



Checklist | Jaarruimteberekening lijfrenteaf trek | Ondernemer

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?

Winst uit onderneming voorgaande belastingjaar?

€

Recht op mkb-winstvrijstelling?

Ja Nee

Voldoet u aan het uren criterium?

Ja Nee

Heeft u recht op de startersaf trek?

Ja Nee

** 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.

Voor welk jaar wilt u de lijfrenteaftrek berekenen?

Meestal het huidige belastingjaar.

Winst uit onderneming voorgaande belastingjaar?

Wat zijn de totale inkomsten uit de onderneming? Dit is gelijk aan de netto omzet min alle kosten.

Recht op mkb-winstvrijstelling?

U heeft recht op de mkb-winstvrijstelling als u ondernemer voor de inkomstenbelasting bent. De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost op de winst. Wanneer u ondernemer voor de inkomstenbelasting bent, is (helaas) een beetje een grijs gebied. U moet in ieder geval als ondernemer ingeschreven staan bij de Kamer van Koophandel (KvK).

Daarnaast moet u (in meer of mindere mate):

- *Geld en tijd investeren in de onderneming.*
- *Zelfstandig beslissen hoe en of u bepaalde werkzaamheden uitvoert.*
- *Meerdere opdrachtgevers hebben.*
- *Winst maken of daar vooruitzicht op hebben.*
- *Ondernemersrisico lopen, zoals klanten die niet betalen en meer of minder vraag.*
- *Zich als ondernemer presenteren aan de buitenwereld met een website, briefpapier, etc.*

Zie ook www.belastingdienst.nl

Voldoet u aan het urencriterium?

U voldoet meestal aan het urencriterium als:

- *U minimaal 1.225 uren besteedt aan uw onderneming(en). NB Onderbrak u uw werk als ondernemer door uw zwangerschap? Dan tellen de niet-gewerkte uren over totaal 16 weken toch mee als gewerkte uren.*
- *U meer tijd besteedt aan uw onderneming dan aan andere werkzaamheden, zoals arbeid in loondienst. NB Als u recht heeft op een startersaftrek, hoeft u hieraan niet te voldoen.*

Als u niet voldoet aan het urencriterium, heeft u geen recht op zelfstandigenaftrek (en startersaftrek). Zie ook www.belastingdienst.nl

Heeft u recht op de startersaftrek?

U heeft normaal de eerste drie jaar recht op een startersaftrek.

De formele voorwaarden zijn:

- *U heeft recht op de zelfstandigenaftrek.*
- *U had in de 5 voorafgaande jaren minimaal 1 jaar geen eigen onderneming.*
- *U heeft in de 5 voorafgaande jaren niet meer dan 2 maal gebruikgemaakt van de zelfstandigenaftrek.*