



KEES DE
BOEKHOUDER

Jaar- en reserveringsruimte berekenen

Wat	Waar	Hoe	Let op
Inkomsten uit voorgaande 10 jaar	Aangifte inkomstenbelasting	Zie onze aangiftes uit voorgaande jaren en/of opvragen bij de klant	1. Mis je info uit een bepaald jaar, dan sla je die gewoon over 2. Dit is het inkomen voor aftrekposten, dus niet het verzamelinkomen
Pensioenpremie bij werkgever	UPO		Kan de klant downloaden op het website van het pensioenfonds
Ingelegde lijfrentepremies	Aangifte inkomstenbelasting	Zie onze aangiftes uit voorgaande jaren en/of opvragen bij de klant	

Biljet aanmaken

Stap B

- 1. Ga naar Fiscaal gemak
- 2. Maak een nieuw biljet aan Voorlopige aanslag 2024
- 3. Vink enkel het veld 'Uitgaven voor inkomensvoorzieningen' aan

Inkomen

Winst uit onderneming

Waaronder winst als medegerechtigde of geldverstrekker.

☐

Loon

Bijvoorbeeld: loon uit werk, ziektewetuitkering, fooien, etc.

☐

Uitkering

AOW, pensioen, lijfrente, WW, WIA, bijstand, etc.

☐

Alimentatie

Ontvangen alimentatie of afkoopsommen daarvan.

☐

Inkomsten uit overig werk en uit terbeschikkingstelling van bezittingen

Zoals bijverdiensten of inkomsten als freelancer, alphahulp artiest of beroepssporter.

☐

Eigen woning

☐

Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Uitgaven voor lijfrenten, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en bijdragen voor de Algemene nabestaandenwet

☒

Overige inkomensbestanddelen

☐

Reisaftrek openbaar vervoer

☐

- 4. Vul een willekeurig bedrag in bij 'Betaalde bedragen voor een lijfrente bij gebruik van de jaarruimte'.

Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

T.E.S.T. Inkomensvoorziening

Betaalde bedragen voor een lijfrente bij gebruik van de jaarruimte

Totaal premies lijfrenten ten behoeve van invalide (klein-)kinderen

Totaal premies particuliere verzekeringen

- 5. Specificeer nu per jaar de inkomsten om de jaarruimte te berekenen (zie stap C)

Wat	Invullen	Waar staat de info
Vul per inkomstenbron uit box 1 de juiste bedragen in*	Let op dat je bij winst uit onderneming het bedrag invult vóór aftrek van ondernemersaftrekken en FOR.	Zie de aangifte uit voorgaande jaren

*Let op: zorg dat je de juiste info per jaar invult, dus altijd een jaar terug. Voor de jaarruimte van 2024 vul je info in van 2023 enzovoorts.

Gegevens invullen - extra vragen

Stap C

Wat	Invullen	Waar staat de info
‘Heeft uw client.....vrijgesteld nettopensioen’	Vul JA in als er via de werkgever pensioen is opgebouwd. Er kan sprake zijn van vrijwillig nettopensioen als het jaarsalaris boven de pensioen-opbouwgrens ligt (€115.000).	De juiste bedragen vind je op de UPO(‘s).
‘Hebt u....werknemersspaarregeling’	Vul JA in als er vrijwillig extra pensioen via de werkgever is opgebouwd. Dit gebeurt in principe nooit (ouderwets product).	De juiste bedragen vind je op de UPO(‘s).
‘Heeft uw client...als jaarruimte’	Vul JA in als er lijfrente is ingelegd	Zie de aangifte uit voorgaande jaren

Specificatie niet-gebruikte jaarruimte 2021

?

Heeft uw cliënt in 2020 aangifte gedaan als ondernemer?

Ja

Nee

?

Inkomen uit loondienst in 2020

?

Pensioen en andere uitkeringen in 2020

?

Buitenlandse inkomsten in 2020

?

Inkomsten uit overig werk in 2020

?

Inkomsten uit ter beschikking gestelde bezittingen in 2020

?

Periodieke uitkeringen in 2020, waaronder partneralimentatie.

?

Reisaf trek openbaar vervoer in 2020

Premiegrondslag

0

?

Heeft uw cliënt in 2020 pensioen opgebouwd bij een werkgever en/of premies betaald voor een vrijgesteld nettopensioen?

Ja

Nee

Hebt u in 2020 vrijwillig pensioenpremie betaald uit een werknemersspaarregeling?

Ja

Nee

?

Heeft uw cliënt in zijn aangifte 2021 al lijfrentepremies afgetrokken als jaarruimte?

Ja

Nee

Jaarruimte

0

Akkoord

Sluiten

Specificatie niet-gebruikte jaarruimte 2021

?

Heeft uw cliënt in 2020 aangifte gedaan als ondernemer?

Ja

Nee

?

Inkomen uit loondienst in 2020

?

Pensioen en andere uitkeringen in 2020

?

Buitenlandse inkomsten in 2020

?

Inkomsten uit overig werk in 2020

?

Inkomsten uit ter beschikking gestelde bezittingen in 2020

?

Periodieke uitkeringen in 2020, waaronder partneralimentatie.

?

Reisaf trek openbaar vervoer in 2020

Premiegrondslag

0

?

Heeft uw cliënt in 2020 pensioen opgebouwd bij een werkgever en/of premies betaald voor een vrijgesteld nettopensioen?

Ja

Nee

Hebt u in 2020 vrijwillig pensioenpremie betaald uit een werknemersspaarregeling?

Ja

Nee

?

Heeft uw cliënt in zijn aangifte 2021 al lijfrentepremies afgetrokken als jaarruimte?

Ja

Nee

Jaarruimte

0

Akkoord

Sluiten

Specificatie niet-gebruikte jaarruimte 2021

?

Heeft uw cliënt in 2020 aangifte gedaan als ondernemer?

Ja

Nee

?

Inkomen uit loondienst in 2020

?

Pensioen en andere uitkeringen in 2020

?

Buitenlandse inkomsten in 2020

?

Inkomsten uit overig werk in 2020

?

Inkomsten uit ter beschikking gestelde bezittingen in 2020

?

Periodieke uitkeringen in 2020, waaronder partneralimentatie.

?

Reisaf trek openbaar vervoer in 2020

Premiegrondslag

0

?

Heeft uw cliënt in 2020 pensioen opgebouwd bij een werkgever en/of premies betaald voor een vrijgesteld nettopensioen?

Ja

Nee

Hebt u in 2020 vrijwillig pensioenpremie betaald uit een werknemersspaarregeling?

Ja

Nee

?

Heeft uw cliënt in zijn aangifte 2021 al lijfrentepremies afgetrokken als jaarruimte?

Ja

Nee

Jaarruimte

0

Akkoord

Sluiten

JobAid | Jaar- en reserveringsruimte berekenen | Versie 2 februari 2024

Ruimte huidig jaar bepalen

Stap D

Heb je alle gegevens van de afgelopen jaren correct ingevuld, bekijk dan de uitkomsten.

1. In de kolom ‘(Niet-gebruikte) jaarruimte’ vind je het totaalbedrag aan jaarruimte en reserveringsruimtes.
2. Vul nu bij ‘Betaalde bedragen voor een lijfrente bij gebruik van de jaarruimte’ een bedrag in dat hoger is dan de totale ruimte.
3. Check nu het bedrag in de kolom ‘Aftrekbaar bedrag’. Dit is het bedrag dat op basis van de jaar- en reserveringsruimte aftrekbaar als lijfrentestorting.

Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

T.E.S.T. Inkomensvoorziening

Betaalde bedragen voor een lijfrente bij gebruik van de jaarruimte

1.000

Jaarruimteberekening

Jaar		(Niet-gebruikte) jaarruimte	Aftrekbaar bedrag
2022	Specificeer		0
2021	Specificeer	5.295	0
2020	Specificeer	5.982	0
2019	Specificeer	6.348	0
2018	Specificeer	6.367	1.000
selecteer	Specificeer		
		23.992	1.000

Totaal premies lijfrenten ten behoeve van invalide (klein-)kinderen

Totaal premies particuliere verzekeringen

Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

T.E.S.T. Inkomensvoorziening

Betaalde bedragen voor een lijfrente bij gebruik van de jaarruimte

24.000

Jaarruimteberekening

Jaar		(Niet-gebruikte) jaarruimte	Aftrekbaar bedrag
2022	Specificeer		0
2021	Specificeer	5.295	0
2020	Specificeer	5.982	0
2019	Specificeer	6.348	1.220
2018	Specificeer	6.367	6.367
selecteer	Specificeer		
		23.992	7.587

Totaal premies lijfrenten ten behoeve van invalide (klein-)kinderen

Totaal premies particuliere verzekeringen

Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

T.E.S.T. Inkomensvoorziening

Betaalde bedragen voor een lijfrente bij gebruik van de jaarruimte

24.000

Jaarruimteberekening

Jaar		(Niet-gebruikte) jaarruimte	Aftrekbaar bedrag
2022	Specificeer		0
2021	Specificeer	5.295	0
2020	Specificeer	5.982	0
2019	Specificeer	6.348	1.220
2018	Specificeer	6.367	6.367
selecteer	Specificeer		
		23.992	7.587

Totaal premies lijfrenten ten behoeve van invalide (klein-)kinderen

Totaal premies particuliere verzekeringen