

Rekenvoorbeeld

Stel je hebt in box 1 een inkomen van 100.000 euro en je doet een storting van 24.000 euro in een lijfrenteverzekering.

Belasting box 1 zonder lijfrentestorting	= € 40.125
Belasting box 1 met lijfrentestorting	= € 28.245
Belastingbesparing door lijfrentestorting	= € 11.880

Om 24.000 euro netto over te houden ten behoeve van de lijfrentestorting, keert de BV dividend uit (box 2).

Gewenste netto dividend	= € 24.000
Formule om € 24.000 te bruteren tegen 24,5% = € 24.000 / (1 - 0,245)	
Bruto benodigde dividend	= € 31.788
Belasting box 2: 24,5% over € 31.788	= € 7.788

Belastingvoordeel:

Belastingbesparing in box 1 door lijfrentestorting	= € 11.888
Belastingheffing in box 2 over dividend	= € 7.788
Te behalen belastingvoordeel	= € 4.092

Op basis van een rendement van 4% tijdens de opbouwfase en 4% tijdens de uitkeringsfase verwachten wij dat je € 337.412 meer rendement realiseert indien je kiest voor pensioensparen.

