

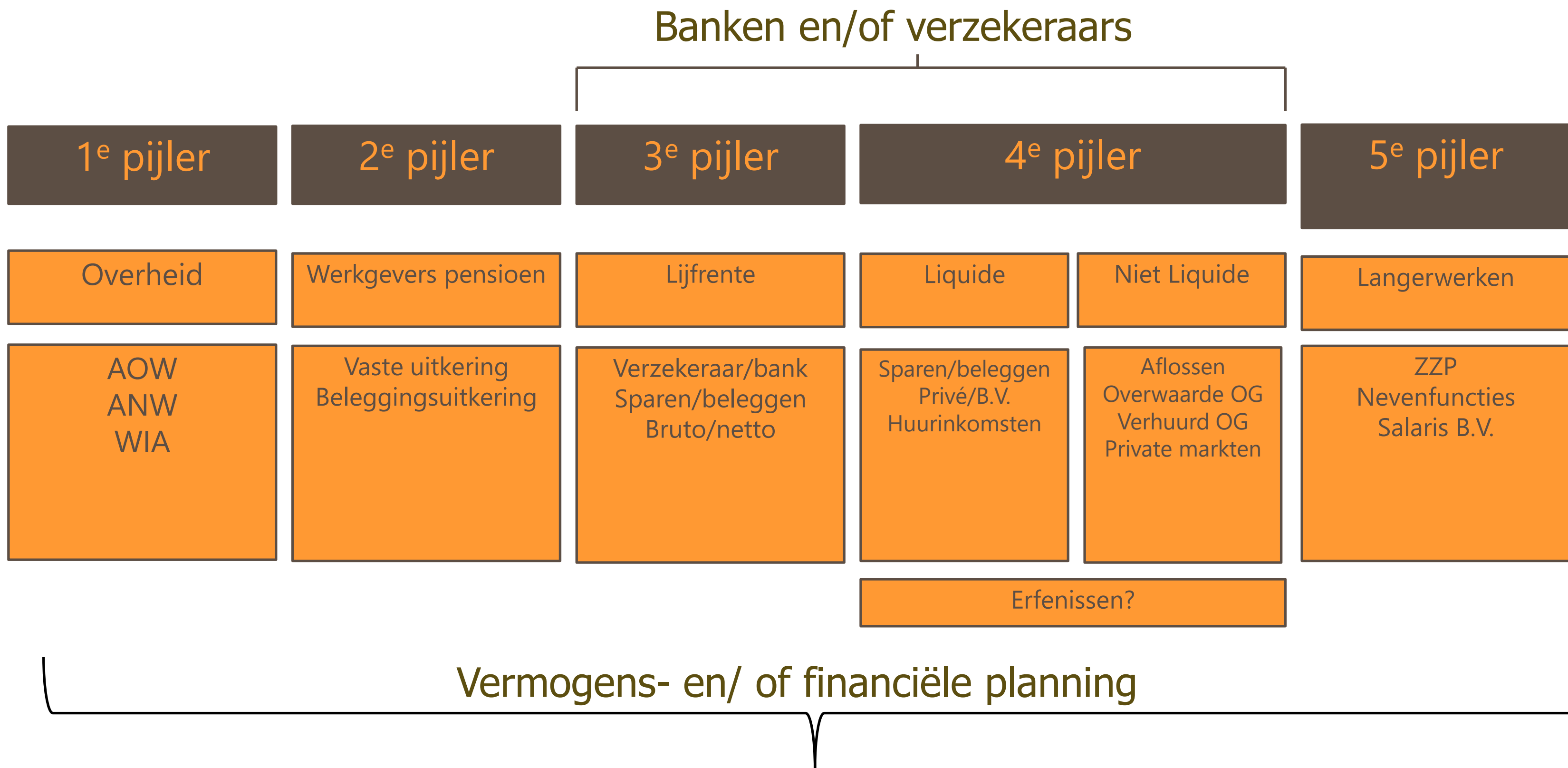


Pensioensparen DGA – drie of vijf pijlers?

Jan Willem Reilink
Maarten Jan Brouwer
Jan Pieter van Eck
Derk Prinsen

Pensioen voor DGA's vanaf 2024

Solide opbouw van pensioeninkomen



Lijfrente via banksparen en/of verzekeringsmaatschappij

Extra financiële ruimte: voordelen op een rij:

- Jaarruimte is verhoogd naar maximum van €36.077 in 2024 (€34.550 in 2023 en €13.570 in 2022).
- Reserveringsruimte is verhoogd naar een maximum van €41.608.
- Er mag tot 10 jaar terug ingehaald worden.

Box 1

- Inleg aftrekbaar tegen hoog tarief:
 - 49,50% vanaf €76.816
 - Uitkering vanaf pensioensleeftijd belast tegen lager tarief:
 - > 17,92% tot €38.441
 - > 37,48% tot €76.816

Oftewel: ca 12,0% tot 31,58%
belastingvoordeel

Box 2

- Dividenduitkering t.b.v. lijfrente inleg belast tegen laag tarief:
 - > 24,5% tot €67.804 per fiscaal partner
 - > 31,0% daarboven

Box 3

- Opgebouwd vermogen is vrijgesteld in box 3:
 - > Ca 2% box 3 besparing uit 'overig vermogen'

Een rekenvoorbeeld voor direct belastingvoordeel

Voorbeeld

- DGA met 150.000 euro inkomen. Bouwt al 10 jaar + geen pensioen op in 2^e of 3^e pijler
 - Max pensioengevend salaris 137.800 euro (2024)
 - Maximale jaarruimte 36.077 euro (30% jaarruimte)
 - Maximale reserveringsruimte 41.608 euro
 - Aftrek tegen 49.5%

	2024	77.685	2014+2015
	2025	77.685	2016+2017+2018
	2026	77.685	2019+2020+2021
	2027	72.922	2022+2023
Totaal		305.977	

Een rekenvoorbeeld voor inhaalruimtes



Geen pensioen eigen beheer/ODV

	Jaar	Maximale jaarruimte	Inhaalruimte	Reparatiestand
	2014	25.181	41.608	16.427
	2015	12.153		4.274
	2016	12.355	41.608	33.527
	2017	12.598		20.929
	2018	12.362		8.567
	2019	12.678	41.608	37.497
	2020	12.986		24.511
	2021	13.236		11.275
	2022	13.570	41.608	39.313
	2023	34.550		4.763
Totaal		161.669	166.432	
Aftrek				
	2024	77.685		2014+2015
	2025	77.685		2016+2017+2018
	2026	77.685		2019+2020+2021
	2027	72.922		2022+2023
Totaal		305.977		
Uitkering Lijfrente		15.299	(20 jaar)	
AOW		13.481		
Totaal voor pensioen		28.780		
Ruimte 1e schijf		9.661		

Met pensioen eigen beheer/ODV vanaf 1-7-2017

	Jaar	Maximale jaarruimte	Inhaalruimte	Reparatiestand
	2017	0		0
	2018	12.362	41.608	29.246
	2019	12.678		16.568
	2020	12.986		3.582
	2021	13.236	41.608	31.954
	2022	13.570		18.384
	2023	34.550	41.608	24.442
Totaal		99.382	124.824	
Aftrek				
	2024	77.685		2018+2018+2020
	2025	77.685		2021+2022
	2026	52.243		2023
Totaal		207.613		
Uitkering Lijfrente		10.381	(20 jaar)	
AOW		13.481		
Totaal voor pensioen		23.862		
Ruimte 1e schijf		14.579		

Op verzoek sturen wij u een CV met werkervaring en relevante opdrachten van de bij deze advisering betrokken adviseurs van Cervus.

Op al onze werkzaamheden en overeenkomsten zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing, die een beperking van aansprakelijkheid bevatten. Deze Algemene Voorwaarden zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Zwolle en worden op verzoek kosteloos toegezonden.