

Vraag en antwoord aftrek lijfrentepremies en pensioenaangroei



Vragen en antwoorden naar aanleiding van webinar 'Aftrek lijfrentepremies en pensioenaangroei'

Op 11 juni 2025 heeft de Belastingdienst een webinar gehouden over de aftrek van lijfrentepremies (de jaarruimteberekening) en de pensioenaangroei. Tijdens het webinar kwamen veel praktische vragen aan bod. De Belastingdienst heeft deze vragen gebundeld en voorzien van antwoorden. U vindt ze hieronder, overzichtelijk verdeeld in de thema's lijfrente en pensioenen.

Onderdeel Lijfrente

Als bij het onderdeel lijfrente in de vragen en antwoorden wordt gesproken van premie, wordt daaronder verstaan: een premie voor een lijfrenteverzekering, of een inleg op een lijfrenterekening/lijfrentebeleggingsrecht.

Blijft de eerdere reserveringsruimte intact, of moet deze ook opnieuw berekend worden tegen de huidige rekenregels?

De eerdere reserveringsruimte blijft intact. De verruiming van de jaarruimte werkt terug tot en met 1 januari 2023. De systematiek voor berekening van de (niet-benutte) jaarruimten van vóór 2023 wijzigt niet.

Is de aftrekruijnte voor de stakingslijfrente ook vergroot?

Nee. De aftrekruijnte voor de stakingswinstlijfrente is door de inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen (hierna: Wtp) niet verhoogd. Die aftrekruijnte is per 2023 wel, zoals jaarlijks gebruikelijk is, geïndexeerd (artikel 10.1, lid 1 van de Wet

inkomstenbelasting 2001 (hierna: Wet IB 2001). Maar van een andere verruiming is geen sprake.

Kwalificeert een eigen bv nog steeds als een toegelaten verzekeraar?

Ja. Zie voor de nadere voorwaarden artikel 3.126, lid 1, onderdeel a, sub 2 van de Wet IB 2001.

Door de inwerkingtreding van de Wtp mag een belastingplichtige lijfrentepremie aftrekken tot 5 jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd. Als een belastingplichtige bij aanvang van 2022 de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt, geldt dan met terugwerkende kracht lijfrentepremie-aftrek voor het jaar 2022?

Nee. De verruiming dat je tot 5 jaar na het kalenderjaar waarin je de AOW-leeftijd hebt bereikt bedragen kunt aftrekken voor een lijfrente, geldt met ingang van 1 januari 2023 (artikel 3.127, lid 1 van de Wet IB 2001).

Een zzp'er begint in 2023 en maakt winst. Na het afsluiten van het jaar 2023 blijkt hij voldoende aftrekrumte te hebben. Mag de zzp'er in 2024 bijvoorbeeld € 15.000 premies betalen voor een lijfrente en deze premies in 2023 in aftrek brengen?

Nee. Premies op basis van de jaar- en reserveringsruimte zijn aftrekbaar in het jaar van betaling. Dat is dus 2024. Dit volgt uit artikel 3.130, lid 1 van de Wet IB 2001.

Een oudedagsreserve (hierna: FOR) van een zzp'er is in 2024 omgezet in een lijfrente. De zzp'er is al 2,5 jaar met pensioen. Hij krijgt vanaf eind 2026 periodiek de lijfrente-uitkering. Kan hij deze uitkering over 10 jaar spreiden?

Een lijfrente die 10 jaar lang tegen vaste bedragen periodiek uitkeert, is een tijdelijke oudedagslijfrente. Voor een tijdelijke oudedagslijfrente met een uitkeringsduur van 10 jaar gelden de volgende voorwaarden (artikel 3.125, lid 1, onderdeel c van de Wet IB 2001):

- De periodieke lijfrente-uitkeringen mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de zzp'er de AOW-leeftijd bereikt.
- De periodieke lijfrente-uitkeringen moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin de zzp'er de AOW-leeftijd bereikt, of in één van de daaropvolgende 5 jaren.
- Het totale jaarlijkse bedrag van de uitkeringen uit alle tijdelijke lijfrenten mag niet hoger zijn dan een wettelijk (maximum) bedrag. Voor 2025 is dat maximum vastgesteld op € 26.781.

Is het benutten van de reserveringsruimte ook mogelijk tot het jaar waarin iemand de AOW-leeftijd + 5 jaar bereikt?

Ja. Vanaf 1 januari 2023 kan een belastingplichtige lijfrentepremies op grond van de jaar- en reserveringsruimte in aftrek brengen, als die bij aanvang van het kalenderjaar nog niet de leeftijd heeft bereikt die 5 jaar hoger ligt dan de AOW-leeftijd.

In artikel 10a.25 van de Wet IB 2001 is overgangsrecht opgenomen voor de vermindering van de jaarruimte in verband met de opbouw van pensioenaanspraken. Geldt dit overgangsrecht als de bestaande pensioenregeling nog niet is aangepast aan de Wtp?

Ja. De wijze waarop in de berekening van de jaarruimte rekening wordt gehouden met de opbouw van pensioenaanspraken (pensioenaangroei), is afhankelijk van de soort pensioenregeling. Geldt de oude pensioenregeling nog? Dan is de pensioenaangroei waarmee rekening wordt gehouden in de jaarruimte-formule in voorkomende gevallen nog steeds: $6,27 \cdot \text{factor A}$.

Is de verruimde aftrekruimte ook van toepassing op de reserveringsruimte?

De reserveringsruimte is op 2 punten verruimd. Enerzijds is de periode van de reserveringsruimte per 1 januari 2023 verlengd met 3 jaar (artikel 3.127, lid 2 van de Wet IB 2001). Daarnaast is per die datum een leeftijdsonafhankelijk maximum ingevoerd. Voor 2025 geldt een maximum van € 42.108.

Mag je in 1 jaar de € 42.108 (bedrag 2025) benutten van de reserveringsruimte? Of zitten daar nog beperkingen aan?

Ja. Daar zitten geen beperkingen aan. Vanzelfsprekend moet wel sprake zijn van voldoende niet-benutte jaarruimten in de jaren gelegen vóór 2025 en moet daadwerkelijk een bedrag zijn betaald voor een lijfrente.

Kan een belastingplichtige in 1 jaar zowel de jaar- als reserveringsruimte benutten, als hij premies stort voor een lijfrente?

Ja. Je mag zowel de jaar- als de reserveringsruimte benutten.

Wat is precies een nettolijfrente?

Een nettolijfrente is een fiscaal-vriendelijke spaarmogelijkheid voor de opbouw van een oudedagsvoorziening. Hiervan kun je alleen gebruikmaken als je een inkomen hebt dat uitkomt boven het maximuminkomen dat geldt voor de berekening van de jaarruimte (zie het eerste bedrag zoals vermeld in artikel 3.127, lid 3, van de Wet IB 2001). De bedragen die voor een nettolijfrente in box 3 worden betaald, zijn niet aftrekbaar. De fiscale faciliteit is dat (de waarde van) de opgebouwde nettolijfrente is vrijgesteld in box 3. Daarvoor gelden de voorwaarden die zijn opgenomen in artikel 5.16 van de Wet IB 2001.

Is een standaardformulier voor de niet-aftrekbare lijfrentepremies

(saldomethode) beschikbaar?

Nee. U kunt bij de Belastingdienst een Verklaring niet-afgetrokken premies of bedragen (ook wel saldoverklaring genoemd) aanvragen. Op de [internetsite](#) van de Belastingdienst vindt u informatie over hoe u de verklaring kunt aanvragen en op welke wijze u dan wel de lijfrente-aanbieder rekening kan houden met de saldoverklaring.

Is de premiegrondslag de inkomsten verminderd met de AOW-franchise, of puur alleen de inkomsten?

De premiegrondslag voor de berekening van de jaarruimte bestaat uit de inkomsten, waarvan voor 2025 maximaal € 137.800 in aanmerking mag worden genomen, verminderd met de AOW-franchise.

De pensioenaangroei wordt door de uitvoerder verstrekt. Daar hoeven verder geen vragen over gesteld te worden en kan 1 op 1 overgenomen worden?

Wij gaan ervan uit dat het bedrag dat is vermeld in het icoon Factor A of in het icoon Jaarruimte op het uniform pensioenoverzicht in beginsel juist is. Indien blijkt dat dit vermelde bedrag niet juist is, moet alsnog met het juiste bedrag rekening worden gehouden.

De pensioenimputatie is afhankelijk van het fiscale pensioenregime. De door de uitvoerder vermelde bedragen moeten op de juiste manier worden verwerkt ter bepaling van de juiste lijfrentepremieaftrek. Het is daarom van belang te weten welk pensioenregime van toepassing is en of er sprake is van een nettopensioenregeling. Voor nadere duiding zie de vragen en antwoorden [KG:070:2024:3](#) gepubliceerd door de Kennisgroep verzekeringsproducten en assurantiebelasting.

Wat gebeurt er met de reserveringsruimte uit eerdere jaren? Blijven die bestaan totdat ze benut zijn?

Nee, de reserveringsruimte kan maximaal 10 jaar benut worden. Na deze periode van 10 jaar vervalt het oudste jaar. In het jaar 2025 vervalt de reserveringsruimte voor het jaar 2014.

Is de maximale jaarlijkse uitkering bij uitkering van een lijfrente na pensioengerechtigde leeftijd nog aangepast?

De oudedagslijfrente en de nabestaandenlijfrente kennen geen maximum.

De tijdelijke oudedagslijfrente is gemaximeerd en wordt jaarlijks geïndexeerd.

Zijn er op kortere termijn nog veel wijzigingen te verwachten in de aftrek van

lijfrentepremies en pensioenaangroei?

Wijzingen in dit kader zijn aan de wetgever. In het belastingplan 2026 zijn geen beperkende of relevante wijzingen in dit kader voorgesteld.

Onderdeel pensioenen

Uit de presentatie blijkt dat de transitieperiode loopt tot 1 januari 2028. Hoe zeker is deze datum?

In de huidige wet staat een uiterste datum van de transitieperiode van 1 januari 2027. De minister van SZW heeft tijdens de behandeling van het wetsvoorstel Wtp in de Eerste Kamer aangegeven dat deze datum een jaar wordt opgeschoven. Het betreffende wetsvoorstel is onlangs in de Tweede Kamer aangenomen. De datum van 1 januari 2028 is pas definitief wanneer de Eerste Kamer ook heeft ingestemd met het wetsvoorstel.

In de transitieperiode moeten alle pensioenregelingen worden aangepast aan de Wtp. Wat zijn de fiscale gevolgen als een pensioenregeling niet tijdig wordt aangepast?

Aan het einde van de transitieperiode moeten alle pensioenregelingen aangepast zijn aan de Wtp. Als dat niet gebeurt, bestaat de kans dat de niet-aangepaste pensioenregeling fiscaal onzuiver wordt. Dat betekent dat de waarde van de pensioenregeling in één keer belast wordt bij de deelnemer aan deze pensioenregeling, verhoogd met 20% revisierente. Dat moeten we zien te voorkomen. Daarom is het van groot belang om de pensioenregeling tijdig aan te passen.

De wijzigingen van de Wet toekomst pensioenen zijn ingrijpend en ingewikkeld. Is er een mogelijkheid dat de Belastingdienst de nieuwe Wtp-regeling van een werkgever beoordeelt of deze fiscaal juist is?

Deze mogelijkheid is er zeker. De werkgever kan de Belastingdienst verzoeken om de pensioenregeling te beoordelen. Dat noemen ook wel het aanvragen van een 19c-beschikking. Is de pensioenregeling tijdig voorgelegd, dan biedt dit de mogelijkheid om de regeling zonder fiscale gevolgen met terugwerkende kracht aan te passen, mocht de uitkomst van de toetsing hiertoe aanleiding geven. De pensioenregeling kan ter beoordeling worden voorgelegd aan de inspecteur van de Belastingdienst die voor de werkgever competent is. Vervolgens kan de regeling direct worden ingevoerd. Zie voor meer informatie: <https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/pensioenregeling-ter-beoordeling-voorleggen-aan-belastingdienst/>

Overgangsrecht, premie mag stijgend blijven. Is dat een keuze van de WG, de WN of de verzekeraar?

Wanneer een pensioenregeling aan de voorwaarden van de eerbiedigende werking voldoet, beslissen de werkgever en de werknemer(svertegenwoordiging zoals vakbond of ondernemingsraad) samen of deze pensioenregeling onder de eerbiedigende werking blijft vallen of dat deze volledig wordt omgezet naar de voorwaarden van de Wtp. Pensioen is immers een arbeidsvoorwaarde. Bij een wijziging hiervan beslissen werkgever en werknemer(svertegenwoordiging) gezamenlijk.

Wat betekent het voor de nu verkregen pensioenen na 1 januari 2028?

Wij interpreteren deze vraag als volgt: welke gevolgen heeft de invoering van de Wtp voor eerder opgebouwde pensioenaanspraken? Het antwoord is afhankelijk van de vraag of er al dan niet wordt ingevaren (dat wil zeggen het omzetten van de opgebouwde pensioenaanspraken naar de voorwaarden van de Wtp). Wanneer er niet wordt ingevaren, blijft het oude regime blijft van toepassing. Bij invaren gaan de oude aanspraken op in het pensioenvermogen en vallen onder de regels van de Wtp.

Hoe zit met het weduwe en nabestaande pensioen? En met name als het pensioen nog niet is omgezet?

Wanneer een pensioenregeling nog niet is omgezet naar de voorwaarden van de Wtp, blijft deze pensioenregeling onder het oude fiscale regime vallen (art. 38q Wet LB 1964). De dekking van het nabestaandenpensioen blijft voortgezet worden op basis van de oude fiscale wetgeving.

Hoe zit het met reeds ingegane pensioenen met een gegarandeerd uitkeringskapitaal. Mijn verzekeraar zegt dat deze niet onder de nieuwe pensioenregeling valt. Klopt dit?

Er zijn situaties waarin het oude fiscale recht van toepassing blijft. Het is mogelijk dat de verzekeraar hierop doelt.

Wat gebeurt er met de tot 1 juli 2023 opgebouwde pensioenaanspraken?

Op het moment dat de pensioenregeling wordt aangepast aan de Wtp wordt in de meeste gevallen het opgebouwde pensioen omgezet (ingevaren) en daarmee aangepast aan de Wtp. Wordt niet omgezet, dan kan het oude fiscale regime van toepassing blijven en gebeurt er niets met het opgebouwde pensioen.

Bestaande regelingen met bestaande werknemers mogen blijven bestaan. "Wel aangepast aan de WTP". Wat zijn de overige aanpassingen naast het NP?

Als sprake is van een pensioenregeling met een stijgende beschikbare premie (een premiestaffel) of een uitkeringsregeling met een stijgende premie bij een verzekeraar, kan deze pensioenregeling onder de eerbiedigende werking vallen. Als aan de voorwaarden

wordt voldaan, moet de pensioenregeling worden aangepast aan de Wtp, maar hoeft de premie niet vlak te zijn (art. 38r Wet LB 1964). De belangrijkste aanpassingen om te voldoen aan de voorwaarden van de Wtp zijn het partnerpensioen en het wezenpensioen: de dekking kan alleen nog maar op risicobasis, het pensioengevend loon is bepalend voor de hoogte van de dekking en het partnerbegrip is geüniformeerd.

Als mijn pensioenfonds de transitie datum niet haalt, wie moet dan de revisierente betalen? Het fonds of de deelnemer?

Op grond van de wettelijke bepalingen (artikel 30i, eerste lid van de Algemene wet inzake rijksbelastingen) is de deelnemer verantwoordelijk voor het betalen van de revisierente.

Wat nu als mijn pensioenfonds de datum van 01-01-2028 niet haalt. Wie is daar dan verantwoordelijk voor de belastingdruk en de revisierente?

Wanneer de pensioenregeling na het einde van de transitieperiode niet aan de fiscale wetgeving voldoet, kan deze fiscaal onzuiver zijn. Bij de toepassing van artikel 19b Wet LB 1964 is op grond van artikel 6, vijfde lid, Wet LB de pensioenuitvoerder de inhoudingsplichtige voor de loonheffing. Dit is een voorheffing voor de inkomstenbelasting die de deelnemer moet betalen. Daarnaast is de werknemer op grond van artikel 30i, eerste lid van de Algemene wet inzake rijksbelastingen revisierente verschuldigd.

Hoe weet je of een pensioenfonds al omgezet is?

Dit geeft het pensioenfonds aan op zijn internetsite.

Indien een zelfstandige (eenmanszaak) in 2023 een reservering voor een WTP-pensioen reserveert mag hij deze dan uiterlijk in 2027 bij een pensioenverzekeraar afstorten conform de overgangsregeling?

Deze vraag is onvoldoende duidelijk om een antwoord te kunnen geven.