Box 3

Contant geld
&
Waardebonnen

Je hebt in box 3 een kleine
vrijstelling van € 542 per persoon
voor contant geld en
waardebonnen.

Heb je meerderjarige kinderen?
Dan geldt deze vrijstelling per
kind.

Tip 3

Box 3

Schenken aan kinderen

Aan (klein)kinderen mag je ieder jaar belastingvrij geld geven. De vrijstelling bedraagt dit jaar per kind € 5.428.

Voor kleinkinderen, broers, zussen en anderen is de vrijstelling € 2.173 .

Tip 4

Box 3

Schenken aan een goed doel

Een schenking verlaagt uiteraard ook je vermogen in box 3.

Maak je wel eens iets over naar een goed doel, en ben je van plan dit ook komende 5 jaar te doen?

Dan kan het voordelig zijn om dit vast te leggen in een overeenkomst. Dan is de volledige gift aftrekbaar van het belastbaar inkomen.

Tip 5

Box 3

Woning kopen

Ben je bezig met de aankoop van een woning? Probeer dan de overdracht te plannen voor het einde van het jaar.

Dat vermogen hoeft dan niet meer in box 3 te worden opgegeven.

Tip 6

Box 3

Woning verkopen

Ben je bezig met de verkoop van een woning? Probeer dan de overdracht te plannen voor het einde van het jaar.

De peildatum is 1 januari. Door te wachten tot na de jaarwisseling stel je box 3-heffing over je overwaarde een jaartje uit.

Tip 7

Box 3

Spaar voor je pensioen

Heb je spaargeld en ook
jaarruimte en reserveringsruimte
over?

De inleg is aftrekbaar en
daarnaast betaal je over de inleg
geen heffing in box 3.

Tip 8

Box 3

Groen beleggen

Door een deel van het vermogen in box 3 te beleggen in groenfondsen kun je een extra vrijstelling in box 3 creëren van € 58.540.

Heb je een fiscale partner, dan bedraagt de vrijstelling het dubbele: € 117.080.

Daarnaast ontvang je voor groene beleggingen een extra heffingskorting die kan oplopen tot maximaal € 820.

Tip 9

Box 3

Aflossen kleine schulden

Schulden die lager zijn dan € 3.100 (bij fiscaal partners € 6.200) kun je niet in mindering brengen op het vermogen in box 3.

Heb je zo'n kleine schuld, dan is het verstandig om deze af te lossen.

Tip 10

Studiekosten

Stel een opleiding niet uit!

Als je een studie wilt volgen voor je beroep, dan zijn de kosten hiervan nu nog aftrekbaar als scholingsuitgaven.

Er loopt een wetsvoorstel om deze aftrek te schrappen en te vervangen door een regeling die een stuk soberder is dan de huidige regeling. Totdat dit wetsvoorstel definitief is heb je nog recht op de aftrek zoals deze nu is.

Tip 11

Giften

Doe giften in één jaar

Giften aan goede doelen die boven een drempel uitstijgen, zijn onder voorwaarden aftrekbaar.

De drempel bedraagt 1% van het verzamelinkomen vóór aftrek van persoonsgebonden aftrekposten. De drempel is minimaal € 60.

Voor giften geldt ook een (maximum) van 10% van het verzamelinkomen vóór aftrek van persoonsgebonden aftrekposten.

Kom je met jouw giften boven het plafond van 10% uit, dan is het juist beter jouw giften over meerdere jaren te verdelen.

Tip 12

Maandlasten

Kijk kritisch naar je uitgaven

Pak je bankafschriften er eens bij en
kijk waar je op kan besparen.

Kijk niet alleen naar je zorgpolis,
maar ook naar vaste lasten zoals
energie en abonnementen.

Tip 13

Voor de ondernemer

Optimaliseer je investeringsaftrek

Het percentage voor deze aftrek is
het hoogst bij investeringen
tussen € 2.300 en € 57.300.

Handig plannen en spreiden loont
vaak de moeite.

Dankwoord

Hartelijk dank voor het lezen van ons E-Book. We hopen dat je onze tips goed hebt kunnen gebruiken.

Wil je meer weten? Op de volgende bladzijde vind je onze contactgegevens.

Dit E-Book is geheel gratis. Wij vragen geen e-mailadres of persoonlijke gegevens.

Wel zouden wij het ontzettend leuk vinden als je ons wilt volgen. Alle linkjes vind je op de volgende bladzijde.

Graag tot ziens!

Contactgegevens

