

Fiscaal Actueel

Uitgave van het Register Belastingadviseurs

01

van Breukelen  ACCOUNTANTS

Klantennieuwsbrief met actuele en praktische artikelen, speciaal voor klanten van leden van het RB.

.....
nummer 1 **2014**
.....

REGISTER 
BELASTING 
ADVISEURS 

Koopt u in 2014 uw stamrecht af?

Heeft u een ontslagvergoeding ontvangen die vóór 15 november 2013 is gestort bij een bank, verzekeraar of stamrecht-bv, dan kunt u in 2014 gebruik maken van een fiscaal gunstige afkoopregeling.

De afkoopregeling is echter niet in alle gevallen fiscaal gunstig. Als u de afkoopregeling toepast, wordt 'slechts' 80% van de waarde van het stamrecht tot uw inkomen gerekend. De eenmalige uitkering kan tot een piek in uw inkomen leiden, waardoor u in een hogere belastingschijf inkomstenbelasting moet betalen. Door de piek in het inkomen kan het ge-

beuren dat geen of minder recht op toeslagen bestaat. Na uitkering kunt u het nettobedrag vrij besteden. Als u het nettobedrag op een spaarrekening zet of anderszins belegt, dan behoort dit tot uw bezittingen in box 3, waarover u mogelijk ook inkomstenbelasting betaalt.

Als u geen gebruik maakt van de afkoopregeling, dan ontvangt u het stamrecht in jaarlijkse uitkeringen. Door deze uitkeringen over meerdere jaren te spreiden, kunt u een piek

in uw inkomen voorkomen, zodat u hierover minder belasting betaalt. De uitkeringen kunt u ontvangen in een periode waarin u weinig inkomsten verwacht. Maakt u geen gebruik van de afkoopregeling, dan blijven de op 31 december 2013 bestaande regels van toepassing en hoeft u de waarde van het stamrecht niet tot uw bezittingen in box 3 te rekenen.

Verwacht u in de toekomst een periode waarin u weinig of geen inkomen heeft, dan lijkt het niet voordelig om nu gebruik te maken van de afkoopregeling.

Ook als u het nettobedrag op uw spaarrekening wilt houden, dan lijkt het niet voordelig om nu gebruik te maken van de afkoopregeling.



Afkoopregeling niet in alle gevallen fiscaal gunstig

► **Neemt u voor meer informatie over de fiscaal gunstige afkoopregeling contact op met uw RB-adviseur.**