

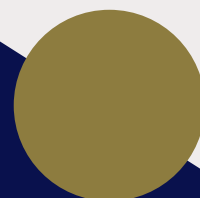


DE FINANCIËLE
RAADGEVERS
VERMOGEN | HYPOTHEKEN | PENSIOEN

BELASTING BESPAREN DOOR TE SCHENKEN

Geef vandaag, bespaar morgen

WHITE PAPER



Handel vanuit een plan.



Vermogen



Wonen



Pensioen

TELEFOON

+31 85 210 1790
+31 6 45680757

MAIL & SITE

info@financieleraadgevers.com
www.financieleraadgevers.com



1// Rust en zekerheid door slim schenken

Iedere ouder en grootouder wil zekerheid voor zichzelf én de volgende generatie. Met een slimme schenking zorg je dat vermogen op de juiste manier wordt overgedragen, met minder belasting en meer rust. Bij De Financiële Raadgevers geloven we in één uitgangspunt: **Handel vanuit een plan.**

Slim schenken als onderdeel van je vermogensplan

Steeds meer mensen (ouders & grootouders) helpen hun kinderen financieel vooruit. Voor een woning, studie of gewoon om wat rust te creëren. En terecht: liever nu iets overdragen, dan straks zien dat de Belastingdienst er met het grootste deel vandoor gaat.

Toch wordt er in Nederland elk jaar miljoenen euro's onnodig te veel belasting betaald bij het schenken en erven. Vaak omdat mensen niet weten wat er mogelijk is, of omdat ze te laat beginnen.

In deze whitepaper lees je hoe je met een goed plan belasting kunt besparen door slim te schenken en hoe schenken past in jouw vermogensstrategie.



De echte kracht van schenken zit niet in de gift zelf, maar in de groei die daarna ontstaat.

2// Waarom schenken nu interessant is

'Millennials erven komende decennia een **stortvloed aan geld**. De groep 65-plussers bezit gezamenlijk **955 miljard euro**. Geld dat straks voor een groot deel terechtkomt bij de volgende generatie.'

(N)nieuwsuur

Zoals Nieuwsuur en NOS in mei 2025 meldden, verschuift vermogen de komende jaren in hoog tempo van de ene naar de volgende generatie. Tegelijk stijgt de belastingdruk op vermogen in box 3 en neemt de erfbelasting bij overlijden toe.

Door tijdig te schenken verlaag je je toekomstige erfbelasting, verminder je het vermogen dat jaarlijks in box 3 belast wordt en help je je kinderen of kleinkinderen op een moment dat ze het echt kunnen gebruiken.

Hoeveel je belastingvrij kunt schenken (tarieven & vrijstellingen) lees je op de volgende pagina.

3// De spelregels van de Belastingdienst

Wie slim wil schenken, moet de spelregels van de Belastingdienst goed kennen. Door deze regels te benutten, kun je optimaal gebruikmaken van de vrijstellingen en tarieven, en zo de belastingdruk op je vermogen en dat van je kinderen of kleinkinderen verlagen.

In 2025 gelden de volgende vrijstellingen en tarieven voor schenkingen.

Wie schenkt?	Bestedingsdoel	Belastingvrij bedrag (2025)	Belastingvrij bedrag (2026*)
Ouder(s) aan kind	Kind beslist zelf	€6.713	€6.908
Iemand anders	Ontvanger beslist zelf	€2.690	€2.769

Tabel 1 - Schenkingsvrijstellingen 2025 (*2026 onder voorbehoud)

Waarde schenking of erfenis	Partner / Kind	Kleinkinderen / Afstammelingen	Overige personen
tot €154.197	10%	18%	30%
vanaf €154.197	20%	36%	40%

Tabel 2 - Tarieven schenk- en erfbelasting 2025

Eenmalig verhoogde vrijstelling

Naast de jaarlijkse vrijstellingen kunnen kinderen tussen 18 en 40 jaar eenmalig gebruikmaken van een verhoogde vrijstelling. Deze vrijstelling geldt alleen als de ontvanger op het moment van de schenking tussen 18 en 40 jaar is, of een partner heeft die tussen 18 en 40 jaar is. De dag van de 40e verjaardag telt nog mee.

In de tabel hieronder zie je een overzicht van deze vrijstellingen:

Wie schenkt?	Bestedingsdoel	Belastingvrij bedrag (2025)	Belastingvrij bedrag (2026*)
Ouder(s) aan kind	Een dure studie	€67.064	€67.064
Ouder(s) aan kind	Kind beslist zelf	€32.195	€33.129

Tabel 3 - Éénmalig verhoogde vrijstellingen 2025 (*2026 onder voorbehoud)

Om gebruik te kunnen maken van de eenmalig verhoogde vrijstelling is het belangrijk dat aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan. Op de volgende pagina vind je eerst de algemene voorwaarden voor belastingvrij schenken bij een vrij bestedingsdoel, gevolgd door de voorwaarden voor een schenking aan een dure studie.

Voorwaarden eenmalig verhoogde schenking vrij bestedingsdoel:

- De ontvanger is een kind van de schenker, inclusief pleeg- of stiefkind.
- Het kind heeft nog niet eerder een verhoogde vrijstelling gebruikt voor een schenking van de ouder(s) voor eigen woning, dure studie of vrij bestedingsdoel.

Aanvullende voorwaarden eenmalig verhoogde schenking dure studie:

- De opleiding kost **minimaal €20.000 per jaar**, exclusief levensonderhoud;
- De schenking wordt vastgelegd bij een notaris, inclusief:
 - Voor welke studie de schenking bedoeld is;
 - Dat de schenking vervalt als het bedrag niet vóór 2028 wordt besteed aan de opleiding.
- De ouder(s) en het kind kunnen aantonen dat de schenking daadwerkelijk is betaald en gebruikt voor de studie;
- De schenking mag niet worden gebruikt om bestaande studieschulden af te lossen.
- Het kind kan voor deze vrijstelling **geen** gebruikmaken van een **schenking op papier**.

Controleer voor de meest actuele tarieven en voorwaarden [de website van de Belastingdienst](#).

Schenken op papier, wat betekent dat?

Bij een schenking op papier belooft de schenker een bedrag te schenken, maar het wordt niet meteen uitgekeerd. Dit wordt vastgelegd in een leningsovereenkomst, waarbij de schenker jaarlijks rente moet betalen aan de ontvanger. Die rente moet echt worden overgemaakt en wordt niet belast.

Als de overeenkomst notarieel is vastgelegd en aan de fiscale regels voldoet, wordt het bedrag later bij het overlijden van de schenker als schenking erkend. Zo kan erfbelasting worden bespaard.

4// Aangifte doen

De Belastingdienst kijkt kritisch mee bij schenkingen. In veel gevallen moet de ontvanger aangifte schenkbelasting doen: meestal wanneer de schenking boven de jaarlijkse vrijstelling uitkomt. Ook bij constructies zoals de papieren schenking is aangifte verplicht.

Veelgemaakte fouten zijn het **ontbreken van duidelijke schriftelijke afspraken**, het **niet tijdig melden van de schenking** of het **vergeten van de jaarlijkse rente** bij schenkingen op papier. Vooral binnen families wordt regelmatig informeel geschonken, maar de Belastingdienst toetst juist of alles zichtbaar en controleerbaar is vastgelegd.

Daarom is het belangrijk om zowel **bankafschriften als overeenkomsten** goed te bewaren. Deze vormen het bewijs dat de schenking daadwerkelijk heeft plaatsgevonden en volgens de fiscale regels is uitgevoerd.

Checklist belastingaangifte

- Overeenkomst schriftelijk vastgelegd?
- Vermelding in aangifte?
- 6% rente bij papieren schenking?
- Jaarlijks uitgevoerd?

5// Schenken als onderdeel van een plan

Schenken is een krachtig instrument binnen de bredere vermogensplanning, maar het werkt alleen optimaal als het past binnen je pensioen-, beleggings- en inkomensdoelen. Een goede planning kijkt niet alleen naar het bedrag dat je kunt schenken, maar ook naar **wanneer en hoe** dit gebeurt.

Belangrijk is het effect op je toekomstige inkomsten: schenkingen kunnen je liquiditeit en maandelijkse bestedingsruimte beïnvloeden. Door het slim te spreiden en bijvoorbeeld te combineren met papieren schenkingen, jaarlijkse bedragen of gebruik van fiscale vrijstellingen, kun je zowel belasting besparen als je financiële stabiliteit behouden. Een financieel adviseur kan je hierbij helpen:

- Timing bepalen: wanneer schenking fiscaal en financieel het meest voordelig is.
- Spreiding optimaliseren: meerdere jaren of meerdere ontvangers, zodat de belastingdruk minimaal blijft.
- Fiscale optimalisatie: gebruik van vrijstellingen, rente bij papieren schenkingen en andere belastingtechnieken.
- Integratie in totaalplan: verbinden van schenken met beleggen, inkomen en nalatenschap, zodat iedere stap in het plan elkaar versterkt.

6// Casussen uit de praktijk

Schenken kan op veel verschillende manieren, afhankelijk van de situatie en de doelen van zowel schenker als ontvanger. In de praktijk zien we dat slimme keuzes grote financiële en fiscale voordelen kunnen opleveren.

“

Schenken is een strategisch onderdeel van het financiële plan. Steeds meer klanten willen hier bewust mee bezig zijn, en wij nemen het dagelijks mee in onze advisering. Zo benut je fiscale voordelen en versterk je de toekomst van je kinderen of kleinkinderen.

”



Ivo Beernink

Financieel planner &
DSI Beleggingsadviseur

Op de volgende pagina vind je een aantal concrete voorbeelden van casussen die wij als adviseurs dagelijks in de praktijk tegenkomen:

- Ouders helpen kinderen bij aankoop eerste woning;
- Schenken op papier om erfbelasting te beperken;
- Schenken aan (klein)kinderen voor studie of om vermogen op te bouwen.

Casus 1: Ouders helpen kinderen bij aankoop eerste woning

Situatie

Een jong stel wil een huis kopen voor **€300.000**, maar heeft slechts **€15.000** eigen spaargeld beschikbaar.

Oplossing

De ouders schenken **€32.195**, binnen de eenmalige verhoogde vrijstelling, voor een eigen woning. Het bedrag wordt direct gebruikt voor de aankoop als zijnde eigen middelen.

Omdat de schenking van **€32.195** binnen de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling valt, is er sprake van 0% schenkbelasting. Deze schenking dient tegelijkertijd dus als “voorschot” op de erfenis.

Voordelen

- Kind(eren) krijgen direct financiële steun;
- Geen belastingdruk door schenking binnen de vrijstelling;
- Helpt bij sneller verkrijgen van de hypotheek.

Kanttekeningen

- Ouders spreken een flink bedrag aan eigen vermogen aan, wat de eigen liquiditeit zou kunnen beperken;
- Jaarlijkse vrijstelling geldt per kind; meerdere kinderen kunnen apart schenkingen ontvangen.

Goed om te weten

Een hypotheekverstrekker zal - indien er ten behoeve van de aankoop van de woning sprake is van een schenking - vragen om een schenkingsovereenkomst en een afschrift van de schenking aan jouw kind(eren).

Geen of te weinig eigen geld beschikbaar om te schenken?

Het doen van een eenmalig verhoogde schenking aan kinderen is niet voor iedereen weggelegd. Indien er niet voldoende eigen geld beschikbaar is, zou het een optie kunnen zijn om de eigen hypotheek te verhogen.

Wij zien dit in de praktijk vaak terug: ouders vinden het fijn om voldoende eigen geld beschikbaar te houden, en kiezen er vaak voor om de eigen hypotheek te verhogen om de schenking(en) aan hun kind(eren) te kunnen doen.

Het is wel belangrijk om je af te vragen:

- Is er voldoende inkomen beschikbaar om mijn eigen hypotheek te verhogen?;
- Ben ik bereid en in staat om deze extra maandlasten te dragen?;
- Wat is mijn hypothecaire inschrijving? Indien de openstaande hypotheek gelijk is aan de hypothecaire inschrijving, zul je de hypothecaire inschrijving via de notaris dienen te verhogen. De notariskosten hiervoor bedragen rond de €1.000 en komen bovenop mogelijke advies- en bemiddelingskosten.

Casus 2: Schenken op papier om erfbelasting te beperken

Situatie

Ouders willen hun kinderen €100.000 schenken, maar hebben het geld nog nodig voor hun eigen levensonderhoud. Ze willen het vermogen fiscaal gunstig overdragen zonder het daadwerkelijk uit handen te geven.

Oplossing

Er wordt een leningsovereenkomst opgesteld waarin het bedrag officieel wordt “uitgeleend” aan de ouders. Het wordt dus niet direct betaald, maar vastgelegd als schuld aan de kinderen. Jaarlijks betalen de ouders 6% rente over het openstaande bedrag aan de kinderen.

De belastingregels

- De Belastingdienst vereist dat een papieren schenking een marktconforme rente bevat. Voor 2025 geldt dat dit minimaal 6% per jaar moet zijn;
- De rente moet jaarlijks worden betaald en mag niet worden opgeteld bij de hoofdsom. Als dit niet gebeurt, kan de fiscus de schenking niet erkennen;
- De ontvanger dient altijd zelf aangifte van de schenking te doen (in dit geval als vordering in box 3).

Schenkbelasting

- Bij een schenking op papier boven de vrijstelling betalen kinderen éénmalig schenkbelasting. Vaak betalen ouders dit zelf 'vrij van rechten', maar ook dat telt als schenking en is belastbaar.
- Bij overlijden van de ouders wordt het volledige bedrag van €100.000 afgetrokken van de erfenis van de ouders, waardoor erfbelasting kan worden bespaard.

Rekenvoorbeeld

Hoofdsom: €100.000

Jaarlijkse rente: 6% van €100.000 = **€6.000**

Erfbelastingbesparing: 20% van €100.000 = **€20.000**

Let op: de ontvangen rente over de vordering is belastingvrij omdat de vordering in box 3 wordt aangegeven als vermogen.

Voordelen

- Ouders behouden vermogen;
- Fiscaal gunstig voor de erfbelasting;
- Kinderen ontvangen jaarlijks rente als inkomen;
- Een schenking op papier wordt bij de schenker als een schuld in box 3 geregistreerd, waardoor het vermogen voor de vermogensbelasting lager wordt.

Kanttekeningen

- Jaarlijkse betaling van 6% rente is verplicht;
- Formele vastlegging via notaris is noodzakelijk;
- Bij niet na-leving van de regels erkent de Belastingdienst de schenking niet.

Voordeel schenken op papier op de lange termijn

Door een schenking op papier te doen, ontvangt de begunstigde gedurende 10 jaar rente van €6.000 per jaar, wat in totaal €60.000 oplevert. Bij overlijden wordt dit vermogen niet meer belast tegen de erfbelasting (afhankelijk van het totale vermogen normaal 10% of 20%), waardoor nu al belastingvoordeel ontstaat. Dit levert een extra besparing op van €6.000 tot €12.000. Dit voordeel komt bovenop de jaarlijkse vrijstelling.

Waarom optijd mee beginnen?

Hoe langer je wacht met schenken, hoe hoger de kosten. Het vermogen blijft nu bij jou als ouders of grootouders, terwijl het beter bij de volgende generatie kan groeien.

Bijvoorbeeld: €500.000 groeit in 15 jaar naar €1.000.000, waardoor de erfbelasting op de nalatenschap hoger wordt.

Casus 3: Schenken aan (klein)kinderen voor studie of om vermogen op te bouwen

Situatie

(Groot)ouders willen hun (klein)kinderen financieel ondersteunen, bijvoorbeeld voor studie of het opbouwen van vermogen. Het doel is om dit gespreid over meerdere jaren te doen, zodat optimaal gebruik wordt gemaakt van de jaarlijkse schenkingsvrijstellingen.

Oplossing

Jaarlijkse schenkingen via de jaarlijkse vrijstelling:

- Voor 2025 is de jaarlijkse vrijstelling per kleinkind €2.690, als ouder(s) aan kind(eren) is deze €6.713;
- (Groot)ouders kunnen deze vrijstelling elk jaar benutten zonder dat er schenkbelasting verschuldigd is.
- **Voorbeeld gespreid over 3 jaar:** $€6.713 \times 3 \text{ jaar} = €20.139$ belastingvrij per kind of $€2.690 \times 3 \text{ jaar} = €8.070$ belastingvrij per kleinkind.

Schenkbelasting

- Binnen de jaarlijkse schenkingsvrijstellingen van ouder(s) aan kind, €6.713 - of van grootouder(s) aan kind, €2.690, is de schenking vrij van schenkbelasting;
- Over het merendeel zijn de tarieven voor de schenkbelasting van toepassing.

Rekenvoorbeeld 1: ouders aan kind binnen vrijstelling

Schenking: €6.713

Schenkbelasting: €0, valt binnen vrijstelling

Erfbelastingbesparing: 10% van €6.713 = **€617,30**

Let op: de ontvangen schenking dient door de ontvanger zelf te worden aangegeven.

Rekenvoorbeeld 2: ouders aan kind boven vrijstelling

Schenking: €15.000

Schenkbelasting: €0 over de eerste €6.713, 10% over €8.287 (deel dat boven de vrijstelling uitkomt), dus **€828,70** schenkbelasting.

Erfbelastingbesparing: 10% van €15.000 = €1.500. Netto wordt er dus €1.500 - €828,70 = **€671,30 bespaard** aan erfbelasting.

Let op: de ontvangen schenking dient door de ontvanger zelf te worden aangegeven.

Rekenvoorbeeld 3: groot ouders aan kind binnen vrijstelling

Schenking: €2.690

Schenkbelasting: €0, valt binnen vrijstelling

Erfbelastingbesparing: 18% van €2.690 = **€484,20**

Let op: de ontvangen schenking dient door de ontvanger zelf te worden aangegeven.

Rekenvoorbeeld 4: grootouders aan kind boven vrijstelling

Schenking: €15.000

Schenkbelasting: €0 over de eerste €2.690, 18% over €12.310 (deel dat boven de vrijstelling uitkomt), dus **€2215,80** schenkbelasting.

Erfbelastingbesparing: 18% van €15.000 = €2.700. Netto wordt er dus €2700 - €2215,80 = **€484,20 bespaard** aan erfbelasting.

Let op: de ontvangen schenking dient door de ontvanger zelf te worden aangegeven.

Waarom tijdig schenken?

Door jaarlijks kleinere bedragen te schenken, maken (groot)ouders optimaal gebruik van de vrijstellingen. Dit zorgt ervoor dat een deel van het vermogen al buiten de erfenis valt, waardoor bij overlijden minder erfbelasting hoeft te worden betaald.

Vroegtijdig schenken voorkomt dat grote bedragen ineens tegen het hogere erftarief worden belast en geeft de (klein)kinderen bovendien eerder financiële ondersteuning voor studie, woonruimte of startkapitaal.

Kanttekeningen

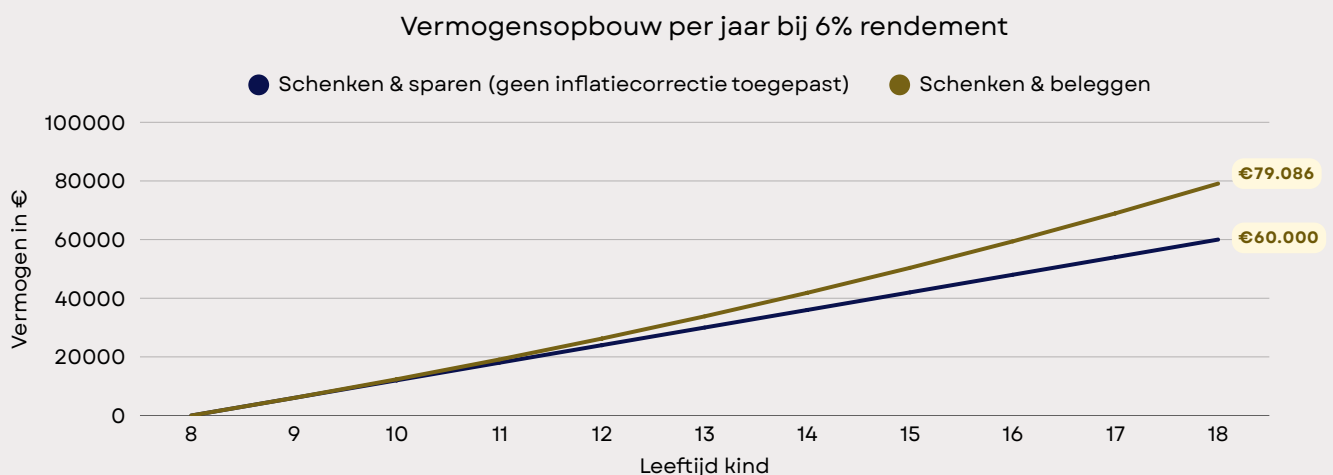
- Administratie en opvolging zijn noodzakelijk;
- Te grote bedragen schenken kan de toekomstige liquiditeit van (groot)ouders beperken, dus stem dit goed af.

7// Slim schenken aan kinderen - voorbeeld

Stel, je zet de volgende constructie op om voor jouw kinderen (voor hun 18e levensjaar) vermogen op te bouwen.

- **Jaarlijkse schenking:** €6.000 per kind
- **Leeftijd kind bij start:** 8 jaar
- **Looptijd schenking:** 10 jaar (8 t/m 18)
- **Rendement:** 6% per jaar
- **Belasting:** vermogen minderjarigen telt mee bij ouders in box 3 tot 18 jaar, daarna belastingvrij voor het kind

Belangrijk: Het rendement wordt opgebouwd bij het kind. Hierdoor is er op 18-jarige leeftijd al een aanzienlijk kapitaal beschikbaar, vóórdát erf-/schenkbelasting verschuldigd is.



Het échte voordeel

Belastingshift naar de toekomst, dus:

- Tot 18 jaar telt het vermogen mee bij de ouders;
- Op 18-jarige leeftijd verhuist €79.086 belastingvrij naar een lege box 3 van het kind.
 - Box-3 grondslag ouders daalt met €79.086
 - Box-3 heffing kind is nul of minimaal

Extra belastingvrij schenken blijft mogelijk

De eenmalige verhoogde vrijstelling (€32.195 in 2025) kan later alsnog worden gebruikt.

Hefboom door belastingvrije groei

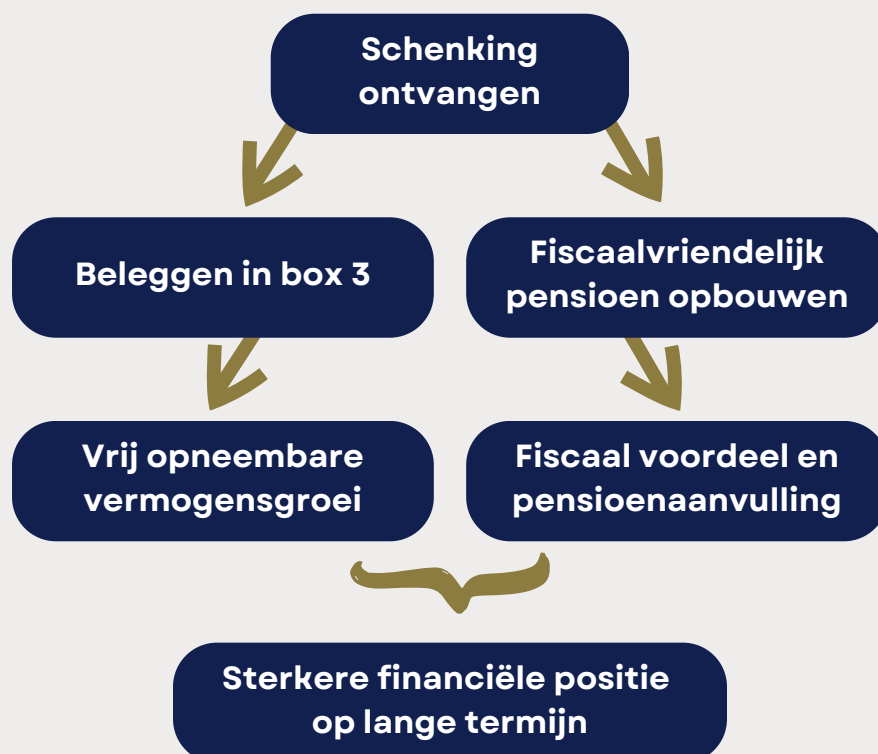
- Totale inleg: $€6.000 \times 10 = €60.000$
- Eindwaarde: €79.086 → **€19.086 rendement**
- Het vermogen (inleg + rendement) telt tot de 18e verjaardag mee in box 3 bij de ouders, maar doordat het vermogen juridisch van het kind is, voorkom je dat je later schenkbelasting betaalt over de uiteindelijke eindwaarde (€79.086).

8// Schenking

ontvangen, wat nu?

Schenken is geen eenmalige actie, maar onderdeel van een financieel plan. Een schenking kan een mooie boost geven aan de financiële positie van een kind of kleinkind, maar het is belangrijk om te kijken naar hoe het geld wordt ingezet. Door een schenking slim te gebruiken, kan het vermogen groeien en fiscaal voordelig worden opgebouwd.

Op de volgende pagina vind je twee manieren om een schenking slim te gebruiken om vermogen op te bouwen en waar mogelijk nog gebruik te maken van fiscaal voordeel.

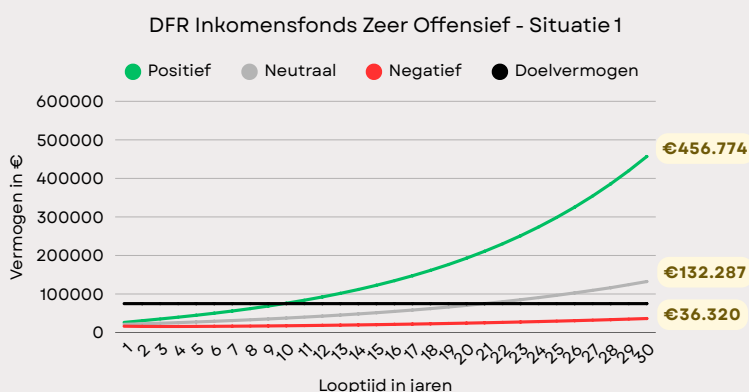


9// Beleggen in box 3 (compounding)

Albert Einstein noemde samengestelde rente ‘het achtste wereldwonder’. Het principe is simpel: je ontvangt niet alleen rendement over je inleg, maar óók over eerder opgebouwd rendement. Daardoor **groeit je vermogen exponentieel**. Leg je daarnaast periodiek in? Dan wordt dit effect nóg verder versterkt. Het makkelijkst leggen wij dit uit aan de hand van een aantal voorbeelden.

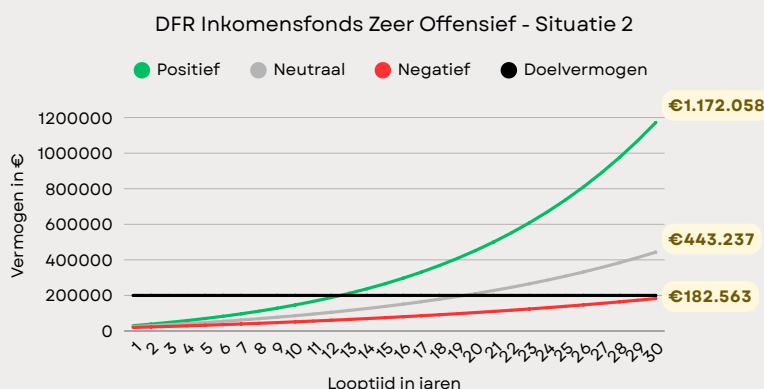
Situatie 1

Stel, je hebt een doelvermogen van €75.000, legt éénmalig een bedrag van €20.000 uit een schenking in, en maakt hierop 6,5% rendement per jaar. Na 30 jaar is de verwachte waarde in een neutraal marktscenario €132.287. De totale inleg bedraagt €20.000. In een neutraal marktscenario heb je na 30 jaar een rendement van €112.287.



Situatie 2

Stel, je hebt een doelvermogen van €200.000, legt éénmalig een bedrag van €20.000 uit een schenking in, doet maandelijks een storting van €300, en maakt hierop 6,5% rendement per jaar. Na 30 jaar is de verwachte waarde in een neutraal marktscenario €443.237. De totale inleg bedraagt €128.000. In een neutraal marktscenario heb je na 30 jaar een rendement van €315.237.



10// Fiscaalvriendelijk pensioen opbouwen

Sinds de invoering van de Wet toekomst pensioenen (WTP) is de fiscale ruimte om zelf pensioen op te bouwen verruimd. Dit maakt het aantrekkelijker voor werknemers, zelfstandigen en DGA's om extra pensioen op te bouwen via een lijfrente.

Met een lijfrente kun je aanvullend pensioen opbouwen én profiteren van belastingvoordeel. Je inleg wordt afgetrokken van je belastbaar inkomen (binnen de fiscale jaarruimte of reserveringsruimte). Daardoor betaal je nu minder belasting en bouw je vermogen op dat pas later belast wordt – vaak tegen een lager tarief. Kortom: je legt bruto meer in dan je netto kwijt bent, in tegenstelling tot sparen of beleggen in box 3.

👉 **Het idee:** je legt bruto €3.000 in, maar netto kost het je minder dan sparen of beleggen in box 3, omdat de fiscus meebetaalt. In het jaar waarin je de inleg doet profiteer je zo van fiscaal voordeel, en op termijn profiteer je van het rendement.

Wist je dat:

Je in 2025 tot 30% van je inkomen aan jaarruimte mag gebruiken om fiscaalvriendelijk pensioen op te bouwen? Dat is een flinke verruiming ten opzichte van eerdere jaren.

Stel, je ontvangt in 2025 een bruto jaarsalaris van **€50.000** en legt in dat jaar **€3.000** van een schenking in in een lijfrente. Door deze inleg te doen geniet je in 2025 direct al fiscaal voordeel.

Inkomstenbelasting 2025 vóór €3.000 inleg:

Schijf 1: $€38.441 \times 35,82\% = €13.773,88$

Schijf 2: $(€50.000 - €38.441) = €11.559 \times 37,48\% = €4.327,99$

Totaal belasting: $€13.773,88 + €4.327,99 = €18.101,87$

Inkomstenbelasting 2025 ná €3.000 inleg:

Nieuw belastbaar inkomen = $€50.000 - €3.000 = €47.000$

Schijf 1: $€38.441 \times 35,82\% = €13.773,88$

Schijf 2: $(€47.000 - €38.441) = €8.559 \times 37,48\% = €3.203,60$

Totaal belasting: $€13.773,88 + €3.203,60 = €16.977,48$

☞ Zoals je ziet, door in 2025 **€3.000** in te leggen in de lijfrente, levert dit **€1.124,39** belastingvoordeel op in box 1. Hierdoor bedraagt de nettolast van de **€3.000** inleg maar **€1.875,61**. De fiscus legt indirect dus het “verschil” in voor jouw pensioenpot.

Wist je dat:

Als je jaarlijks €3.000 inlegt en dit 30 jaar volhoudt, kun je bij een verwacht rendement van 6,5% per jaar een pensioenpot van ongeveer **€237.000** opbouwen. Nog interessanter: de netto-inleg over die 30 jaar bedraagt slechts zo'n **€56.300**. Zodra de pot na pensionering gaat uitkeren, zal deze vanwege een lager inkomen waarschijnlijk in een lagere belastingschijf worden belast.

11// Slotboodschap

Schenken is slim plannen, niet zomaar geven.

Door tijdig en gespreid te schenken, benut je vrijstellingen optimaal, beperk je erfbelasting en ondersteun je je (klein)kinderen bij studie, wonen of een startkapitaal. Met een doordacht financieel plan en professioneel advies maak je van schenken een krachtig instrument voor vermogensopbouw en toekomstzekerheid.

Testimonials

Bron: **Trustoo**

Robert - ★★★★★

"Bij De Financiële Raadgevers terechtgekomen naar aanleiding van mensen om ons heen die positieve ervaringen hadden. Adviesgesprek aangaande beleggen gehad. Transparant, oprecht en persoonlijk zijn de woorden die ik aan het gesprek heb overgehouden. Aanrader!"

Frank - ★★★★★

"Begreep goed mijn situatie en kwam met creatieve oplossingen."

Hugo - ★★★★★

"Intelligent advies. Duidelijk en eerlijk. Ze begrijpen wat we willen."

Vragen of benieuwd geworden?

Maak een afspraak of laat direct jouw gegevens achter via **FinRust**. Dan nemen wij contact met je op.

Afspraak

of

FinRust

