

Belasting terugkrijgen met het ZZP Pensioen



U kunt via de Belastingdienst een groot deel van uw pensioeninleg terugkrijgen. In dit ebook leest u hoe dit werkt en welke voordelen het oplevert.

Als zelfstandige bent u zelf verantwoordelijk voor uw pensioen. Daar bent u vrij in. In tegenstelling tot de meeste werknemers, die iedere maand verplicht geld opzij moeten zetten voor later. Maar iedereen – ook u als ondernemer – ontvangt vanaf de AOW-leeftijd het basispensioen van de overheid. Zonder aanvullend pensioen is de AOW waarschijnlijk uw enige oudedagsvoorziening.

AOW is geen vetpot

Alleenstaanden ontvangen ongeveer €1000 per maand AOW. Partners ontvangen ieder ongeveer €750. Daar moet u alle kosten voor wonen, zorg en levensonderhoud van betalen. Geen vetpot dus. Zet daarom tijdens uw werkende leven geld opzij voor uw pensioen als u geen sterke terugval in inkomen wilt. Of als u eerder dan op AOW-leeftijd wilt stoppen met werken.



Een belangrijk deel van uw pensioeninleg terugkrijgen

Met het ZZP Pensioen kunt u een goed pensioen opbouwen, bovenop uw AOW. En ieder jaar kunt u een belangrijk deel van uw pensioeninleg terugkrijgen van de Belastingdienst. Hoe werkt dat? Het bedrag dat u inlegt in uw ZZP Pensioen mag u aftrekken van uw inkomsten voordat hierover inkomstenbelasting wordt berekend. Voordeel, want hierdoor krijgt u belasting terug en u zorgt voor een aanvulling op de AOW. Later betaalt u wel inkomstenbelasting over de uitkeringen uit uw ZZP Pensioen.

Hoeveel mag u aftrekken?

U kunt zelf uitrekenen hoeveel u per jaar mag aftrekken van uw inkomen voordat hierover belasting wordt betaald. Of u kunt het aan uw boekhouder vragen. Hieronder laten we zien hoe u het voordeel berekent – aan de hand van een praktijkvoorbeeld.



Een praktijkvoorbeeld

Jeanette is 34 jaar en is in 2013 begonnen als zelfstandig ondernemer. In 2015 was haar winst uit onderneming € 55.000 en voor 2016 heeft zij voor het hele jaar opdrachten. Ze heeft een aardig bedrag als buffer op een spaarrekening en ze besluit nu wat aan haar pensioen te doen via het ZZP Pensioen.

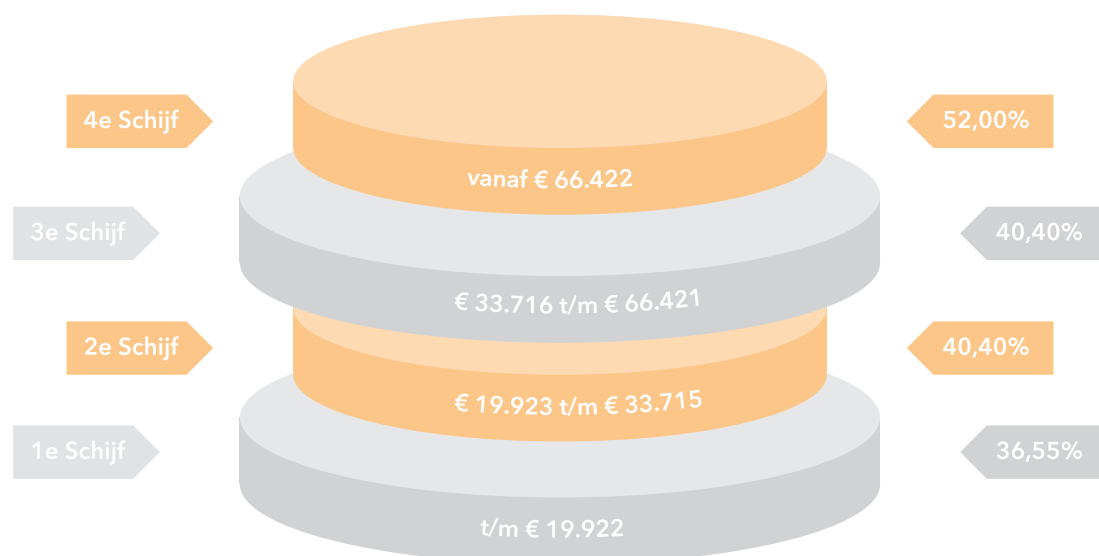
Wat kan Jeanette in 2016 fiscaal vriendelijk in haar ZZP Pensioen storten? Dat kan zij berekenen met een formule. Hiermee berekent ze de zogenaamde "jaarruimte":

$$13,8\% \text{ van } [\text{haar winst over 2015} - \text{de AOW (€ 11.996)}] - [6,5 \times A] - \text{FOR}$$

Deze jaarruimteformule wordt ieder jaar door het Ministerie van Financiën in januari gepubliceerd. Als Jeanette ook nog een FOR opbouwt, dan moet zij van dit bedrag ook nog de toevoeging aan deze FOR aftrekken. En als Jeanette parttime zou werken bij een werkgever, die voor haar een pensioen opbouwt, dan moet zij ook nog de zogenaamde "pensioenaangroei" (factor A) x 6,5 hiervan aftrekken. Maar Jeanette heeft geen FOR en ook geen werkgeverspensioen, dus voor Jeanette blijft de jaarruimteformule eenvoudig:

$$13,8\% \times (\text{€ 55.000} - \text{€ 11.996}) = \text{€ 5.935}$$

Dat bedrag van € 5.935 kan Jeanette in het ZZP Pensioen storten. En zij kan dit bedrag ook van haar inkomen over 2016 aftrekken voordat hierover inkomstenbelasting wordt berekend. Maar ze hoeft niet alles in 1x te storten. Jeanette besluit om maandelijks € 300 te storten in haar ZZP Pensioen. Voor haar aangifte 2016 geeft zij deze stortingen op. Ze stuurt haar aangifte op naar de belastingdienst.

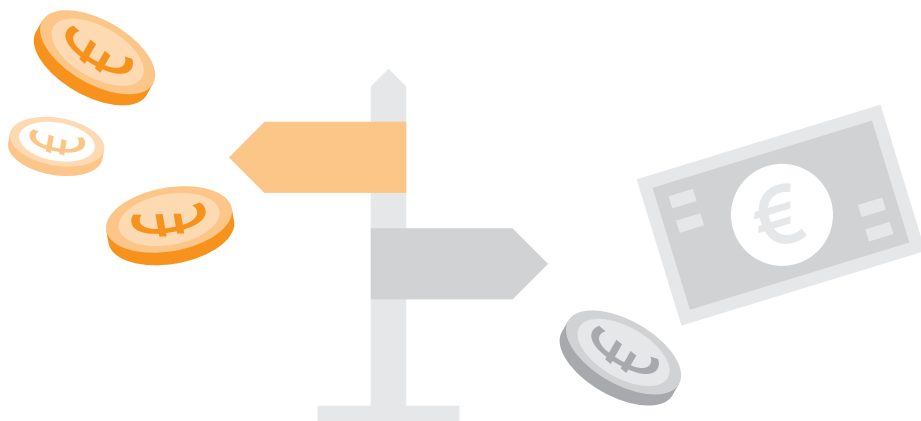


Omdat Jeanette een winst heeft van € 55.000 valt zij in de belastingschijf van 40,4% (3e schijf). Dat betekent dat zij 40,4% van haar inleg van € 300 per maand terugkrijgt van de Belastingdienst. Ze krijgt dus $12 \times \text{€ 121,20} = \text{€ 1.454}$ van de Belastingdienst terug. Dus eigenlijk betaalt ze geen € 300 per maand, maar € 178,80 per maand. Dat is een groot voordeel!

De reserveringsruimte

De reserveringsruimte, ook wel inhaalruimte genoemd, bestaat uit de jaarruimten die u in de voorgaande zeven jaar niet of slechts gedeeltelijk heeft gebruikt. Deze reserveringsruimte mag u náást uw jaarruimte inleggen in uw ZZZ Pensioen en vervolgens aftrekken van uw inkomen, voordat hierover inkomstenbelasting wordt berekend. Extra voordeel dus!

Let op! Meer inleggen in uw ZZZ Pensioen dan uw jaar- en reserveringsruimte is niet verstandig. Want het ‘meerdere’ mag u niet aftrekken en u moet hierover later wel belasting betalen.



Spaarrekening kost geld

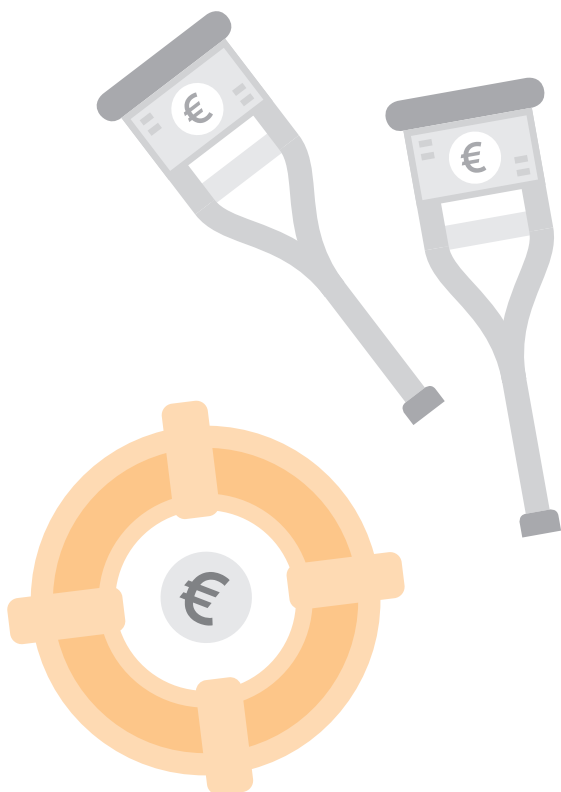
U kunt het geld voor pensioen natuurlijk ook op een spaarrekening zetten. Sparen voor uw pensioen via een spaarrekening schiet echter niet op. Zeker niet als u meer dan € 25.000 op uw rekening hebt staan. De rente die u ontvangt, is dan lager dan de belasting die u betaalt. Met andere woorden: dat kost u dus geld!



Wist u dat deelnemers tevreden zijn over het ZZP Pensioen? Het gaat dan zowel om het product zelf als de dienstverlening. Wij zetten de voordelen voor u op een rij.

Pensioengeld naar nabestaanden

Stel, u overlijdt. Bij het ZZP Pensioen krijgen nabestaanden uw opgebouwde pensioengeld altijd uitgekeerd.



Vangnet bij arbeidsongeschiktheid

Als u een ZZP Pensioen hebt, kunt u het opgebouwde vermogen gebruiken als u arbeidsongeschikt raakt. Voorwaarde is wel dat u over een verklaring van een onafhankelijk arts beschikt, waarin staat dat u minimaal een jaar arbeidsongeschikt bent. Let wel op dat het ZZP Pensioen geen vervanger van de arbeidsongeschiktheidsverzekering is. En het vermogen dat u uit uw ZZP Pensioen haalt, kunt u niet meer gebruiken voor uw pensioen.

Pensioen korten? Nee!

Bij een pensioenfonds kunnen opbrengsten uit beleggingen tegenvallen. De kans bestaat dat pensioenuitkeringen gekort worden, zoals de laatste jaren vaak in het nieuws is. Bij het ZZP Pensioen wordt niet gekort.

Wist u dat

- Het ZZP Pensioen is ontwikkeld door de vier grootste ZZP organisaties in Nederland?
- APG meer dan 400 miljard euro aan pensioengeld beheert?
- U ook als directeur-grotaandehouder (DGA) uw oudedag kunt opbouwen via ZZP Pensioen?

10x ZZP Pensioen

- U bepaalt zelf hoeveel geld u opzij zet.
- De inleg mag u voor een belangrijk deel aftrekken van de inkomstenbelasting
- U bepaalt zelf wanneer u stopt met werken
- U bepaalt zelf de duur van pensioenuitkering
- U belegt met inkoop- en schaalvoordelen van APG/Loyalis
- Bij arbeidsongeschiktheid kunt u bij uw geld
- Lage kosten
- Bij overlijden gaat uw geld naar uw nabestaanden
- U ontvangt maandelijks de nieuwsbrief met een gedetailleerde update van de beleggingen
- ZZP Pensioen heeft een onafhankelijke deelnemersraad die helpt het product en de service voortdurend te verbeteren



Meld je aan!

Blijf op de hoogte van de laatste ontwikkelingen rondom pensioen voor de ZZP'er. Meld je aan op <https://www.zzppensioen.nl/inschrijven-nieuwsbrief/> of sluit het ZZP Pensioen af op <https://www.zzppensioen.nl/aanvragen/>

Vragen of opmerkingen?

Heb je nog vragen? Stel ze gerust. Ook als je opmerkingen hebt, horen we die graag. Zeker als we volgens jou onze informatie kunnen verbeteren. Je bereikt ons via <http://www.zzppensioen.nl/contact/>. Telefonisch via 045 576 0775.

Ons postadres is

Loyalis Sparen & Beleggen N.V.
Postbus 2830
6401 DH Heerlen

