

Welke pensioenimputatie in de jaarruimteberekening geldt voor jouw klant?

Gepubliceerd: 15 aug. 2024



Erik van Toledo

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) heeft wijzigingen op het lijfrenteterrein met zich gebracht. Vorig jaar is de aftrekruijnte binnen de jaarruimte verruimd. Dat is nog niet alles. Bij het bepalen van de jaarruimte moet een bedrag in mindering worden gebracht in verband met opbouw van pensioenaanspraken. De wijze van die pensioenimputatie kan voor een klant zijn gewijzigd voor 2024. In dit artikel wordt beschreven wanneer dat het geval is en welke wijze van pensioenimputatie van toepassing is.

Bedragen die zijn betaald voor een box 1-lijfrente in de zin van de bepalingen van de Wet IB 2001 zijn in principe aftrekbaar voor de heffing van inkomstenbelasting. In principe, omdat, wil er recht op aftrek van die bedragen bestaan, voor de betaler wel sprake moet zijn van een aantoonbaar pensioentekort. Het pensioentekort in de zin van de Wet IB 2001 wordt bepaald volgens een forfaitaire berekeningsmethode. Deze aftrekruijnte heet jaarruimte.

Opbouw grondslag voor jaarruimte; premiegrondslag

Voor de berekening van de jaarruimte is een bepaalde grootheid, de zogenoemde premiegrondslag, het uitgangspunt. De premiegrondslag is opgebouwd uit diverse inkomstenbestanddelen in box 1, verminderd met de AOW-franchise. Aan de voor de jaarruimte in aanmerking te nemen inkomstenbestanddelen is een plafond gesteld. Voor 2024 geldt dat voor de berekening van de jaarruimte aan inkomstenbestanddelen een totaalbedrag van maximaal € 137.800 in aanmerking mag worden genomen. Daarop moet nog de AOW-franchise van € 17.545 in mindering worden gebracht.

De maximale jaarruimte wordt vervolgens bepaald door op het verschil een percentage los te laten, het premieruimte-percentage. Sinds 2023 is dat percentage 30%. De maximale jaarruimte voor 2024 komt dan uit op € 36.077. Daarbij is nog geen rekening gehouden met de vermindering in verband met opbouw van pensioenaanspraken (pensioenimputatie).

Pensioenimputatie met factor A x 6,27

Voor de vaststelling van de maximale jaarruimte moet op het bedrag van € 36.077 nog een vermindering in verband met de opbouw van pensioenaanspraken plaatsvinden. Deze



vermindering van de jaarruimte wordt ingevolge de hoofdregel tot en met het jaar 2023 vastgesteld op 6,27 maal de pensioenaangroei in het aan het kalenderjaar voorafgaande jaar, ook wel factor A genoemd. Ingevolge overgangsrecht kan deze factor A nog enige tijd worden gehanteerd (zie hierna).

Wijziging in pensioenimputatie vanaf 2024; hoofdregel

Als gevolg van de inwerkingtreding van de Wtp is genoemde pensioenimputatie met ingang van 1 januari 2024 gewijzigd. Vanaf die datum maakt de vertrouwde vermindering '6,27 x factor A' in beginsel plaats voor een andere vorm van vermindering in verband met opbouw van pensioenaanspraken. De pensioenimputatie wordt volgens de hoofdregel voortaan gesteld op het gezamenlijke bedrag van de in het voorafgaande kalenderjaar in pensioenregelingen van de klant ingelegde premies voor ouderdomspensioen en partnerpensioen op of na pensioendatum (POPPP). Dit is tot het jaar 2037 exclusief de premie voor de compensatie van 3% als gevolg van de wijziging van het fiscaal pensioen kader door de inwerkingtreding van de Wtp. Mogelijk wordt die termijn nog met een jaar verlengd.

De nieuwe wijze van pensioenimputatie heeft pas effect voor de berekening van de jaarruimte in het kalenderjaar volgend op het jaar waarin sprake is van een pensioenregeling die voldoet aan het fiscale kaders van de Wtp. Als dit direct per 1 juli 2023 het geval was, kan van een ingelegde POPPP alleen sprake zijn in het tweede halfjaar van 2023. Voor het eerste halfjaar van 2023 blijft in dat geval de factor A gelden.

Het vorenstaande is van overeenkomstige toepassing op nieuwe pensioenregelingen die direct al voldoen aan de fiscale kaders van de Wtp waarbij pensioen wordt opgebouwd in een premieregeling met een leeftijdsonafhankelijk vlak premiepercentage.

Pensioenimputatie op grond van overgangsrecht

Op de hoofdregel inzake de gewijzigde pensioenimputatie zijn twee uitzonderingen gemaakt bij gebruikmaking van overgangsrecht. Er gelden twee verschillende overgangsregelingen. Welke van toepassing is, is afhankelijk van het fiscale regime waarin een pensioenregeling valt. Door de invoering van de Wtp zijn diverse fiscale regimes ontstaan waarin een pensioenregeling kan vallen. Het van toepassing zijnde regime is bepalend voor de te hanteren wijze van pensioenimputatie. Het overgangsrecht (zie artikel 10a.25 Wet IB 2001) komt, kortgezegd, op het volgende neer.

Als de pensioenregeling van de werknemer nog niet is aangepast aan de fiscale kaders van de Wtp, mag de pensioenaangroei – tot en met 2027 – nog met de oude factor A worden aangeleverd. Mogelijk wordt die termijn nog met een jaar verlengd. Ingeval de pensioenuitvoerder een op 30 juni 2023 bestaande pensioenregeling echter wél heeft aangepast aan de fiscale kaders van de Wtp én pensioen wordt opgebouwd in een premieregeling met een leeftijdsafhankelijk oplopend premiepercentage, dan worden pensioenaanspraken opgebouwd ingevolge het overgangsrecht dat is opgenomen in artikel 38r Wet LB 1964. Deze wijze van pensioenopbouw mag na 30 juni 2023 worden voortgezet. De op grond van de leeftijdsafhankelijke premiestaffel in te leggen premie moet dan nog wel



door middel van een formule worden herleid naar een zogenoemde (leeftijdsonafhankelijke) vlakke c.q. vaste premie ($A = Y/X * B$).

Complexe materie

Het bepalen van welke manier van pensioenimputatie vanaf 1 januari 2024 van toepassing is, kan voor een klant een complexe aangelegenheid worden. Daarbij kan hij of zij vermoedelijk wel wat ondersteuning gebruiken. Het zal voor klanten, maar ook voor professionals in de financiële branche zeker nog niet altijd even duidelijk zijn. En de vraag is ook hoe de benodigde informatie uit het Uniform Pensioen Overzicht (UPO) zal zijn te halen.

De Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting van de Belastingdienst heeft een helpende hand geboden met zijn op 10 juli 2024 gepubliceerde standpunt met vragen en antwoorden over de jaarruimteberekening en de wijze waarop daarbij vanaf 2024 rekening moet worden gehouden met de opbouw van [pensioenaanspraken](#).

Het is voor de praktijk heel fijn dat de Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting met de publicatie van het standpunt de nodige duidelijkheid op vorenstaand terrein heeft verschaft. In vraag en antwoord C van het standpunt is toegelicht welke informatie over de opbouw van pensioenaanspraken onder welk icoon op het UPO is terug te vinden.

Auteur

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

Bron: <https://www.amweb.nl/148886/welke-pensioenimputatie-in-de-jaarruimteberekening-geldt-voor-jouw-klant>