

# Fiscale eindejaarstips 2021: Op de valreep vermogensbelasting bij de aangifte over 2022 besparen.

**Door nog in 2021 uitgaven naar voren te halen, belastingvrij te schenken, extra af te lossen op je hypotheek en je schulden vervroegd af te betalen, kun je ervoor zorgen dat je over het fiscale jaar 2022 aanzienlijk minder hoeft af te dragen aan de fiscus. Ook met het oog op toeslagen is het handig als je vermogen op 1 januari 2022 wat lager uitpakt.**

1 januari is een belangrijke dag voor iedereen met meer dan een halve ton aan vermogen in box 3. Dat is namelijk de peildatum voor de vermogensbelasting.

Heb je dan meer dan € 50.650,- vermogen (of 101.300 euro met fiscaal partner), dan moet over dit bedrag vermogensbelasting betalen. Onder vermogen wordt niet alleen spaargeld verstaan, maar ook tegoeden op je betaalrekening, beleggingen en een vakantiehuis.

**Lees ook:** [Dit verandert er fiscaal in 2022: vrijstelling op spaargeld en beleggingen in box 3 iets omhoog, hypotheekrenteaf trek verder beperkt](#)

Komt je vermogen uit boven de bovengenoemde grens, dan is het slim om te proberen om dit de komende weken zoveel mogelijk te verlagen.

Ontvang je huurtoeslag, zorgtoeslag of een kindgebonden budget, dan heb je nog een extra reden om je vermogen nog even onder de loep te nemen. Want hiervoor geldt een vermogenstoets. Die is erg streng: je verliest je volledige recht op de toeslag al als je vermogen slechts één euro boven die grens uit komt.

Hieronder tips waarmee je je vermogen in box 3 op de valreep kunt verlagen.

## 1. Los extra af op je hypotheek met spaargeld

Een slimme manier om je vermogen te drukken, is door extra af te lossen op je hypotheek. De rente op je spaargeld is nu zo laag – en voor grotere tegoeden soms zelfs negatief - dat het niet opweegt tegen het tarief van de vermogensbelasting.

Daarnaast levert het nog twee andere voordelen op: je maandlasten dalen en de restschuld voor je hypotheek wordt lager. Het voordeel is het grootst als je aflost op een aflossingsvrije hypotheek.

Zorg er wel voor dat je onder het bedrag blijft dat je boetevrij mag aflossen: dit is meestal 10 tot 15 procent van de hypotheeklening per jaar. Anders ben je mogelijk alsnog duurder uit.

Verlies ook de nadelen niet uit het oog. Na een extra aflossing kun je minder hypotheekrente aftrekken. Ook kun je bij de aankoop van een ander huis in de knoei komen met de bijleenregeling. Deze schrijft voor dat je de overwaarde van je huis moet steken in je nieuwe woning. Anders loop je over dat gedeelte renteaftrek mis.

Verder moet je je realiseren dat alles wat je aflost, straks in stenen zit en je daar dus niet zomaar bij kunt. Zorg er dus voor dat je voldoende reserves overhoudt voor tegenslagen of geplande grote uitgaven, zoals de studie van de kinderen, de aankoop van een nieuwe auto of een schilderbeurt voor je huis.

### **... of stort extra in je (bank)sparhypothec**

Heb je een (bank)sparhypothec, dan is het verstandiger om een extra storting te doen in je polis. Houd wel rekening met de fiscale beperkingen. Zo mag de hoogste jaarinleg maximaal tien keer zo groot zijn als de laagste jaarinleg. Ga dus niet blind extra storten.

## **2. Haal grote geplande aankopen en uitgaven naar voren**

Heb je plannen voor grote aankopen, zoals de aanschaf van een nieuwe auto of een nieuw bankstel, dan kan het verstandig zijn om nog voor de jaarwisseling in actie te komen, zodat je spaartegoed een stuk lager wordt. Elke euro is immers meegenomen. Zorg er wel voor dat je je geld niet in onzinnige aankopen steekt, maar uitsluitend uitgeeft aan zaken die je toch al van plan was om aan te schaffen.

Steek je je geld in energiebesparende maatregelen, zoals woningisolatie of de aanleg van zonnepanelen, dan snijdt het mes aan twee kanten: je bespaart vermogensbelasting en krijgt een lagere energierekening, waardoor je de aanschafkosten in enkele jaren terugverdient.

Ook je zorgpremie vooruit betalen kan geld schelen, want naast belastingvoordeel levert dat vaak ook een aantrekkelijke premiekorting op.

## **3. Doe een belastingvrije schenking en profiteer van de verhoogde vrijstelling voor 2021**

Een van de beste manieren om je vermogen te drukken is een belastingvrije schenking doen. Hiermee val je dubbel in de prijzen: je bent minder vermogensbelasting verschuldigd en je erfgenamen betalen na jouw overlijden minder erfbelasting. Vooral dit jaar is dit het overwegen waard, want de schenkingsvrijstelling is eenmalig met 1.000 euro verhoogd.

Ouders mogen dit jaar 6.604 euro belastingvrij schenken aan hun kind. Voor overige schenkingen geldt een vrijstelling van 3.244 euro.

Daarnaast mogen ouders aan hun kind tussen de 18 en 40 jaar eenmalig een hoger bedrag belastingvrij schenken. Dat is nu 26.881 euro.

Wordt het bedrag aangewend voor een dure studie (van minimaal 20.000 euro per jaar), dan kan onder voorwaarden gebruik worden gemaakt van een hogere eenmalige vrijstelling van 55.996 euro.

### **... of van de 'jubelton'**

Helemaal interessant wordt het als de schenking wordt ingezet voor een eigen woning (zoals de aankoop van het huis, verlaging van de hypotheek of een verbouwing).

Hiervoor geldt een nóg hogere eenmalige vrijstelling van 105.302 euro. Deze schenking hoeft niet per sé van ouder aan kind te zijn. De enige eis is dat de ontvanger tussen de 18 en 40 jaar oud is.

Wil je niet in een keer zo'n groot bedrag kwijt zijn of mag de ontvanger niet teveel aflossen vanwege de boeterente, dan mag je de schenking ook uitsmeren over drie achtereenvolgende jaren.

Deze zogeheten jubelton staat momenteel ter discussie. Er is een kans dat het nieuwe kabinet er een streep door haalt.

Zit je goed in de slappe was en wil je het zekere voor het onzekere nemen, kijk dan of je dit bedrag kunt schenken. Anders mis je mogelijk de boot.

Zorg er bij schenkingen wel voor dat de ontvanger niet toeslagen misloopt, omdat het vermogen te hoog uitpakt. Houd de bovengrenzen dus goed in de gaten.

#### **4. Los kleine schulden en belastingschulden af**

Komt je vermogen boven de vrijstelling voor de vermogensbelasting uit, dan is het slim om schulden te hebben, zou je zeggen. Deze mag je immers aftrekken van je vermogen in box 3.

Toch zijn schulden eigenlijk helemaal niet zo aantrekkelijk. Ten eerste is de rente over leningen vaak veel hoger dan de spaarrente, waardoor het mogelijke belastingvoordeel waarschijnlijk teniet wordt gedaan.

Ten tweede geldt er voor schulden een drempel van 3.200 euro (of het dubbele bij fiscaal partners). Je mag je alleen het gedeelte dat daar bovenuit uitkomt aftrekken van je vermogen in box 3.

En ten derde zijn sommige schulden zelfs helemaal niet aftrekbaar, zoals belastingschulden (met uitzondering van erfbelasting) en ondernemingschulden. Los daarom vooral kleine schulden en schulden die niet aftrekbaar zijn zoveel mogelijk af voor 1 januari. Vergeet niet een eventuele roodstand op je bankrekening, want dat kan behoorlijk aantikken.

#### **5. Ga groen beleggen**

Met een groene belegging draag je niet alleen bij aan de bescherming van het milieu, maar spek je ook je eigen portemonnee. Want ook deze beleggingen drukken je belastbare vermogen in box 3.

Hiervoor geldt, als de Tweede Kamer de plannen goedkeurt, komend jaar een extra vrijstelling van 61.215 euro (of 122.430 euro bij fiscaal partnerschap).

Daarnaast heb je nog recht op een heffingskorting op de inkomstenbelasting van 0,7 procent van het vrijgestelde bedrag in box 3. Let wel op: het groenfonds moet als zodanig door de fiscus zijn erkend.

#### **6. Simpel maar tricky: loop een keer extra naar de pinautomaat**

Je kunt ook voor de jaarwisseling nog wat extra contant geld opnemen. Dit jaar is 552 euro (of 1.104 euro bij een fiscaal partnerschap) vrijgesteld van vermogensbelasting.

Bedenk wel dat je geld thuis opbergen riskant is: het kan worden gestolen of verloren gaan door brand. Je kunt wel overwegen om een kluis te kopen, maar aan een goede kluis, die brand- en inbraakwerend is, hangt wel een flink prijskaartje.

Check daarnaast of jouw bank kosten voor cash opnamen in rekening brengt. Anders ben je alsnog onvoordelig uit.

#### **7. Schuif slim met je ondernemingsvermogen**

Wist je dat ook ondernemingsvermogen is vrijgesteld van vermogensbelasting? Heb je een eigen bedrijf, dan kan het aantrekkelijk zijn om het vermogen in je onderneming te verhogen en zo je vermogen in box 3 te drukken.

Dit heeft nog een bijkomend voordeel: je verhoogt hierdoor ook de ruimte om aan je fiscale oudedagreserve te kunnen doteren.

**Let op:** indien je veel ondernemingsvermogen op je zakelijke bankrekening langere tijd ongebruikt laat zou de belastingdienst hier vraagtekens bij kunnen zetten.

Bron:  
Jasperien van Weerdt  
Business Insider