

Je levenslooptegoed omzetten naar lijfrente of banksparen

Je levenslooptegoed omzetten naar een lijfrente is fiscaal niet toegestaan. In de wet is wel de mogelijkheid opgenomen om levensloop om te zetten in pensioen. De mogelijkheid van levensloop naar banksparen of lijfrente ontbreekt daarin. Er is wel een mogelijkheid om via een omweg levensloop toch om te zetten naar een lijfrente.

Hoe kun je levenslooptegoed toch omzetten naar lijfrente of banksparen?

Als je voldoende jaarruimte en/of reserveringsruimte hebt, dan kun je je levenslooptegoed als brutoloon laten uitkeren. Tegelijk kun je het bruto- of nettobedrag als premie storten op een lijfrente bankspaarrekening of in een lijfrenteverzekering. De betaalde premie kun je aftrekken voor de inkomstenbelasting. Op die manier stort je, met een tussenstap, je levensloopsaldo als premie voor een lijfrente. Deze work-around werkt alleen niet voor iedereen. Hieronder een stapsgewijze uitleg.

Stap 1: Jaarruimte

Het is toegestaan om geld te sparen in banksparen of een lijfrente als je voldoende jaarruimte hebt.

De jaarruimte 2019 is de uitkomst van deze formule:

*[13,3% * (Inkomen -/- 12.275) -/- 6,27 * factor A -/- een eventuele toevoeging aan een oudedagsreserve (voor ondernemers)]*

De factor A staat op je pensioenopgave die je jaarlijks krijgt van je pensioenuitvoerder. Hoe lager je factor A, hoe hoger je jaarruimte. Als jouw pensioenregeling dus niet maximaal is, heb je waarschijnlijk een jaarruimte. Ook kan het zijn dat je, door bijvoorbeeld een bijtelling van de auto van de zaak of inkomensbestanddelen die niet meetellen voor je pensioenopbouw, een jaarruimte hebt. Je kunt dan een koopsom of premies storten en die aftrekken voor de aangifte Inkomstenbelasting.

Stap 2: Levensloopsaldo laten uitbetalen

Tijdens levensloopverlof mag je zoveel van je levenslooptegoed laten uitkeren als je zelf wilt. Je hoeft niet (volledig) te stoppen met werken.

Je kunt er dus voor kiezen om in de periode tot 1 november 2021 je levenslooptegoed als extra salaris te laten uitkeren, zonder werkelijk verlof op te nemen. Bij deze keuze is uitstel van belastingheffing niet van toepassing omdat het volledige levenslooptegoed in 2021 wordt uitbetaald.

Stap 3: Uitkering levenslooptegoed storten in banksparen of lijfrente

Als je voldoende jaarruimte en/of reserveringsruimte hebt, dan kun je je levenslooptegoed als brutoloon laten uitkeren. Tegelijk kun je het bruto- of nettobedrag als premie storten in banksparen of een lijfrente.

Stap 4: Aftrekken van de belasting

Als je voldoende jaarruimte en/of reserveringsruimte hebt, kun je vervolgens de betaalde premie aftrekken voor de inkomstenbelasting. Op die manier stort je, met een tussenstap, je levensloopsaldo als premie in banksparen of een lijfrente.

Schematisch ziet dat er als volgt uit, waarbij de uitkering levensloop gelijk is aan de jaarruimte. Per saldo verandert je inkomen dus niet.

Salaris

Levensloopuitkering +

Totaal inkomen

Jaarruimte -/-

Belastbaar inkomen

Bereken eerst je jaarruimte

Het is verstandig om vooraf je jaar- en reserveringsruimte te (laten) berekenen. Dit kun je zelf doen via de rekentool van de fiscus, maar je kunt ook de pensioenspecialist van Veldsink Pensioen vragen jouw jaar- en reserveringsruimte te berekenen.

De hoogte van je jaar- en reserveringsruimte is onder andere afhankelijk van het pensioen dat je via je werkgever opbouwt, of hebt opgebouwd. Het is mogelijk dat je geen of slechts een klein jaar reserveringsruimte hebt, omdat je bij je werkgever een fiscaal, optimale pensioenregeling hebt of hebt gehad.

Hulp nodig?

Neem gerust contact op met jouw lokale Veldsink vestiging om een afspraak te maken met een van onze adviseurs: <https://www.veldsink.nl/vestigingen/>