



KEES DE
BOEKHOUDER

Inkomensvoorziening

Versie 2.0 februari 2024

Handout

Samenvatting

Inkomensvoorziening is het veilig stellen van je inkomen uit arbeid als je niet meer kunt werken door ouderdom, ziekte of invaliditeit. Dat kan definitief zijn (pensioen) of tijdelijk (als je je been breekt).

De inkomsten uit Inkomensvoorziening zijn belast op het moment dat je deze inkomsten ontvangt. De kosten voor Inkomensvoorziening zijn aftrekbaar op het moment dat je de kosten maakt. In de regel zijn de kosten dus nu aftrekbaar en de inkomsten in de toekomst belast.

De kosten worden fiscaal beschouwd als een voorziening. Daarom is er geen sprake van tariefsaanpassing in het geval van een hoog inkomen.



SAMENVATTING



Pensioen

Inkomensvoorziening die wordt opgebouwd bij werkgever en normaal gesproken vrijkomt na de AOW-gerechtigde leeftijd. De inleg wordt meer waard doordat er belegd wordt. De werkgever draagt bij aan de pensioeninleg. Het werknemersdeel wordt verrekend met het bruto-loon.

AOV

Inkomensvoorziening in geval van arbeidsongeschiktheid door ziekte, invaliditeit of een ongeval (soms ook zwangerschap). Geen belegging, maar een verzekering. Zonder arbeidsongeschiktheid, levert dit geen inkomsten op. Premie is aftrekbaar in box 1, andere kosten zijn niet aftrekbaar.

Lijfrente

Aanvullend pensioen, bijvoorbeeld voor een ondernemer of als werknemer zonder pensioenplan. De inleg wordt meer waard doordat er belegd wordt. Komt vrij rond de AOW-gerechtigde leeftijd. Inleg is beperkt aftrekbaar, op basis van de jaarruimte.

Jaarruimte

Bedrag dat in het belastingjaar aftrekbaar is als lijfrente-inleg. De hoogte is afhankelijk van het inkomen in het voorgaande jaar.

Reserveringsruimte

Niet gebruikte jaarruimte uit een eerder jaar, totaal van de voorgaande 10 jaren.

Broodfonds

Alternatief voor een AOV. Fiscaal geen Inkomensvoorziening, valt in box 3.

FOR

Inkomensvoorziening die uitwerkt in de onderneming. Er wordt fiscaal een bedrag in mindering gebracht op de winst en gereserveerd op de balans (voorziening), maar er is geen feitelijke pensioenopbouw. Kan worden omgezet in lijfrente. Deze storting komt dan boven op de jaarruimte. Opbouw van de FOR is per 2023 afgeschaft, maar de overige regels omtrent afbouwen e.d. blijven gelden.

Stakingsaftrek

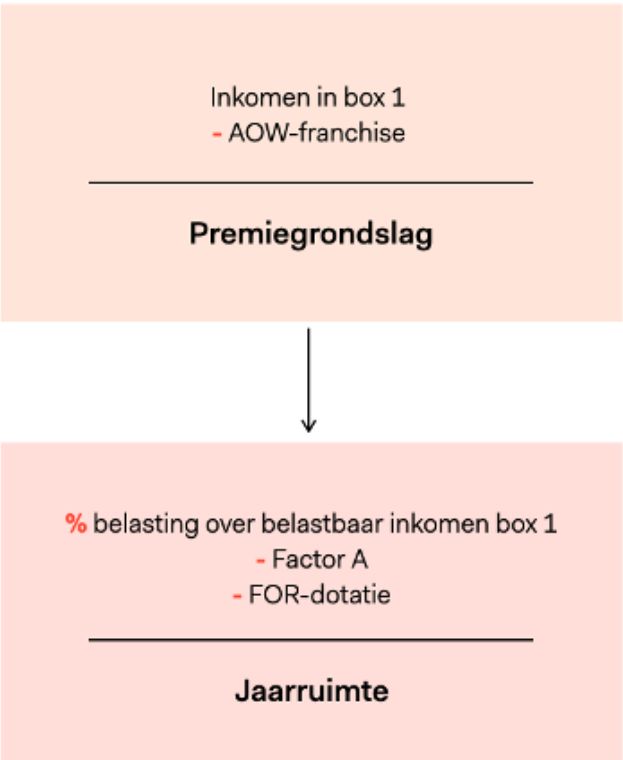
Ondernemersaftrek wanneer er specifiek resultaat ontstaat door beëindiging van een ondernemer. Dit is het geval als FOR vrijvalt.

Factor A

Bedrag aan opgebouwd pensioen in loondienst. Omdat lijfrente aanvullend pensioen is, is de jaarruimte mede afhankelijk van opgebouwd pensioen in loondienst.

Extra toelichting lijfrente

Aanvulling op het pensioen - een pensioen voorziet in het veilig stellen van je huidige inkomen.
Fiscaal kun je daarom niet méér pensioenopbouw in aftrek nemen, dan wat nodig is voor je huidige inkomen. De jaarruimte is dus afhankelijk van de hoogte van je inkomen én andere vormen van pensioenopbouw.



Vormen van lijfrente - lijfrentes bestaan in de vorm van verzekeringen, bankrekeningen of beleggingen. Check dus goed wat er op een jaaroverzicht staat.

Eigenschappen lijfrente - de inleg in een inkomensvoorziening valt in de categorie 'lijfrente' als het product voldoet aan de eigenschappen van een lijfrente. Dit check je op basis van - een jaaroverzicht of het polisblad.

Soort	Start	Periode
Oudedagslijfrente	Uiterlijk 5 jaar na AOW-leeftijd	Tot overlijden / min 20 jaar
Nabestaandenlijfrente	Direct na overlijden	Tot overlijden nabestaanden / uitzondering bij kinderen

Extra toelichting jaarruimte en reserveringsruimte

Let op: vanaf 2023 zijn de regels omtrent jaar- en reserveringsruimte enorm verruimd

Jaarruimte is gebaseerd op het inkomen van het voorgaande jaar.

De jaarruimte kan niet hoger zijn dan €36.077 (2024)

Is de inleg lager dan de jaarruimte of is er geen inleg, dan blijft er niet-gerealiseerde jaarruimte over

Reserveringsruimte bestaat uit de niet-gerealiseerde jaarruimtes van 10 voorgaande jaren

De te benutten reserveringsruimte kan niet hoger zijn € 38.000 (voor 2023 was dit € 7.587 of 17% van de premiegrondslag)

Vrijval FOR die in een lijfrente wordt gestort, heeft geen invloed op de jaarruimte



Gebruik de 'JobAid Jaarruimte berekenen' voor het berekenen van de jaar- en reserveringsruimte