



Regels bij Nettolijfrente – FitVoorLater Fiscaal

Januari 2026

Nettolijfrente

Vanaf 2015 is de fiscaal aftrekbare pensioenopbouw gemaximeerd tot een pensioengevend inkomen van € 100.000 (voor het jaar 2026 geïndexeerd tot € 137.800). Om toch nog een extra pensioenopbouw fiscaal te faciliteren is de mogelijkheid geboden om box-3 vrij een pensioenkapitaal of een lijfrentekapitaal op te bouwen, wat vanaf de AOW-leeftijd periodiek kan worden uitgekeerd als netto aanvulling op het pensioen. Het nettopensioen kapitaal zal altijd in samenspraak met een werkgever tot stand moeten komen en valt onder de wetgeving van de Pensioenwet. De opbouw van een nettolijfrente kapitaal is meer flexibel en geeft voor de werknemer ook in de uitkeringsfase betere mogelijkheden en de zekerheid dat het volledig gespaarde kapitaal ook altijd aan de werknemer of nabestaanden/erfgenamen wordt uitgekeerd. De belangrijkste verschillen zetten we voor u hieronder op een rij.

Belangrijkste voorwaarden nettopensioen:

- De werkgever is verzekeringnemer en houdt de premie in op het netto salaris.
- Individuele voortzetting is niet mogelijk bij uitdiensttreding.
- Pensioenwet is van toepassing, dat betekent o.a. dat van het opgebouwde pensioenkapitaal een levenslang pensioen moet worden aangekocht bij een verzekeraar. Na overlijden van de werknemer en eventueel de partner stopt de uitkering.
- Afkoop van opgebouwd kapitaal is niet mogelijk.
- Opgebouwd pensioenkapitaal valt onder de Wet Verevening Pensioenrechten.

Belangrijkste voorwaarden nettolijfrente:

- De werknemer is rekeninghouder.
- Onafhankelijk van dienstverband kunnen storting(en) worden gedaan.
- Pensioenwet is niet van toepassing. Uitkering kan plaatsvinden in de vorm van een bancaire of beleggingslijfrente. Opgebouwd lijfrentekapitaal wordt dan altijd volledig aan de rekeninghouder of nabestaanden/erfgenamen uitgekeerd.
- Afkoop is mogelijk, onder voorwaarden dat het fiscaal genoten voordeel wordt terugbetaald. (maximaal rekent de belastingdienst tot 10 jaar terug!)
- Wet verevening pensioenrechten is niet van toepassing

De nettolijfrente nader uitgewerkt.

Afhankelijk van het inkomen kan een werknemer jaarlijks storting(en) doen voor een nettolijfrente kapitaal. Het belangrijkste voordeel is dat het opgebouwde kapitaal, zowel in de opbouw als in de uitkeringsfase niet tot het box-3 vermogen behoort en er geen vermogensrendementsbelasting verschuldigd is. Vanaf het jaar dat de AOW start dient het gespaarde saldo te worden aangewend voor een periodieke uitkering. De hoogte van de uitkering is afhankelijk van de gekozen looptijd en het rendement. De uitkering is onafhankelijk

van het leven van de betreffende rekeninghouder en zal altijd volledig worden gedaan. Bij overlijden van de rekeninghouder gaat de uitkering over naar de nabestaanden/erfgenamen.

De uiterste startdatum van de uitkering is 5 kalenderjaren na ingang van de AOW.

Fiscaal maximum

Boven het inkomen van € 137.800 (per 2026 en wordt jaarlijks geïndexeerd) kan op basis van een inlegpercentage worden ingelegd. Er wordt altijd gekeken naar het *voorgaande* belastingjaar! Vanaf de inwerkingtreding van het nieuwe Pensioenakkoord geldt voor iedereen een gelijk inlegpercentage van 15%. De inleg kan tot maximaal 5 jaar na de AOW-leeftijd worden gedaan.

Voorbeeld opbouw in de jaarruimte:

Uw totale bruto inkomen is jaarlijks € 250.000 en u bent 56 jaar.

De netto inleg mag dan vanaf ingang pensioenakkoord zijn:

15% van (€ 250.000, -/- € 137.800) = € 16.830

De totale opbouw voor de nettolijfrente bedraagt op 67 jaar bij een rendement van jaarlijks 4%* ca. € 236.000.

(* beleggen brengt risico's met zich mee, rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.)

Voorbeeld reserverings of inhaalruime:

In het geval er in voorgaande jaren geen gebruik gemaakt is van de nettolijfrente-inleg kan deze alsnog (beperkt) worden ingehaald in de latere jaren. Het in te halen bedrag wordt op dezelfde wijze berekend als de jaarruimteberekening; echter de inhaal zelf per jaar is gemaximeerd tot € 21.591. Ook dient daarbij rekening te worden gehouden met het inlegpercentage van de jaren van voor het Pensioenakkoord.

Nettolijfrente in de uitkeringsfase.

In het jaar dat de AOW-leeftijd is bereikt start in principe de nettolijfrente-uitkering. U kunt de start van de uitkering tot uiterlijk 5 jaar na de AOW-leeftijd uitstellen.

De looptijd van de uitkering dient minimaal 5 jaar te zijn en de hoogte van de uitkering is tot een looptijd van 20 jaar gemaximeerd tot € 13.732 per jaar (cijfer 2026, wordt jaarlijks geïndexeerd). Indien gekozen wordt voor een looptijd van 20 jaar of langer geldt er geen maximum.

Vererving nettolijfrente

Bij overlijden van de rekeninghouder, vererft de restantuitkering. Dit kan de partner zijn, maar eventueel ook testamentair de kinderen of kleinkinderen. Er is over dit vermogensdeel geen erfbelasting verschuldigd, maar wordt wel (voor een deel) in mindering gebracht op een eventuele vrijstelling. In het geval de kinderen de nettolijfrente erven, resulteert dat in een besparing van maximaal 20% erfbelasting !