

Slim vermogen opbouwen? Gebruik je jaarruimte!

Wil je later meer vrijheid, minder zorgen en een goed gevulde spaarpot? Dan is er goed nieuws: je kunt nu méér doen met je geld dan ooit. Dankzij verruimde regels mag je jaarlijks een flink bedrag opzijzetten voor later, met belastingvoordeel via de jaarruimte.

Of je nu denkt aan pensioen, een wereldreis, eerder stoppen met werken of gewoon financiële rust: het benutten van je jaarruimte is een slimme stap richting je AOW!



Wat is jaarruimte?

De jaarruimte is een manier om extra geld in te leggen voor je pensioen en om belastingvoordelen te krijgen. Het werkt als volgt: stel dat je graag meer wilt sparen voor je oude dag dan dat je al via je werk en de overheid doet, dan is de jaarruimte het bedrag dat je elk jaar extra mag inleggen. Dit mag op een rekening die vrijgesteld is van belasting. Dit bedrag wordt berekend op basis van een formule die afhankelijk is van je inkomen en pensioenopbouw. Het geld groeit belastingvrij tot je het opneemt.

Dat klinkt als iets voor later, maar het is juist slim om nu al te beginnen. Hoe eerder je start, hoe meer je vermogen kan groeien.

Wat kan de jaarruimte voor jou betekenen?

Veel mensen bouwen pensioen op via een werkgever, dat heet het werkgeverspensioen. Dit betekent alleen niet altijd dat je een volledig pensioen opbouwt. Het kan zijn dat er maar een deel wordt opgebouwd, dan ben je zelf verantwoordelijk voor het opbouwen van het resterende deel. En laat dit nou ook een slimme manier van sparen zijn. De exacte berekeningen kunnen variëren, daarom het is belangrijk om de fiscale regels en richtlijnen te raadplegen, maar hier stellen we een eenvoudig voorbeeld om de impact van de jaarruimte te laten zien.

Waarom is het nú extra interessant?

De regels zijn verruimd: je mag nu tot **30% van je inkomen** gebruiken als jaarruimte. Dat was eerder maar 13,3%. Hierdoor kun je veel meer inleggen én profiteren van belastingvoordeel.

Voorbeeld:

- Inkomen: €40.000
- Oude regeling: €5.320 jaarruimte (13,3% van het inkomen)
- Nieuwe regeling: €12.000 jaarruimte (30% van het inkomen)

Dat is een verschil van **€6.680**. Als je dat bedrag jaarlijks zou inleggen en het groeit met een gemiddeld rendement van 5,5%, dan kan dat in 20 jaar oplopen tot bijna **€20.000 extra vermogen**.

Wat levert het je op?

✓ **Belastingvoordeel:** Je betaalt minder inkomstenbelasting, omdat je meer kunt aftrekken. Je trekt de jaarruimte af van je belastbaar inkomen in box 1. Daarom kun je minder inkomstenbelasting afdragen én ben je over dit opgebouwde bedrag geen vermogensbelasting verschuldigd.

✓ **Pensioenopbouw:** Het zorgt ervoor dat je meer geld kunt opbouwen voor je pensioen. Dit is nuttig als je denkt dat het pensioen via je werk niet genoeg zal zijn om een leuk leven van te leiden ná je pensioen. De kans op een goed pensioen stijgt dus omdat je meer in mag leggen. De €6.680 uit het voorbeeld kan na 20 jaar wel groeien naar bijna €20.000 bij een rendement van 5,5%.

✓ **Meer vrijheid later:** Je bouwt extra vermogen op dat je later kunt gebruiken zoals jij dat wilt. Bijvoorbeeld om eerder te stoppen met werken, die droomreis te maken of gewoon meer financiële ruimte te hebben. Zo geef je jezelf meer keuze voor later.

✓ **Geen vermogensbelasting over je lijfrente:** Het geldt dat je in je pensioenrekening stort, kan groeien zonder dat je er belasting over betaalt. Dat betekent dat je pensioenpotje sneller groeit. Je betaalt mogelijk minder belasting in box 3 (vermogensbelasting), omdat de lijfrente niet meegenomen wordt in de berekening van de vermogensbelasting.

Het is dus slim om dit jaar extra te storten op je pensioenrekening, of er juist mee te starten. Of je nu zzp'er bent, in loondienst werkt of gewoon goed met je geld wilt omgaan: dit is een mooie kans om je financiële toekomst sterker te maken.

Wil je weten hoeveel jaarruimte jij hebt en wat je ermee kunt doen?

Wij helpen je graag met een persoonlijke berekening en advies. Of je nu een nieuwe lijfrente wilt openen of extra wilt storten op een bestaande rekening. Wij zoeken graag voor je uit welk bedrag jij mag inleggen in je lijfrente op basis van je persoonlijke omstandigheden en de meest recente belastingregels. Profiteer er dit jaar nog van en neem contact met ons op via 071-4010210.

Beleggen brengt risico's met zich mee. U kunt mogelijk (een deel van) uw inleg verliezen. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.