

Het succes van Spaarloon en zijn ondergang of kun je nog steeds rendement maken? | Column 3-4-2024

Weet je het nog? Spaarloon. Wat is het ook alweer. Veel Nederlanders hebben van deze mogelijkheid gebruik gemaakt om voordelig te sparen. Je mocht namelijk een maximaal bedrag van 612 euro sparen van je brutosalaris. Dit bedrag ging naar een geblokkeerde spaarrekening. Na vier jaar kwam dit vrij en had je de inkomstenbelasting bespaard.

De Spaarloonwet is bedacht door Willem Vermeend in 1994. Volgens velen was dit de leukste belastingwet ooit. Waarom begin ik nu over een wet van dertig jaar geleden waarvan je geen gebruik meer kunt maken sinds 2012?

Op dit moment zien wij veel klanten langskomen die een lijfrenteversicherung hadden geregeld met dit spaarloongeld. Het was namelijk mogelijk om eerder aan het geblokkeerde geld te komen door dit bedrag door te storten in een lijfrenteversicherung.

Omdat de premie die je hiervoor betaalde ook aftrekbaar was van je inkomstenbelasting had je twee keer een inkomstenbelastingvoordeel. Door dit voordeel was je netto inleg zeer laag of zelfs gratis. Dit was afhankelijk van het percentage inkomstenbelasting.

Niet voor Belastingdienst

Deze regeling was voor iedereen een groot succes. Behalve voor de belastingdienst. Zij liepen veel inkomsten mis. Vanwege deze reden is deze regeling gestopt.

Veel mensen hebben hierop besloten om de verzekering of te beëindigen of om geen premie meer te betalen. Wij merken op dat veel van deze verzekeringen geen specifiek doel hadden maar alleen werden geregeld vanwege het grote belastingvoordeel.

Wanneer je in het bezit bent van een lijfrenteversicherung kun je alsnog geld besparen. Afhankelijk van je wensen is het namelijk mogelijk om de einddatum af te stemmen op je AOW-datum. Hier zit namelijk je grootste voordeel. Bij het betalen van de premie heb je geen inkomstenbelasting betaald. Wanneer deze verzekering tot uitkering komt dien je dit te doen volgens de fiscale spelregels van de belastingdienst. Dit betekent dat je bij de uitkering in termijnen hierover inkomstenbelasting betaald.

Box 1

Ben je zestig jaar, dan betaal je in box 1 tot 75.518 euro 36,97 procent en daarboven 49,5 procent belasting.

Vanaf je AOW-datum betaal je namelijk minder inkomstenbelasting. Tot 40.021 euro betaal je 19,07 procent en tot 75.518 euro 36,97 procent en daarboven 49,5 procent. Dit is een besparing van bijna 18 procent over de eerste 40.000 euro. Ook kun je nog laten berekenen over welke uitkeringstermijn je dit wilt uitsmeren. Op deze manier kun je belastingdruk nog spreiden. De minimale uitkeringsduur is vijf jaar. Wanneer je goed oplet kun je ook nu nog een goed rendement halen.

Jaap Jongsma is financieel adviseur bij bureau Rentmeester Financieel Advies in Damwâld