



Checklist | Jaarruimteberekening lijfrenteaf trek | Loondienst

Om de jaarruimte te berekenen in het huidige jaar, zijn de gegevens benodigd van het voorgaande jaar (voor belastingjaar 2026, de gegevens van 2025).

Personalia

Naam

Geboortedatum

Inkomen

Voor welk jaar wilt u de lijfrenteaf trek berekenen?

Bruto jaarinkomen voorgaande belastingjaar?

€

Pensioenaangroei

Factor A voorgaande belastingjaar (niet WTP)?

€

en/of

Betaalde WTP pensioenpremie(s)?

Ja Nee

Vlak premiepercentage?

€

Oplopend premiepercentage?

€

Netto betaalde pensioenpremie?

Ja Nee

Betaalde premie?

€

** De premie voor je pensioen onder de Wet toekomst pensioenen (WTP) wordt vanaf 2026 zichtbaar op het Uniform Pensioenoverzicht, waar de opgebouwde ouderdoms- en partnerpensioenpremies, inclusief kosten, worden getoond.*

Toelichting

Voor welk jaar wilt u de lijfrenteaftrek berekenen?

Vanaf 2023 is de 'Wet Toekomst Pensioenen' (WTP) van toepassing.

Bruto jaarinkomen voorgaande belastingjaar?

Bruto jaarinkomen (salaris) inclusief vakantiegeld, bonussen, etc. Deze kan middels de jaaropgaaf werkgever of de belastingaangifte worden afgelezen.

Factor A Voorgaande belastingjaar

Als een pensioenregeling (nog) niet is aangepast aan de fiscale kaders van de WTP, geldt er een overgangsrecht en moet de oude 'factor A' gebruikt worden als pensioenaangroei.

De factor A is het bedrag dat u in het betreffende jaar aan pensioen heeft opgebouwd en is te vinden op de laatste pagina van het Uniform Pensioen Overzicht (UPO).

Betaalde WTP pensioenpremie(s)?

Als een pensioenregeling binnen de fiscale kaders van de WTP valt, onderscheiden we twee soorten pensioenregelingen:

- *pensioenregelingen met een leeftijdsonafhankelijk vlak premiepercentage.*
- *pensioenregelingen met een leeftijdsafhankelijk oplopend premiepercentage.*

Kies hier wat voor u van toepassing is.

Vlak premiepercentage?

Vul hier het totaal aan in 2025 ingelegde premies voor ouderdomspensioen en partnerpensioen met een leeftijdsonafhankelijk vlak premiepercentage in.

Oplopend premiepercentage?

Vul hier het totaal aan in 2025 ingelegde premies voor ouderdomspensioen en partnerpensioen met een leeftijdsafhankelijk oplopend premiepercentage in.

Netto betaalde pensioenpremie?

Netto-pensioen is een vrijwillige pensioenspaarmogelijkheid als uw bruto jaarinkomen hoger is dan € 137.800 (bedrag 2026).