

BANKSPAREN, HOE EN HOEVEEL?

Banksparen wordt steeds populairder. U kunt banksparen gebruiken voor uw pensioenopbouw. U krijgt een redelijke rente én belastingaftrek. Wat wilt u nog meer? Hoe werkt dat nu eigenlijk? Hoe kunt u nu profiteren van banksparen?

Banksparen als pensioenopbouw. Banksparen is een soort pensioenopbouw. Het geld dat u op uw bankspaarrekening stort, is (tot een bepaalde hoogte) aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. En als u 65 bent, kunt u het tegoed gebruiken om pensioenuitkeringen aan uzelf te doen. Het is eigenlijk een soort levensverzekering, maar dan zonder dat u onduidelijke provisie en kosten betaalt en vaak niet weet wat u later krijgt.

Een bankrekening waarop u stort

Gewoon duidelijk. Anders dan bijv. bij een levensverzekering heeft u een gewone (wel tot uw 65^e geblokkeerde) bankrekening waarop u zelf geld stort. Zo weet u precies hoeveel geld u heeft gespaard, en hoeveel rente u ontvangt.

Straks belast als pensioen. Als u te zijner tijd geld wilt opnemen van de bankspaarrekening, houdt de bank daarop tegen minimale kosten loonbelasting in alsof de bank uw pensioenfonds is. De rente op een bankspaarrekening is vaak ook wat hoger dan de gewone kortlopende spaarrente omdat u uw geld voor lange tijd vastzet.

Hoeveel maximaal aftrekbaar sparen in 2014? De storting op uw bankspaarrekening is aftrekbaar tot een bepaald maximum. Dat maximum kunt u berekenen, maar dat is niet zo eenvoudig. Het is gebaseerd op uw arbeidsinkomen en uw uitkeringen over het voorafgaande jaar. Een voorbeeld: *Uw winst of loon over 2013 was € 50.000,-.*

Winst / BV-loon	€ 50.000,-
Af: franchise	€ 11.829,-
Grondslag (max. € 162.457,-)	€ 38.171,-
Waarvan 15,5% =	€ 5.917,-
Af:	
Waardeaangroei van uw jaarlijkse pensioen x 7,2	p.m.
Af:	
Toevoeging aan uw fiscale oudedagsreserve (FOR)	p.m.
Jaarruimte	€ 5.917,-
Bij: reserveringsruimte	p.m.
Aftrekbaar bedrag in 2013	€ 5.917,-

Wat is uw 'reserveringsruimte'? De reserveringsruimte is de jaarruimte van de voorafgaande zeven jaren voor zover die nog niet is gebruikt voor aftrek. Met de reserveringsruimte kunt u de berekende aftrekbare jaarruimte maximaal verdubbelen. Maar de reserveringsruimte kan niet hoger zijn dan € 6.989,- (of € 13.802,- als u op 1 januari 56 jaar of ouder bent!).

Waardeaangroei pensioen. Voor de waardeaangroei van uw pensioen is de 'factor A' van belang die staat op uw jaarlijkse pensioenoverzicht als u pensioen heeft opgebouwd.

Goed om op te letten bij uw storting

Niet meer dan uw vrijstelling. Let goed op dat u niet méér op de bankspaarrekening stort dan u kunt aftrekken van de belasting, want alles wat u van de bankspaarrekening afhaalt, wordt belast met inkomstenbelasting. Een nauwkeurige berekening is dus wel belangrijk. Gebruik hiervoor ons rekenmodel en/of laat de bank dit voor u uitrekenen. Zo heeft u een dubbele check.

Via banksparen weet u precies hoeveel geld u heeft gespaard en hoeveel rente u ontvangt. U betaalt verder weinig kosten. De storting op uw bankspaarrekening is aftrekbaar tot een bepaald maximum. Gebruik hiervoor onze voorbeeldberekening en/of laat de bank dit uitrekenen. Uw opname straks is belast als pensioen.