

Het is weer tijd voor de JFU!

Mijn eerste column van dit jaar valt in een drukke periode in onze praktijk, de Jaarlijkse Financiële Update voor veel van onze klanten. In de periode dat de belastingaangifte wordt gedaan maken veel klanten gebruik van hun abonnement om financieel en fiscaal de zaken strak te zetten voor het komende jaar.

Door Kees Boonstra CFP®, gecertificeerd financieel planner te Sassenheim

Al heel vaak gaf ik in deze column het advies om jaarlijks je financiën even goed op een rij te zetten. De tijd dat je alles gaat verzamelen om je aangifte inkomstenbelasting te doen is een prima periode daarvoor. Onze klanten maken dan vaak een afspraak of sturen een aantal zaken aan ons door, zodat we kunnen meekijken en -denken. Doel is om in het nieuwe jaar mogelijke voordelen te vinden in de uitgaven- en inkomstenkant.

Aan de uitgavenkant kijken we natuurlijk naar de woonlasten. Als de rentevaste periode van je hypotheek dit jaar vervalt moet er een keuze gemaakt worden. De rente staat nu relatief hoog, dus wat zijn de vooruitzichten en welke keuze past het beste? Ook kijken we naar de nieuwe WOZ-waarde. Die kan soms zo gestegen zijn, dat het soms de kans biedt aan de hypotheekverstrekker te vragen een stuk renteopslag te laten vervallen. Dit kan zomaar 0,2% rente schelen: op een gemiddelde hypotheek van € 320.000 toch € 54 per maand! Maar ook als een oude spaarhypotheek binnen nu of in een paar jaar afloopt, is een advies noodzakelijk.

Ook op verzekeringen kan er zeker bespaard worden. Vorig jaar hebben alle verzekeraars hun premies verhoogd. De autopremies met ruim 10% maar ook de WA-verzekering, opstal en inboedelpremies stegen fors. Zelf heb ik mijn verzekeringen al onder elkaar gezet, en ik kon maandelijks € 23 besparen door over te stappen naar een andere verzekeraar. En dat met gelijkwaardige of zelfs betere dekking. Kijk ook naar risicoverzekeringen, die premies worden steeds scherper dus daar kan een voordeel in zitten.

Aan de inkomstenkant letten we goed op de te betalen belasting. In je aangifte neem je uiteraard aftrekposten op. Zelf geef ik, net als veel consumenten, periodiek aan enkele goede doelen. Door deze maandelijks of jaarlijkse donaties schriftelijk vast te leggen met de ontvangende partij, kunt je ze aftrekken van de inkomstenbelasting. Dat klinkt vaak moeilijker dan het is, en het maakt het geven nog een stukje fijner. Daarnaast kunnen we in je aangifte zien of je niet te veel inkomstenbelasting hebt betaald, of er recht is op toeslagen etcetera. Kortom, het levert altijd iets op, al is het alleen maar het inzicht om voortaan nog slimmer aan te pakken.

Tot slot nog het vermogen. Hoeveel spaargeld heb je en ontvang je voldoende rente op het deel dat je niet gebruikt? Inmiddels is namelijk een rente ver boven de 3% haalbaar binnen het Europese depotgarantiestelsel. Maar ook de optie of een aflossing op je hypotheek verstandig is of dat je pensioen aangevuld moet worden bespreken we. Dus stel het niet uit, en maak een afspraak voor je "JFU"!

Financieel Adviesbureau Boonstra Sassenheim: 0252-223405 <http://www.faboonstra.nl/>