

Pensioenvrij sparen? Dat kan!

Pensioen opbouwen kan in Nederland via drie pijlers. De eerste pijler is het basispensioen dat elke Nederlander krijgt bij het bereiken van de pensioengerechtigde-leeftijd, de AOW. De tweede pijler is de opbouw voor werknemers via hun werkgever. De derde pijler is de opbouw van pensioen in privé. De meeste mensen vullen deze derde pijler in door te sparen of beleggen. Beleggingen zie je doorgaans in de vorm van aandelen. Een enkeling kan het zich veroorloven om te investeren in vastgoed.

Uiteraard pikt de Belastingdienst een graantje mee als er ergens geld wordt verdiend. In Box 3 wordt het fictieve rendement over de waarde van de privébezittingen belast. Sinds 2017 heeft de Belastingdienst dit fictieve rendement in Box 3 aangepast. Waar voorheen werd gerekend met een vast rendement van 1,2% over de waarde van spaargeld, beleggingen en andere bezittingen, wordt sinds enkele jaren gerekend met een spaar- én beleggingsrendement. Het spaarrendement in 2021 is 0,03% en het beleggingsrendement is vastgesteld op 5,69%. Over dit rendement wordt vervolgens 31% (30% in 2020) belasting geheven. Hierdoor sluit de heffing beter aan bij het werkelijk behaalde rendement. Toch kan ook deze manier van heffen slecht uitpakken voor belastingplichtigen. Iemand met louter spaargeld, waarmee je nimmer een rendement van 5,69% behaalt, wordt toch geacht met een deel van zijn vermogen belegd te hebben. Ook iemand die wel belegt met zijn vermogen kan slecht af zijn onder de huidige heffingsconstructie in Box 3. Als de beurs een slecht jaar kent wordt het rendement van 5,69% bij lange na niet gehaald. Toch heft de Belastingdienst alsof je in dat jaar een rendement van 5,69% hebt behaald. Wel is het heffingsvrije vermogen in Box 3 van €30.846 omhooggegaan naar €50.000 (€100.000 met fiscale partner).

Voor sommige belastingplichtigen met een vermogen boven het heffingsvrije bedrag kan het interessant zijn om op een andere manier voor pensioen te sparen dan in Box 3; namelijk in Box 1 middels een lijfrente. Belastingplichtigen met een pensioentekort, de zogeheten jaarruimte, die de AOW-leeftijd nog niet bereikt hebben mogen jaarlijks in de belastingaangifte een gemaximeerd bedrag aftrekken; de premie die wordt ingelegd bij een lijfrenteverzekeraar. Met dit opgebouwde bedrag laat je op een later moment jaarlijks een inkomen uitkeren. Hoe hoog dit aftrekbare bedrag is hangt af van de jaar- en reserveringsruimte. Het totaal van ingelegde premies wordt belastingvrij gespaard; er wordt geen vermogensbelasting zoals in Box 3 over geheven.

Belastingplichtigen met een inkomen in 2021 van meer dan €68.507 worden tegen het hoge tarief van 49,5% belast. Een aftrekbare lijfrentepremie betaald aan een verzekeraar levert dat in dat jaar dus een belastingvoordeel van bijna de helft van het ingelegde bedrag op. Als de lijfrentes na een X aantal jaar eenmaal tot uitkeer komen wordt er loonheffing ingehouden. Als dat tegen een lager tarief gebeurt wordt er een belastingvoordeel gerealiseerd. Zeker als besloten wordt om de uitkeringen te laten starten na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd kan dit gunstig zijn. Indien het totale Box 1 inkomen (al het actief loon- en ondernemersinkomen en uitkeringen van pensioenfondsen) dan niet hoger dan €68.507 is wordt dit inkomen, en dus ook de lijfrente-uitkering, lager belast omdat er geen AOW-premies meer verschuldigd zijn.

Er zijn enkele voorwaarden verbonden aan het aangaan van een lijfrenteverzekering. Zo worden de premies gestort op een geblokkeerde spaarrekening. Dit betekent dat er niet tussentijds geld opgenomen kan worden. Hier staat een boete op. Ook moet het opgebouwde geld periodiek, dus over meerdere jaren, worden uitgekeerd. Een lijfrenteverzekeraar kan u adviseren welke opzet van lijfrente het beste bij uw specifieke wensen past.

Als u geïnteresseerd bent in deze manier van pensioensparen en wilt weten of u de mogelijkheid heeft om belastingaftrek te krijgen in uw belastingaangifte, vraag ons dan naar een overzicht van uw jaarruimte en reserveringsruimte. Dan ziet u in een oogopslag of dit voor u een belastingaftrek in uw aangifte inkomstenbelasting kan betekenen!