

AANVULLING PENSIOEN UIT SPAARGELD?

Binnenkort ga ik met pensioen. Op mijn spaarrekening staat een bedrag van €120.000, deels uit een erfenis, deels zelf gespaard. Daarmee wil ik een aanvulling op mijn pensioen en AOW van €650 netto per maand. Ook betaal ik jaarlijks een kleine €1000 aan belasting over mijn spaargeld. Heeft u suggesties hoe ik dit veilig kan inrichten?

Op basis van deze gegevens wilt u jaarlijks €7800 opnemen en daarnaast moet u nog circa €1000 belasting betalen. Omdat u met de huidige lage rentes langzaam op uw spaargeld zult interen, zal



KAPÉ BREUKELAAR

FINANCIËEL PLANNER

de belasting ook afnemen in de loop der jaren.

U kunt overwegen te kiezen voor een serie deposito's met verschillende looptijden. Stel dat u voor de komende tien jaar

steeds een deposito van €8000 per jaar neemt, dan valt elk jaar een bedrag van €8000 vrij. Daarnaast ontvangt u de rente op deze deposito's en over het resterende spaargeld. Dit is voldoende om uw opnames en de belastingbetaling te dekken.

Via vergelijkingssites kunt u zien welke bank de beste rente biedt bij de gewenste looptijd. Gemiddeld moet u kunnen uitkomen op een kleine twee procent rente. Over €80.000 is dat in het eerste jaar circa €1500. De rente-opbrengst zal langzaam afnemen als de deposito's vrijvallen, maar uw belastingdruk daalt ook.

Als u de deposito's heeft afge-

sloten, resteert nog €40.000. Dat bedrag heeft u de eerste tien jaar niet nodig, maar is een buffer bij tegenvallers. U kunt overwegen met een deel van dat geld (voorzichtig) te beleggen in de hoop op wat meer rendement, maar dit moet bij u passen. Ook kunt u afwachten of de rente stijgt en dit resterende geld dan tegen een hogere rente wegzetten.

■ Ook een vraag? Mail naar kapebreukelaar@dft.nl. Gezien de stortvloed aan vragen kunnen we een individuele reactie niet altijd garanderen. Meer vragen en antwoorden vindt u op DFTgeld.nl.