

MEMORANDUM

Wijzigingen bij lijfrenteaf trek

Juli 2024



Wijziging jaarruimte lijfrente door de Wet Toekomst Pensioenen

De premies en inleg voor lijfrentes, die onder voorwaarden in de inkomstenbelasting aftrekbaar zijn, spelen een belangrijke rol in uw alternatieve of aanvullende pensioenopbouw. Met de introductie van de Wet Toekomst Pensioenen (WTP) verandert de jaarlijkse fiscaal aftrekbare ruimte voor lijfrentes aanzienlijk. In dit memorandum informeren wij u over de recente wijzigingen en onze aanbevelingen.

In het kort

- Nieuwe wetgeving wijzigt de belastingvrije aftrek voor opbouw van de lijfrente.
- De maximale aftrek ondergaat een forse stijging.
- Ook worden pensioenen anders vormgegeven.
- De aftrek van aanvullende pensioenopbouw wordt anders berekend.
- Dit kan een nadelige reductie van de toegestane storting betekenen.
- Er geldt overgangsrecht tot 2028.
- De precieze berekening verschilt per persoon: neem tijdig contact met ons op!

Ongewijzigde basisstructuur

De opbouw van de lijfrente kennen we nog steeds in twee smaken: de lijfrenteverzekering met premies enerzijds en anderzijds het lijfrente banksparen (met een beleggings- of spaarrekening). Hoe hoog de premie of inleg mag zijn, wordt bepaald met de premiegrondslag vermenigvuldigd met het premiegrondslagpercentage. Daar wordt eventuele andere pensioenopbouw vanaf gehaald. De uitkomst geeft de jaarruimte: het bedrag waarmee u belastingvrij lijfrente kunt opbouwen. Voor zover de jaarruimte niet wordt benut, kunt u dat gedeelte als reserveringsruimte in de volgende jaren extra belastingvrij sparen.

Berekening toegestane belastingvrije aftrek

Hoe berekent u de toegestane belastingvrije aftrek? Hiervoor is het belangrijk om ten eerste te weten wat uw premiegrondslag is en het premiegrondslagpercentage. De premiegrondslag bestaat uit (delen van) uw box 1 inkomen, zoals winst uit onderneming, van het voorgaande jaar minus een vaste AOW-aftrek ("AOW-franchise") omdat de AOW voor iedereen als oudedagsvoorziening geldt.

De premiegrondslag is voor 2024 gemaximeerd op € 120.255. Het premiegrondslagpercentage is echter fors toegenomen; van 13,3% in 2022 naar maar liefst 30% met ingang van 2023. Er blijft dus een groter deel van uw premiegrondslag over om de lijfrente mee op te bouwen.

Jaar	Maximale premiegrondslag	Premiegrondslagpercentage	Maximale jaarruimte
2021	99.517	13,3%	€ 13.236
2022	102.029	13,3%	€ 13.570
2023	115.164	30%	€ 34.550
2024	120.255	30%	€ 36.077

Voor de berekening van de toegestane belastingvrije aftrek moet u ook uw pensioen aangroei weten. De premiegrondslag vermenigvuldigt u met het premiegrondslagpercentage. Uw pensioen aangroei (factor A of factor P, dit leggen we hierna uit) trekt u hier van af. Dan weet u uw jaarruimte. Eventuele reserveringsruimte van voorgaande jaren telt u hierbij op. De uitkomst is uw toegestane belastingvrije aftrek.

Factor A staat voor pensioen aangroei, het bedrag dat u in een bepaald kalenderjaar aan pensioen heeft opgebouwd. U heeft de factor A uit het vorige jaar nodig voor het berekenen van uw jaarruimte van dit jaar. U vindt uw factor A op uw Uniform Pensioenoverzicht. Dit krijgt u elk jaar van het pensioenfonds.

Factor P staat voor de daadwerkelijk betaalde premies of inleg van het huidige jaar.

premiegrondslag x premiegrondslagpercentage
minus overige pensioen aangroei (factor A of vanaf 2024 factor P)
= jaarruimte
+ eventuele reserveringsruimte voorgaande jaren
= **toegestane belastingvrije aftrek**

Pensioen aangroei: complexe wijziging berekening

Het kan zijn dat u een werkgeverspensioen of een vrijwillige pensioenregeling heeft of wilt afsluiten. De wetgever verbiedt echter dat u de lijfrente ongelimiteerd opbouwt naast uw andere pensioen toename. Uw jaarruimte wordt daarom verlaagd met uw zogenaamde pensioen aangroei.

Momenteel zijn pensioenen mogelijk waarbij de toekomstige uitkering vaststaat (uitkeringsregelingen) of waarbij de aanspraak afhangt van de beleggingssuccessen van de betaalde premies (premieregelingen). Premieregelingen kunnen dus hoger of lager uitvallen, omdat uw inleg wordt belegd. De premieregelingen zijn met de invoering van WTP verplicht.

Verder moeten "nieuwe" pensioenen verplicht ingaan op de positie van uw partner en moeten de premies leeftijdsonafhankelijk zijn. De "oude" pensioenen die niet aan deze regels voldoen mogen tot 2028 worden toegepast.

De pensioen aangroei als aftrekpost vóór de jaarruimte werd voor "oude" pensioenen berekend met de welbekende factor A: een leeftijdsafhankelijke berekening van de toegenomen aanspraak in uw pensioen, berekend over het afgelopen jaar. Het idee was dat de factor A een zuiverdere wijze van pensioen aangroei vertegenwoordigde dan de daadwerkelijk betaalde premies of inleg van het huidige jaar (vanaf nu: factor P). Per 2024 maakt factor A plaats voor de factor P.

De eerbiedige werking van het overgangsrecht tot 2028 maakt het verhaal ingewikkelder.

(1) De leeftijdsafhankelijke factor A blijft de berekeningsmethode voor oude pensioenen tot 2028.

(2) Tot op heden werden pensioenpremies zelf ook leeftijdsafhankelijk vastgesteld door middel van een premiestaffel (de premie stijgt mee met uw leeftijd). De WTP vervangt bij nieuwe pensioenen de premiestaffel door leeftijdsonafhankelijke premies. Toch wordt de premiestaffel in nieuwe pensioenen toegestaan tot 2028.

(3) Hanteert uw nieuwe pensioenregeling nog steeds de premiestaffel tot 2028, dan wordt de lijfrenteaf trek wel berekend door een correctie toe te passen die de aftrek leeftijdsonafhankelijk moet maken.

Overig: AOW-leeftijd en reserveringsruimte

Twee andere belangrijke wijzigingen hebben betrekking op een verlenging van de periode voor lijfrenteaf trek.

1. Voorheen kon dat tot de AOW-leeftijd. Per 2023 mag u de lijfrente opbouwen tot 5 jaar na AOW.
2. Daarnaast kan de reserveringsruimte (het doorschuiven van de niet gebruikte jaarruimte) vanaf 2023 langer toegepast worden. Dit was eerst 7 jaar maar is nu 10 jaar. Bovendien is ook de reserveringsruimte tot 5 jaar na AOW te benutten.

Rekenvoorbeelden

We kunnen ons voorstellen dat deze materie complex overkomt. Daarom hebben we hieronder twee rekenvoorbeelden opgenomen waarin duidelijk wordt hoe sterk de uitkomsten per geval kunnen verschillen.

Een lijfrente zonder overige pensioenopbouw

Anton: wel een lijfrente, geen pensioenregeling

Belastingplichtige Anton heeft een jaarinkomen van € 80.000.



- Anton mocht in 2022 een premieaftrek van € 8.307 claimen, dat is in 2024 € 18.737.
- Hij mag onder de WTP ruim € 10.500 meer lijfrentepremie in aftrek brengen.

Een lijfrente met overige pensioenopbouw

Brigitte: een verlaging van de toegestane storting

De 60-jarige belastingplichtige Brigitte heeft een inkomen van € 1000.000 uit haar onderneming en haar dienstverband. Zij heeft een nieuwe pensioenregeling in 2024. Zij betaalt jaarlijks € 5.000 aan premies voor haar pensioenopbouw.



- Met de oude factor A zou zij een jaarruimte in 2024 hebben van € 21.915.
- De nieuwe factor P geeft haar echter een jaarruimte van € 19.736,50.
- De WTP staat deze belastingplichtige € 2.178,50 minder aftrek toe.

De lijfrente van 2024 vergeleken met 2022

Een belastingplichtige met een loon van € 80.000 is tevens werkzaam bij een tweede werkgever met een loon van € 40.000. Per jaar draagt de belastingplichtige bij die werkgever € 5.000 af aan premies pensioenopbouw. Hieronder worden verschillende scenario's voor een 60-jarige en 26-jarige belastingplichtige uitgewerkt.

Voorbeeld 1: Charlène, 60 jaar

Voor Charlène bedraagt de factor A € 2.822 en de factor P € 5.000.

- Met een oude pensioenregeling vóór de WTP was in 2022 lijfrenteaftrek van € 10.805 mogelijk,
- Onder de WTP is dat in 2024 € 27.914.
- Als de belastingplichtige een nieuwe pensioenregeling neemt zonder premiestaffel, mag in 2024 € 25.736 in aftrek worden gebracht.



Voorbeeld 2: Casper, 26 jaar

Casper heeft een factor A van € 9.405, de factor P is tevens € 5.000.

- Met een oude pensioenregeling was in 2022 eerst € 4.222 premieaftrek toegestaan.
- Sinds de WTP is dat € 21.331.
- Bij een nieuwe pensioenregeling zonder premiestaffel wordt de maximale lijfrenteaftrek € 25.736.



Scenario's

De nieuwe wetgeving van de Wet Toekomst Pensioenen schept wat ons betreft grofweg twee scenario's:

1. U heeft een lijfrente maar geen overig pensioen

In deze situatie heeft u waarschijnlijk een grotere beschikbare jaarruimte. De premie die u binnen de jaarruimte betaalt, komt in aftrek op uw box 1 belastingheffing. De latere uitkeringen uit de lijfrente zijn in de toekomst wel belast.

2. U heeft een lijfrente en bouwt ook een overig pensioen op

De nieuwe wetgeving heeft mogelijk vergaande gevolgen voor uw jaarruimte.

Let op: het is goed mogelijk dat dit een verlaging van uw mogelijke afstorting betekent.



Meer informatie en persoonlijk advies?

De twee scenario's zijn sterk afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. Voor lijfrenteaf trek in 2024 is het daarom verstandig om tijdig in de loop van 2024 contact met ons op te nemen. Wij kijken ernaar uit om u behulpzaam te begeleiden bij deze vraagstukken.

Neem contact op met uw eigen contactpersoon bij Afier of via ons algemene e-mailadres info@afier.com of telefoonnummer 0592 - 53 09 53. We helpen u graag!

Afier Belastingadviseurs
Handelsweg 16c
9482 WE Tynaarlo
0592 - 53 09 53
info@afier.com
www.afier.com