**De fiscale cijfers van 2022**

Een nieuw jaar, dat betekent nieuwe fiscale cijfers! Hoeveel jaarruimte mag u in 2022 maximaal storten? Wat is de maximale reserveringsruimte? En hoeveel mag u dit jaar belastingvrij schenken aan uw kind? We hebben alles keurig voor u op een rijtje gezet.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cijfers lijfrente** | **2021** | **2022** |
| **Jaarruimteformule** | 13,3% x premiegrondslag – (6,27 x factor A) -/- F | 13,3% x premiegrondslag – (6,27 x factor A) -/- F |
| **Maximale inkomen voor berekening jaarruimte** | € 112.189 | € 114.866 |
| **AOW-franchise** | € 12.672 | € 12.837 |
| **Maximale jaarruimte** | € 13.236 | € 13.570 |
| **Pensioenaangroei factor** | 6,27 | 6,27 |
| **Maximale reserveringsruimte < 10 jaar voor AOW** | € 14.785 | € 14.978 |
| **Maximale reserveringsruimte > 10 jaar voor AOW** | € 7.489 | € 7.587 |
| **Afkoop kleine lijfrente** | € 4.547 | € 4.607 |
| **Maximale afkoop lijfrente arbeidsongeschiktheid** | € 42.460 | € 43.012 |
| **Maximale uitkering lijfrente tijdelijk** | € 22.443 | € 22.735 |
| **Reserveren Oudedagsreserve** | 9,44% van de winst | 9,44% van de winst |
| **Maximale toevoeging Oudedagsreserve** | € 9.395 | € 9.632 |
| **Maximale stakingswinst in lijfrente < 5 jaar voor AOW** | € 474.517 | € 480.686 |
| **Maximale stakingswinst in lijfrente < 15 jaar voor AOW** | € 237.267 | € 240.352 |
| **Maximale stakingswinst in lijfrente overig** | € 118.640 | € 120.183 |
| **Vrijstelling BEW/KEW** | € 171.000 | € 173.500 |
| **Vrijstelling box 3** | € 50.000 | € 50.650 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Schenkbelasting** | **2021** | **2022** |
| Schenkingsvrijstelling kind | € 6.604 | € 5.677 |
| Schenkingsvrijstelling overig | € 3.244 | € 2.274 |
| Eenmalige schenking kind | € 26.881 | € 27.231 |

Toelichting:

**Wat is de jaarruimte?**

De jaarruimte is het bedrag dat u in een jaar tijd maximaal belastingvrij op een lijfrenterekening mag storten. Uw jaarruimte is gebaseerd op uw inkomen en het pensioen dat u bij een (eventuele) werkgever opbouwt.

**Wat is de reserveringsruimte?**

Had u de afgelopen 7 jaar wel jaarruimte, maar heeft u daarvan geen gebruik gemaakt? Dan heeft u reserveringsruimte. Uw reserveringsruimte is dus een optelsom van niet-benutte jaarruimtes in de afgelopen 7 jaar. U kunt de reserveringsruimte gebruiken om een inhaalslag te maken in uw pensioenopbouw.

**Wat is de afkoop kleine lijfrente?**

Als u een lijfrente heeft opgebouwd, kunt u later periodiek laten uitkeren. Als u dat bedrag in één keer wilt laten uitkeren (afkopen), betaalt u daarover een soort boete aan de Belastingdienst. Tenzij het om een kleine lijfrente gaat met een waarde die onder de afkoopgrens kleine lijfrente ligt. U kunt het bedrag dan zónder boete in één keer laten uitkeren.

**Wat houdt de ‘maximale afkoop lijfrente arbeidsongeschiktheid’ in?**

Normaal gesproken kunt u een lijfrente niet ineens laten uitkeren zonder boete. Tenzij het om een kleine lijfrente gaat óf u arbeidsongeschikt bent. In het laatste geval geldt wel dat u er een maximaal bedrag is dat u kunt laten uitkeren én dat u alsnog inkomstenbelasting betaalt bij het uitkeren. [Hier](https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/werk_en_inkomen/lijfrente/waarover-betaalt-u-belasting/waarover-betaalt-u-belasting#afkoop) leest u meer over de voorwaarden.

**Wat is de maximale uitkering van een tijdelijke lijfrente?**

Als u uw lijfrente laat uitkeren, mag u per jaar een maximum bedrag laten uitkeren. Het is nooit toegestaan om in een jaar tijd méér dan dit bedrag uitgekeerd te krijgen, ongeacht de de frequentie van de betaling (jaarlijks, halfjaarlijks, per kwartaal of per maand).

**Wat is de oudedagsreserve?**

Als u ondernemer bent, mag u een deel van uw winst belastingvrij opzijzetten (reserveren) voor uw pensioen. Dit is altijd een vast percentage van de winst. Als u oudedagsreserve reserveert, betaalt u later alsnog belasting over het opgebouwde bedrag, maar wél tegen het lagere AOW-tarief. De oudedagsreserve is dus een soort gunstig uitstel van het betalen van belasting. [Hier](https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/inkomstenbelasting/inkomstenbelasting_voor_ondernemers/fiscale_reserves/oudedagsreserve) leest u er meer over.

**Wat is de stakingswinst?**

Als als ondernemer stopt met uw bedrijf, houdt u mogelijk stakingswinst over. Dit is de winst die overblijft nadat u het bedrijf heeft opgeheven. Over de stakingswinst betaalt u normaal gesproken inkomstenbelasting. U kunt een deel van de stakingswinst echter gebruiken als lijfrentepremie. U gebruikt het dan voor uw (aanvullend) pensioen en betaalt hierover niet direct belasting.

**Wat is de vrijstelling KEW/BEW?**

Als u een hypotheekrekening heeft, kunt u (onder voorwaarden) gebruikmaken van een vrijstelling als u de waarde op die rekening laat uitkeren.

**Wat is de vrijstelling in box 3?**

Als u geld spaart of belegt via een vrij opneembare rekening, dan betaalt u hierover vermogensbelasting. Tot een bepaald bedrag bent u echter gevrijwaard van die belastingheffing. Als u een partner heeft, mag u de vrijstellingen bij elkaar optellen. [Hier](https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/vermogen/belasting_betalen_over_uw_vermogen/heffingsvrij_vermogen/heffingsvrij_vermogen) leest u er meer over.

**Wat is de schenkingsvrijstelling?**

Als u geld aan iemand schenkt, moet u (of de ontvanger) daarover schenkbelasting betalen. Als u schenkt aan uw kind, mag u per jaar een bepaald bedrag belastingvrij schenken. Schenkt u aan iemand anders? Dan is de vrijstelling lager. U mag eens in uw leven trouwens ook een grotere belastingvrije schenking doen aan uw kind, bijvoorbeeld voor de aankoop van een huis of een studie. [Hier](https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/schenken/content/tot-welk-bedrag-belastingvrij-schenken) leest u daarover meer.