

Rekenvoorbeeld

Stel u heeft in box 1 een inkomen van 100.000 euro en u doet een storting van 40.000 euro in een lijfrenteverzekering.

Belasting box 1 zonder lijfrentestorting	= € 40.125
Belasting box 1 met lijfrentestorting	= € 22.200
Belastingbesparing door lijfrentestorting	= € 17.925

Om 40.000 euro netto over te houden ten behoeve van de lijfrentestorting, keert de BV dividend uit (box 2).

Gewenste netto dividend	= € 40.000
Formule om € 40.000 te bruteren tegen 24,5%	= € 40.000 / (1 - 0,245)
Bruto benodigde dividend	= € 52.980
Belasting box 2: 24,5% over € 52.980	= € 12.980

Belastingvoordeel:

Belastingbesparing in box 1 door lijfrentestorting	= € 17.925
Belastingheffing in box 2 over dividend	= € 12.980
Te behalen belastingvoordeel	= € 4.945