

Wet Toekomst Pensioen en aanpassing lijfrente

Doordat de Wet Toekomst Pensioen is aangenomen en in werking is getreden per 1 juli 2023, zijn er ook gevolgen voor de te storten bedragen als lijfrente. Hoewel de wijziging dus halverwege het (belasting-)jaar 2023 ingaat, wordt de berekening van het maximaal aftrekbare bedrag berekend over het hele jaar.

Voorbeeldberekening jaarruimte 2023

		Oude regeling		Nieuwe regeling	
A	Bruto (belastbaar) loon <i>(voorbeeld)</i>	€	75.000	€	75.000
B	Franchise	€	13.646	€	13.646
C	Factor		6,27		6,27
D	Aangroei pensioen <i>(voorbeeld)</i>	€	1.000	€	1.000
E	Percentage		13,30%		30,00%
Formule =	$E \times (A - B) - (C \times D)$				
oude regeling	$13,30\% \times (75.000 - 13.646) - (6,27 \times 1.000)$	€	1.891		
nieuwe regeling	$30,00\% \times (75.000 - 13.646) - (6,27 \times 1.000)$			€	12.137

Voorbeeldberekening reserveringsruimte

jaar	belastbaar loon (A)		Franchise (B)		Aangroei (D)		Oude regeling		Nieuwe regeling	
2022	€	74.000	€	12.837	€	950	€	2.178	€	2.178
2021	€	73.000	€	12.672	€	900	€	2.381	€	2.381
2020	€	72.000	€	12.472	€	850	€	2.588	€	2.588
2019	€	71.000	€	12.275	€	800	€	2.794	€	2.794
2018	€	70.000	€	12.129	€	750	€	2.994	€	2.994
2017	€	69.000	€	12.032	€	700	€	3.188	€	3.188
2016	€	68.000	€	11.996	€	650	€	3.373	€	3.373
2015	€	67.000	€	11.936	€	600			€	3.562
2014	€	66.000	€	11.829	€	550			€	3.756
2013	€	65.000	€	11.829	€	500			€	3.937
som niet benutte jaarruimte							€	19.496	€	30.751
maximale reserveringsruimte 2022: $17\% \times (A - B)$							€	10.398		n.v.t.
absoluut maximum in 2022							€	8.065	€	38.000

Conclusie uit dit voorbeeld:

in de oude regeling is de maximale reserveringsruimte € 8.065, terwijl de nieuwe regels een maximum aangeven van € 30.751 op basis van de gegevens (en het maximum van € 38.000 nog niet wordt gehaald).

Ook na AOW-leeftijd nog jaarruimte

De jaarruimte staat open voor een grotere groep belastingplichtigen open en ook weer met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023. Op grond van de 'oude' regels was aftrek op basis van de jaarruimte mogelijk tot en met het jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt. Dat is geworden het jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt plus 5 jaar.