

# Rapport lijfrenteaftekberekening voor de heer De heer J. Demo

7-7-2023

In dit rapport is berekend hoeveel lijfrente u dit jaar kunt storten om zodoende uw oudedagsinkomen aan te vullen én gebruik te maken van de fiscale voordelen. De berekende lijfrentestorting is namelijk aftrekbaar bij de aangifte inkomstenbelasting.

Van het in de toekomst opgebouwde lijfrentekapitaal kunt u te zijner tijd een uitkering aankopen. Wij adviseren u daarover graag in de toekomst nader, maar in dit rapport krijgt u ook alvast een indicatie van het op te bouwen kapitaal en de uitkering.

## Uw maximale aftrek

Wij hebben berekend dat u over het belastingjaar 2023 een maximale lijfrenteaftekberekening heeft van:

€ 49.252

Dit bedrag is opgebouwd uit twee delen, namelijk de zogenaamde 'jaarruimte' en de 'reserveringsruimte'. De onderverdeling in uw situatie is als volgt:

Jaarruimteaftekberekening

€ 11.252

Reserveringsruimteaftekberekening

€ 38.000

## Uw daarwerkelijke storting

In dit rapport gaan wij ervan uit dat u daadwerkelijk een bedrag aan lijfrentestorting doet van:

€ 35.000

## Uw belastingteruggave

U ontvangt over deze (daadwerkelijke) storting een belastingteruggave van:

Uw netto investering bedraagt dan:

Bij 36,93%

€ 12.926

€ 22.075

Bij 49,50%

€ 17.325

€ 17.675

## Uw opbrengst en uitkering

Als u het daadwerkelijk bedrag stort in een lijfrente, dan kunt u de volgende opbrengst en uitkering in de toekomst verwachten:

Verwachte looptijd tot de uitkeringsfase in jaren	19	(uw leeftijd is dan ongeveer 67)
Verwacht rendement tot de uitkeringsfase	3,00%	
Verwacht rendement tijdens de uitkeringsfase	3,00%	
Looptijd uitkering vanaf de uitkeringsfase in jaren	10	

Uw storting is over een periode van 19 jaar naar verwachting gegroeid tot een kapitaal van

€ 61.373

Uw uitkering bedraagt naar verwachting per jaar (gedurende 10 jaar)

€ 7.195

Uw uitkering bedraagt naar verwachting per maand (gedurende 10 jaar)

€ 593

Over deze uitkering moet u nog belasting betalen.

Wij lichten deze berekening graag nader aan u toe.

Naam adviseur:

Naam organisatie: Proeflicentie

Telefoon:

# Private Lijfrente Planner

De heer De heer J. Demo

2023

Voorgaand kalenderjaar 31-12-2022

## Berekening van de jaarruimte in 2023

AOW start op leeftijd 68 + 3 maanden

Leeftijd 31 december 2022

Wat is uw geboortedatum?	1-1-1975	48
Wat was uw inkomen uit loondienst in 2022?	81.500	
Wat waren uw buitenlandse inkomsten in 2022?	0	
Wat waren uw inkomsten uit overig werk in 2022?	0	
Wat was het totaal inkomen uit uitkeringen en afkoopsommen in 2022?	0	
Wat was het totaal inkomen uit ter beschikking gesteld vermogen in 2022?	0	
Wat was het totaal inkomen aan ontvangen alimentatie in 2022?	0	
Wat was uw totale winst uit onderneming in 2022?	0	
Wat was de toename van de oudedagsreserve (OR) in 2022?	0	
<b>Totaal inkomsten premiegrondslag in 2022</b>	<b>81.500</b>	A (maximaal 115.164)

Terug naar Start

Wat was uw totale reisaf trek in 2022?	0
Wat was de verplichte afname van de oudedagsreserve in 2022?	0
Wat was de vrijwillige afname van de oudedagsreserve in 2022?	0
<b>Totaal negatieve inkomsten premiegrondslag in 2022</b>	<b>0</b>

<b>Saldo inkomsten premiegrondslag in 2022</b>	<b>81.500</b>	A - B
Af: AOW franchise in 2022	13.646	
<b>Je premiegrondslag is in 2022</b>	<b>67.854</b>	
Af: Wat was uw pensioenaangroei (Factor A) in 2022?	1.452	9.104
Af: toename oudedagsreserve (OR) in 2022		

**Uw beschikbare jaarruimte in 2023 = 11.252**

**Uw beschikbare reserveringsruimte in 2023 = 38.000**

**Maximaal toegestane lijfrentestorting in 2023 = 49.252**

**Wat heeft u gestort aan lijfrentepremie in 2023? 0**

**Gebruikt in de reserveringsruimte 0**

**Gebruikt in de jaarruimte 0**

**Nog maximaal te storten aan lijfrente 49.252**

### Niet gebruikte jaarruimtes over de afgelopen 7 jaren (geteld vanaf 2023)

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
<b>Nog niet gebruikt begin 2023</b>	11.252	8.733	8.369	0	0	0	0	0	0
<b>Gebruikt in 2023</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ongebruikte jaarruimte voor de komende jaren</b>	11.252	8.733	8.369	0	0	0	0	0	0