

Jaarruimte berekenen? Vertrouw niet blind op de software

Gepubliceerd: 01 feb. 2024 / Gewijzigd: 13 feb. 2024



Erik van Toledo

Het nieuwe fiscale jaar is begonnen en er bieden zich weer tal van nieuwe mogelijkheden aan. Zo zou je een lijfrentepremie kunnen storten in een lijfrenteverzekering om daarmee een extra aftrekpost te creëren. Handig is het dan om vooraf een berekening van de aftrekruijnte te (laten) maken. Om je daarbij te ontzorgen, is door diverse bedrijven software ontwikkeld. Daarin moeten dan de juiste wettelijke uitgangspunten zijn verwerkt. Helaas is dat niet altijd het geval. Wat zijn de grenzen?

Voor 2024 is de formule van de jaarruimte gewijzigd. Door de inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) is de vermindering (imputatie) in verband met de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen aangroei van de werknemerspensioenaanspraak ($6,27 \times \text{factor A}$) in voorkomende gevallen veranderd. Die vermindering wordt dan volgens de hoofdregel gesteld op het gezamenlijke bedrag van de in het voorafgaande kalenderjaar in jouw pensioenregeling(en) ingeleigde premies voor ouderdoms- en partnerpensioen op of na pensioendatum.

Tot 2037 is dit exclusief de zogenoemde compensatiepremie van 3 procent. Op de hoofdregel inzake de gewijzigde imputatieregel is een uitzondering gemaakt bij gebruikmaking van het overgangsrecht dat is opgenomen in de Wet IB 2001.

Begrenzungen van de jaarruimte

Naast genoemde wijziging in de jaarruimteformule per 1 januari 2024, geldt dat de wettelijke begrenzingen aan de jaarruimte per die datum zijn gewijzigd. Voor de berekening van de jaarruimte is een bepaalde grootheid, de premiegrondslag, het uitgangspunt. Dat is een optelsom van diverse inkomstenbestanddelen in box 1.

Aan die premiegrondslag is een plafond gesteld. Voor 2024 geldt dat voor de jaarruimte een premiegrondslag van maximaal € 137.800 in aanmerking mag worden genomen. Daarop moet een AOW-franchise van € 17.545 in mindering worden



gebracht. De maximale jaarruimte wordt vervolgens bepaald door op het verschil een percentage los te laten.

De premieruimte in 2024

Wat de Wtp met zich heeft meegebracht is een verruiming van de premieruimte in box 1. De premieruimte is verhoogd van maar liefst 13,3 procent naar 30 procent van genoemd saldo. De jaarruimte voor 2024 kan dus maximaal 30 procent van € 120.255 = € 36.077 bedragen, niet meer, maar mogelijk wel minder. Gebleken is dat er in sommige ontwikkelde software andere uitgangspunten zijn verwerkt. Let daar op! De in dit blog vermelde uitgangspunten zijn de correcte. Doe er jouw voordeel mee.

Erik van Toledo werkt bij de Belastingdienst en is lid van de Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting. Hij schrijft dit blog op persoonlijke titel.

Bron: https://www.amweb.nl/146070/jaar ruimte-berekenen-vertrouw-niet-blind-op-de-software?giftCode=2bFql81IS2POiL4nW7GOunnidRwAYrYqTXpTtd_qbH9cxzL-cnYSi91tjYzoPVX&social=linkedin