

Berekening jaarruimte

Op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ziet u ook gegevens die u nodig heeft voor de berekening van uw jaarruimte. Hierbij gaan wij uit van de informatie die wij van uw werkgever ontvingen. Wij leggen u hieronder graag uit wat de jaarruimte is, waarvoor u het nodig heeft en wat het verschil is met de reserveringsruimte. Ook leest u over de verruiming door de Wet toekomst pensioenen.

Wat is de jaarruimte?

De jaarruimte is het maximale bedrag aan premie dat u fiscaal vriendelijk aan extra pensioen mag opbouwen, bovenop het pensioen dat u via uw werkgever opbouwt. Het extra pensioen kunt u opbouwen via een verzekering (lijfrenteverzekering), lijfrenterekening (lijfrentespaarrekening) of een beleggingsproduct (lijfrentebeleggingsrecht), verder gezamenlijk te noemen lijfrente.

De jaarruimte is het bedrag aan premie dat u mag aftrekken van de inkomstenbelasting als u in het voorgaande kalenderjaar minder pensioen heeft opgebouwd dan u van de overheid fiscaal vriendelijk zou mogen opbouwen. Daarnaast moet u in het voorgaande jaar geld gestort hebben in een lijfrenteproduct.

Voor het berekenen van de jaarruimte heeft u de factor A nodig (het bedrag dat u al aan pensioen heeft opgebouwd in dat jaar) en eventueel de betaalde premies van de netto pensioenregeling. Beide vindt u op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Op de website van de Belastingdienst leest u meer over de [voorwaarden van een lijfrente](#).

Wat is reserveringsruimte?

Reserveringsruimte is ongebruikte jaarruimte van de afgelopen 10 jaar (voor de wetwijziging was dit 7 jaar). Was uw jaarruimte in de afgelopen 10 jaar bijvoorbeeld steeds € 1.000, maar heeft u hiervan geen gebruik gemaakt? Dan is uw reserveringsruimte € 10.000. Die reserveringsruimte mag u geheel of gedeeltelijk storten in een lijfrente. Van die storting krijgt u dan via uw belastingaangifte een deel terug van de Belastingdienst.

Hogere jaarruimte door de Wet toekomst pensioenen

De Wet toekomst pensioenen geeft een flinke verruiming van de jaarruimte en de reserveringsruimte. Deze verruiming geldt met terugwerkende kracht vanaf 2023. Dit is goed nieuws als u vanaf 2023 geld opzij heeft gezet voor een lijfrente. En u kunt kijken of het een goede optie is voor u om vanaf nu gebruik van te maken.

Het maximale inkomen dat meetelt voor het berekenen van de jaarruimte is verhoogd naar € 137.800 (2025) en het opbouwpercentage is 30% (in plaats van 13,3%). De maximale jaarruimte is hierdoor gestegen van € 15.317 naar € 35.798 (2025). De wet is per 1 juli 2023 met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2023 ingegaan.

U kunt de jaarruimte ook benutten na het bereiken van de AOW-leeftijd

Gebruik maken van de jaarruimte was voorheen mogelijk tot aan het jaar waarin op 1 januari de AOW-gerechtigde leeftijd was bereikt. Dit is nu 5 jaar langer toegestaan. Er zijn dus ook extra mogelijkheden voor mensen die na het bereiken van de AOW-leeftijd doorwerken.

Wat kan ik doen om mijn eventuele pensioengat te verkleinen?

Dankzij de nieuwe regels zijn er meer mogelijkheden om op een fiscaal voordelige manier uw eventuele pensioengat te verkleinen. Het is daarbij van belang om goed in kaart te brengen wat uw verwachte financiële situatie is als u met pensioen gaat en hoeveel pensioen u nodig denkt te hebben. Al het (extra) geld dat u opbouwt in pensioen, via uw werkgever of via een lijfrente, staat vast tot uw pensioen en daarna wordt het uitgekeerd als pensioen. U kunt het dus niet gebruiken voor andere doeleinden. De precieze ruimte die u heeft, en dus ook of/hoeveel u van de ruimte wilt gebruiken, hangt af van uw persoonlijke situatie. U kunt de jaarruimte en/of reserveringsruimte en de voorwaarden van het gebruik ervan gemakkelijk zelf berekenen en bekijken via [Belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl). Lees ook de [vragen en antwoorden over de factor A](#) voor uw belastingaangifte.