

Mijn man krijgt AOW in 2015, daar komt dan nog jaarlijks € 14.000 pensioen bij. Daarnaast is er een gouden handdruk van € 200.000. Is het handig deze in 2014 uit te keren nu er maar over 80% belasting verschuldigd is? Kunnen we dan middeling toepassen over de jaren 2012 t/m 2014? Op een spaarrekening betaal je weer 1.2% vermogensrendementsheffing. We hebben wat spaargeld en ons huis is hypotheekvrij. Wat is wijsheid?

Het in 2014 uit laten keren van de ontslagvergoeding is alleen financieel voordelig wanneer u een bestemming heeft voor de netto vergoeding. Netto ontvangt u ± € 120.000 en middeling levert vervolgens een voordeel van € 10.000 op. Ineens uitkeren heeft daarnaast het voordeel dat het bedrag waarover de bijdrage zorgverzekeringswet verschuldigd is gemaximeerd is (€ 51.414). Daar staat tegenover dat u jaarlijks aan vermogensrendementsheffing € 1.560 kwijt bent. Na 20 jaar heeft u dan ± € 100.000 belasting betaald. U kunt er ook voor kiezen de ontslagvergoeding in de vorm van een lijfrente als aanvulling op uw pensioen uit te laten uitkeren. Door de lagere belastingschijven na de AOW-leeftijd bespaart u belasting. Bij een uitkeringsperiode van minimaal 20 jaar levert de ontslagvergoeding het meest op, namelijk netto ± €140.000.

Drs. Pascale Schyns FFP, Vereniging Onafhankelijk Financieel Planners
Geplaatst op dinsdag 27 mei 2014