



Bij de opbouw van een paradijselijk pensioen kan een onverwacht koude wind opsteken. Foto: HH

Eenmaal uitgerekend is niet voor altijd

Ruimte voor aftrek pensioenpremie moet ieder jaar berekend.

.....
André de Vos

Eind jaren negentig sloot Benno de Weerd* (55) drie lijfrentes af als aanvulling op zijn pensioen. De ruim € 1.400 premie per jaar was aftrekbaar, want viel precies binnen zijn fiscale jaarruimte. Dat is het bedrag dat iemand in de zogenoemde derde pijler, naast AOW en bedrijfspensioen, met fiscaal voordeel kan sparen voor zijn oude dag. De jaarruimte wordt bepaald aan de hand van een ingewikkelde rekensom waarin de gewone pensioenopbouw wordt verrekend. Wie een goed pensioen opbouwt, heeft daarom weinig jaarruimte. Maar wie een pensioengat heeft, heeft niet altijd veel jaarruimte.

Dat ontdekte zorgmanager De Weerd. Hij kwam bij Miek Bouwes van Fine Tuning Personal Finance terecht met vragen over zijn beleggingsdepot. De beleggingen renderden niet en De Weerd wilde weten wat hij met het depot aanmoest. Bij het opstellen van de financiële planning kwam Bouwes erachter dat De Weerd ten onrechte zijn lijfrentepremies aftrekt: hij heeft amper nog jaarruimte naast zijn PGGM-pensioen. De Weerd is met de aftrek in overtreding. Hij zou een naheffing van de fiscus kunnen krijgen. 'Dit probleem

komen we regelmatig tegen', zegt Bouwes. 'Veel mensen claimen te veel belastingaftrek voor hun pensioen. Ze rekenen één keer de jaarruimte uit en blijven daar vervolgens van uitgaan, terwijl die jaarruimte elk jaar kan veranderen, zeker als je van baan wisselt.'

Dat De Weerd extra spaart, is verstandig. De zorgmanager heeft een pensioengat. Als hij straks met zijn partner met pensioen gaat, daalt hun besteedbaar inkomen van € 50.000 naar € 30.000. 'Een forse achteruitgang', benadrukt Bouwes. Dilemma is echter dat De Weerd ondanks zijn pensioengat niet met fiscaal voordeel kan sparen voor zijn pensioen. Het pensioengat is in het verleden ontstaan. Hij heeft nu geen jaarruimte en ook geen reserveringsruimte: de niet-benutte jaarruimte over de afgelopen zeven jaar.

De Weerd heeft twee opties. De lijfrentepremies verlagen tot het bedrag dat wél binnen de jaarruimte valt. Geen aantrekkelijke optie, want hij heeft behoorlijk

Rijk gerekend

- **Case:** werknemer trekt ten onrechte pensioenpremie af van belasting
- **Financiële moraal:** een pensioengat betekent niet automatisch meer jaarruimte

renderende verzekeringen met garantiekapitaal en die garantie vervalt dan. De tweede optie is de premie blijven betalen, deels met aftrek, deels zonder aftrek. Het deel dat hij zonder aftrek de komende jaren betaalt, mag hij straks verrekenen met de uitkering van de lijfrente via de saldomethode. Stel dat hij aan het einde van de looptijd in totaal € 5.000 niet-aftrekbare premie heeft gestort, dan is de eerste € 5.000 van de lijfrente-uitkering straks onbelast. De saldomethode heeft een maximum van € 2.269 premie per jaar. De Weerd kan ook doen alsof zijn neus bloedt en hopen dat de Belastingdienst niets merkt van de te hoge aftrek. 'Maar dat gaan wij uiteraard niet adviseren', zegt Bouwes.

Blijft de vraag hoe De Weerd zijn pensioengat kan dichten. Gelukkig is er een voor de hand liggende oplossing. De Weerds partner heeft als ondernemer nog veel onbenutte jaar- en reserveringsruimte. Daar kan jaarlijks zeker € 4.000 in worden weggezet, aftrekbaar. Het rendement zal echter beperkt zijn. Bouwes: 'Voor zo'n korte periode tot het pensioen kun je niet te zwaar in aandelen gaan. Dan loop je grote risico's. De Weerd en zijn partner zullen moeten sparen: banksparen in box I en gewoon sparen in box III.'

.....
*Niet zijn echte naam. Miek Bouwes is lid van de Vereniging Onafhankelijke Financieel Planners.

