

Mini-Update.

Cijfers over pensioen 2023.

De Mini-Update vindt u ook op:
zwitserleven.nl/miniupdate



Hoewel we bij de samenstelling van deze Mini-Update ons uiterste best hebben gedaan, kunnen we niet garanderen dat de informatie juist en volledig is. Zwitserleven aanvaardt dan ook geen enkele aansprakelijkheid voor schade, van welke aard dan ook, die het directe gevolg is van handelingen of beslissingen die gebaseerd zijn op de inhoud van deze Mini-Update.

INHOUDSOPGAVE

CIJFERS OVER NEDERLAND

- Populatie • Levensverwachting (in jaren) • Levensverwachting (in jaren) van persoon die 65 jaar is op 31 december van het betreffende jaar • Bruto Modaal Inkomen • Consumentenprijsindex (CPI) alle bestedingen • CAO index incl. bijzondere beloning

BELASTINGEN EN SOCIALE CIJFERS

- Belastingen 2023 • Bedragen heffingskortingen Box 1 • Arbeidskorting en Werkbonus Arbeidskorting voor werknemers jonger dan de AOW-leeftijd • Arbeidskorting voor werknemers met AOW-leeftijd en ouder • Werkbonus op basis van arbeidsinkomen • Tarieven Box 1
- Erfbelasting en Schenkbelasting
- Sociale cijfers per 1 januari
 - Premiepercentage Volksverzekeringen • Sociale premies werkgever • Maximale sociale verzekering/minimumloon • AOW bruto per jaar • Anw bruto per jaar
- Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen Box 3 • Tijdelijk stelsel Box 3 • Tarieven Box 3
- Vrijstellingen Box 3

OVERHEIDSVOORZIENINGEN

AOW LEEFTIJD

EERSTE PIJLER: AOW, Anw en WIA/WAO

- Stroomschema AOW
- Stroomschema Anw
- Stroomschema WGA

TWEDE PIJLER: AANVULLEND PENSIOEN

- Soorten pensioen tot pensioengevend inkomen € 128.810,-
- Soorten pensioenregelingen
- Checklist adviestraject tweedepijler pensioenproduct

Fiscale cijfers voor pensioen

- Franchises • Maximum afkoopbedragen pensioen- en lijfrentegeld • T- en U-rendement en wettelijke rente per januari

Door het ministerie van Financiën gepubliceerde premiestaffels beschikbare premie-regeling

Netto pensioen staffels

Kostprijsstaffel

Waardeoverdracht

DERDE PIJLER: DE VRIJWILLIGE INDIVIDUELE VOORZIENINGEN

Overzicht verschillen lijfrente-regimes

Lijfrentepremie-aftrek

- Jaarruimte
- Reserveringsruimte • Bepaling van de factor A bij beschikbare premie

Versoepeling gebruikelijkloonregeling DGA

Wet uitfasering pensioen in eigen beheer

KOERSEN

Beleggingsindices per Ultimo

Zwitserleven Beleggingsfondsen

iShares Beleggingsfondsen

Rendementen Lifecycles

WEBSITES

BELANGRIJKE ZWITSERLEVEN GEGEVENS

CIJFERS OVER NEDERLAND

POPULATIE

17.590.672

Leeftijdsoopbouw	Percentage
0 – 19 jaar	21%
20 – 40 jaar	26%
41 – 65 jaar	33%
66 – 80 jaar	15%
> 80 jaar	5%

Bron: CBS (cijfers 2022)

LEVENSV ERWACHTING (in jaren)

Geboortjaar	Man	Vrouw
1975	71,5	77,7
1980	72,5	79,2
1985	73,1	79,7
1990	73,8	80,1
1995	74,6	80,4
2000	75,5	80,6
2005	77,2	81,6
2010	78,8	82,7
2012	79,1	82,8
2013	79,4	83,0
2014	79,9	83,3
2015	79,7	83,1
2016	79,9	83,1
2017	80,1	83,3
2018	80,2	83,3
2019	80,5	83,6
2020*	80,1	83,3
2021*	80,6	83,8
2022**	80,2	83,2
2023**	80,7	83,8

LEVENSV ERWACHTING (in jaren)

van persoon die 65 jaar is op 31 december van het betreffende jaar

Jaar	Man	Vrouw
2014	18,85	21,60
2015	18,63	21,36
2016	18,77	21,43
2017	18,97	21,49
2018	19,10	21,58
2019	19,24	21,65
2020*	18,42	20,89
2021*	18,88	21,32
2022**	19,02	21,30
2023**	19,39	21,76

Prognose periode levensverwachting

* Kerncijfers 2020-2070

** Kerncijfers 2022-2070

Bron: CBS (cijfers 2022)

Prognose periode levensverwachting

* Kerncijfers 2020-2070

** Kerncijfers 2022-2070

Bron: CBS (cijfers 2022)

BRUTO MODAAL INKOMEN

Jaar	Jaarsalaris	Maandsalaris
2019	€ 35.000,-	€ 2.692,-
2020	€ 36.500,-	€ 2.808,-
2021	€ 37.000,-	€ 2.846,-
2022	€ 38.000,-	€ 2.923,-
2023	€ 40.000,-	€ 3.077,-

Bron: CBS (cijfers september 2022)



CONSUMENTENPRIJSINDEX (CPI) ALLE BESTEDINGEN (2015 = 100)

Jaar	Gemiddeld per jaar	Stijging per jaar
2016	100,32	0,3%
2017	101,70	1,4%
2018	103,44	1,7%
2019	106,16	2,6%
2020	107,51	1,3%
2021	110,39	2,7%
2022*	121,43	10,0%

* Voorlopig cijfer.

Bron: CBS

CAO INDEX UURLONEN INCL. BIJZONDERE BELONING (2010 = 100)

Jaar	Gemiddeld per jaar	Stijging per jaar
2016	108,0	1,8%
2017	109,5	1,4%
2018	111,7	2,0%
2019	114,5	2,5%
2020	117,8	2,9%
2021	121,0	2,7%
2022*	124,2	3,2%

* Voorlopig cijfer.

Bron: CBS

BELASTINGEN EN SOCIALE CIJFERS

BELASTINGEN 2023 **Box 1: BELASTBAAR INKOMEN UIT WERK EN WONING**

Inkomstenbronnen:

- winst uit onderneming
- loon, uitkering of pensioen
- fooien en andere inkomsten
- buitenlandse inkomsten
- inkomsten als freelancer, gastouder of artiest
- periodieke uitkeringen
- negatieve persoonsgebonden aftrek

- terugontvangen premies voor lijfrenten en dergelijke
- eigenwoningforfait
- kapitaalverzekeringen eigen woning

Aftrekposten:

- reisaftek openbaar vervoer
- aftrekbare kosten eigen woning
- uitgaven voor inkomensvoorzieningen

BEDRAGEN HEFFINGSKORTINGEN **Box 1**

	≤ AOW leeftijd	> AOW leeftijd
Algemene heffingskorting lagere inkomens*	€ 3.070,-	€ 1.583,-
Maximale arbeidskorting lagere inkomens**	€ 5.052,-	€ 2.604,-
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 2.694,-	€ 1.389,-
Jonggehandicaptenkorting	€ 820,-	n.v.t.
Ouderenkorting	n.v.t.	€ 1.835,-
Ouderenkorting bij inkomen boven € 40.888,-	n.v.t.	****
Alleenstaande-ouderenkorting	n.v.t.	€ 478,-
Korting groene beleggingen***	0,7%	0,7%

* Iedere belastingplichtige heeft recht op algemene heffingskorting. Vanaf 1 januari 2014 is de algemene heffingskorting inkomensafhankelijk gemaakt.

** Met ingang van 1 januari 2014 is de hoogte van arbeidskorting afhankelijk van het gezamenlijk bedrag van het arbeidsinkomen en het maximum van de arbeidskorting. Per 1 januari 2016 is de afbouw gestart (6,51% voor leeftijd onder AOW-leeftijd en 3,355% voor AOW-leeftijd en ouder van het deel van het arbeidsinkomen dat hoger is dan het drempelbedrag) van de arbeidskorting bij een inkomen van € 37.691,-.

*** Van vrijstelling in Box 3.

**** Vanaf 1 januari 2019 is de ouderenkorting inkomensafhankelijk. In 2023 wordt de ouderenkorting vanaf een verzamelinkomen van € 40.888,- met 15% afgebouwd tot een ouderenkorting van € 0,- bij een verzamelinkomen van € 53.122,-.

Het verzamelinkomen is het totaal van de inkomsten en aftrekposten uit de 3 boxen, zonder eventuele verrekenbare verliezen over vorige jaren.

ARBEIDSKORTING EN WERKBONUS

De arbeidskorting en werkbonus zijn van toepassing op de belastingplichtige die met tegenwoordige arbeid inkomen geniet uit:

- winst uit onderneming
- loon
- resultaat uit overige werkzaamheden

Vanaf 2009 is de arbeidskorting meer inkomensafhankelijk. Het gezamenlijke inkomensbedrag vormt de arbeidskortingsgrondslag. De werkbonus is per 1 januari 2015 voor nieuwe gevallen komen te vervallen.



ARBEIDSKORTING

Voor werknemers jonger dan de AOW-leeftijd

Van	Tot	Arbeidskorting
€ 0,-	€ 10.741,-	8,231% x arbeidsinkomen
€ 10.741,-	€ 23.201,-	€ 884,- + 29,861% x (arbeidsinkomen – € 10.740,-)
€ 23.201,-	€ 37.691,-	€ 4.605,- + 3,085% x (arbeidsinkomen – € 23.200,-)
€ 37.691,-	€ 115.295,-	€ 5.052,- - 6,510% x (arbeidsinkomen – € 37.690,-)
€ 115.295,-	-	€ 0,-

Voor werknemers met AOW-leeftijd en ouder

Van	Tot	Arbeidskorting
€ 0,-	€ 10.728,-	4,241% x arbeidsinkomen
€ 10.728,-	€ 23.201,-	€ 457,- + 15,388% x (arbeidsinkomen – € 10.727,-)
€ 23.201,-	€ 37.691,-	€ 2.374,- + 1,589% x (arbeidsinkomen – € 23.200,-)
€ 37.691,-	€ 115.295,-	€ 2.604,- - 3,355% x (arbeidsinkomen – € 37.690,-)
€ 115.295,-	-	€ 0,-

TARIEVEN Box 1

Leeftijd	Schijf	Belastbaar inkomen meer dan	Maar niet meer dan	Tarief Box 1
AOW-leeftijd in 2023 nog niet bereikt	1	-	€ 73.031,-	36,93%
	2	€ 73.031,-	-	49,50%
AOW-leeftijd vóór 2023 bereikt Geboren vóór 1 januari 1946*	1	-	€ 38.703,-	19,03%
	2	€ 38.703,-	€ 73.031,-	36,93%
	3	€ 73.031,-	-	49,50%
AOW-leeftijd vóór 2023 bereikt Geboren op of na 1 januari 1946	1	-	€ 37.149,-	19,03%
	2	€ 37.149,-	€ 73.031,-	36,93%
	3	€ 73.031,-	-	49,50%

* Inclusief houdbaarheidsbijdrage.

De houdbaarheidsbijdrage is ingevoerd per 1 januari 2011. Door deze maatregel wordt de tweede tariefschijf jaarlijks nog maar met 75% van de inflatiecorrectie aangepast, waardoor mensen sneller in de derde tariefschijf vallen.

De regeling geldt voor mensen die geboren zijn vanaf 1 januari 1946.

ERFBELASTING EN SCHENKBELASTING

VRIJSTELLINGEN VOOR ERFBELASTING

Als u een erfenis krijgt, is de kans groot dat u erfbelasting moet betalen. Maar alleen als het bedrag van de erfenis hoger is dan uw vrijstelling.

Bent u	Vrijstelling in 2023	Vrijstelling in 2022
Partners	€ 723.526,-	€ 680.645,-
Kinderen en kleinkinderen	€ 22.918,-	€ 21.559,-
Bepaalde zieke en gehandicapte kinderen	€ 68.740,-	€ 64.666,-
Ouders	€ 54.270,-	€ 51.053,-
Overige verkrijgers	€ 2.418,-	€ 2.274,-

VRIJSTELLINGEN VOOR SCHENKBELASTING

Als u een schenking krijgt, is de kans groot dat u schenkbelasting moet betalen. Maar alleen als het bedrag van de schenking hoger is dan uw vrijstelling.

Wie	Vrijstelling in 2023	Vrijstelling in 2022
Kinderen	€ 6.035,-	€ 5.677,-
Kinderen 18 – 40 jaar (eenmalig) of Kinderen 18 – 40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor een dure studie	€ 28.947,- € 60.298,-	€ 27.231,- € 56.724,-
Overige verkrijgers	€ 2.418,-	€ 2.274,-
Verkrijgers 18 – 40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor de eigen woning	€ 28.947,-	€ 106.671,-

Vanaf 1 januari 2023 wordt het bedrag dat belastingvrij mag worden geschenken voor een eigen woning verlaagd naar € 28.947,-. De vrijstelling wordt per 2024 afgeschaft.

TARIEVEN VOOR ERFBELASTING EN SCHENKBELASTING

Is het bedrag van de erfenis of schenking hoger dan de vrijstelling? Dan is het bedrag boven de vrijstelling belast met erfbelasting of schenkbelasting.

Bent u	Dan betaalt u over het belastbare gedeelte tot € 138.642,-	Dan betaalt u over het belastbare gedeelte vanaf € 138.642,-
Partners en kinderen	10%	20%
Kleinkinderen	18%	36%
Overige verkrijgers	30%	40%

* Wanneer u als ongehuwd samenwonende erft van uw partner, moet u wel aan enkele voorwaarden voldoen om een beroep te kunnen doen op de partnervrijstelling van € 723.526,- en de tarieven van 10/20% (o.a. minimaal zes maanden op hetzelfde woonadres staan ingeschreven). De Successiewet is in 2010 ingrijpend gewijzigd.

De belangrijkste aanpassingen zijn:

- Het partnerbegrip is uitgebreid met personen die zijn opgenomen in een verpleeg- of verzorgingshuis vanwege medische redenen of ouderdom.
- Verrijking door de aanstaande partner of voormalige echtgenoten en pleegkinderen worden belast in tariefgroep I.
- De verhoogde vrijstelling bij aankoop van een eigen woning is uitgebreid.

SOCIALE CIJFERS per 1 januari 2023

Premiepercentage Volksverzekeringen 2023 (over inkomen tot € 37.149,-)	
Volksverzekering (Werknemer)	Percentage
AOW (werknemer)	17,90%
Anw (werknemer)	0,10%
WLZ	9,65%
Totaal	27,65%

Sociale premies werkgever	Percentage
WAO/WIA basispremie (Aof)	7,11%
Whk rekenpremie (werkhervattingskans)	1,53%
ZVW-inkomensafhankelijke bijdrage werkgever	6,68%
ZVW werknemer zonder werkgever	5,43%

Maxima sociale verzekeringen/minimumloon per jaar	
Grens inkomensafhankelijke bijdrage ZVW	€ 66.956,-
Inkomensplafond uitkering WIA/WAO	€ 66.956,-
Maximale uitkering WIA/WAO per jaar incl. vakantietoeslag	€ 50.217,-
Inkomensplafond premieheffing Volksverzekeringen	€ 37.149,-
Bruto minimumloon incl. vakantiegeld vanaf 21 jaar	€ 25.069,82

AOW bruto per jaar (inclusief vakantiegeld)	
Samenwonenden, per partner	€ 12.241,32
Samenwonenden, totaal	€ 24.482,64
Alleenstaanden	€ 17.970,84

Anw bruto per jaar (exclusief vakantiegeld)	Vakantietoeslag	
Nabestaandenuitkering	€ 16.777,32	€ 1.082,40
Wezen tot 10 jaar	€ 5.368,80	€ 346,32
Wezen van 10 tot 16 jaar	€ 8.053,08	€ 519,60
Wezen van 16 tot 21/27 jaar	€ 10.737,48	€ 692,76

BELASTBAAR INKOMEN UIT SPAREN EN BELEGGEN Box 3

Inkomstenbronnen	Aftrekposten
Bank- en spaartegoeden	Consumptieve leningen
Aandelen en obligaties	Schulden waarvan de rente niet in box 1 of box 2 kan worden afgetrokken, zoals: - Deel van de hypotheek waarvan de rente niet aftrekbaar is - Leningen voor lijfrente- of kapitaalverzekeringen
Contant geld en vorderingen	Studieschulden
Tweede woning, overige onroerende zaken	Leningen voor ziektekosten
Rechten op onroerende zaken (bijv. vruchtgebruik)	Leningen voor aandelenlease
Waarden van beleggings- en spaarverzekeringen, voor zover niet in box 1 ingebracht	

TIJDELIJK STELSEL BOX 3

Van 2023 tot en met 2025 wordt voor Box 3 de tijdelijke overbruggingswetgeving ingevoerd met een nieuwe rekenmethode voor het rendement op basis van de werkelijke vermogensmix. Dit is dezelfde methode die voor het rechtsherstel is gebruikt, met één verschil: de te betalen belasting kan vanaf 2023 ook hoger zijn dan op basis van het oude stelsel het geval zou zijn geweest.

De berekening gaat uit van drie forfaitair bepaalde rendementspercentages: voor spaargeld, overige bezittingen en schulden. De forfaits voor spaargeld en schulden zijn gebaseerd op de gemiddelde spaarrente en hypotheekrente in 2023 en worden na afloop van het jaar bepaald. Het forfait op overige bezittingen is een langjarig gemiddelde en is voor 2023 vastgesteld op 6,17%. Het heffingvrije vermogen blijft bestaan en wordt pro rata aan het inkomen uit de drie vermogensbestanddelen toegerekend.

In 2023 wordt daarnaast het heffingvrije vermogen verhoogd naar € 57.000,- (2022: € 50.650,-). Ook het belastingtarief wordt verhoogd naar 32% (2022: 31%).

Het kabinet streeft ernaar dit tijdelijke stelsel in 2026 te vervangen door een nieuw Box 3-stelsel op basis van het werkelijk rendement.

TARIEVEN Box 3

	2022	2023
Heffingvrij vermogen	€ 50.650,-	€ 57.000,-
Tarief	31%	32%
Forfaitair rendement overige bezittingen	-	6,17%
Forfaitair rendement spaartegoeden	-	Begin 2024 bekend
Forfaitair rendement schulden	-	Begin 2024 bekend

VRIJSTELLINGEN Box 3

Omschrijving	Vrijstelling
Algemene vrijstelling (heffingsvrij vermogen)	€ 57.000,- (1)
Vrijstelling voor uitvaart- of overlijdensverzekering	€ 7.913,- (2)
Vrijstelling voor beleggingen in groenfondsen	€ 65.072,- (3)
Bezitsvrijstelling voor op 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekeringen	€ 123.428,- (4)
Vrijstelling voor contant geld	€ 596,- (5)
Drempelbedrag voor schulden	€ 3.400,- (6)

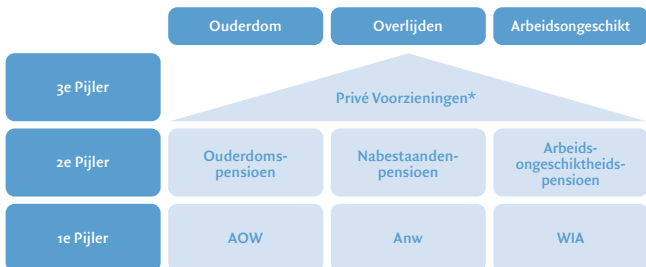
Het bedrag dat per jaar maximaal ingelegd kan worden voor een netto lijfrente en/of netto pensioen is in box 3 geheel vrijgesteld. Inclusief het hierop behaalde rendement.

- (1) Per belastingplichtige.
- (2) Deze vrijstelling geldt ook voor de bankvariant.
- (3) Heeft men het hele jaar dezelfde fiscale partner, dan geldt een gezamenlijke vrijstelling voor groene beleggingen van € 130.144,-.
- (4) Heeft men het hele jaar dezelfde fiscale partner, dan geldt een gezamenlijke vrijstelling van € 246.856,-.
- (5) Voor partners € 1.192,-.
- (6) Heeft men het hele jaar dezelfde fiscale partner, dan geldt een schuldendrempel van € 6.800,-.



OVERHEIDSVORZIENINGEN

Pensioen is gebaseerd op 3 pijlers. De pijlers worden gevormd door overheidsvoorzieningen, aanvullende voorzieningen die via de werkgever op basis van een arbeidsovereenkomst worden opgebouwd en aanvullende privévoorzieningen. Er wordt onderscheid gemaakt tussen ouderdom, overlijden en arbeidsongeschiktheid.



* Zoals lijfrenteverzekeringen bij verzekeraar of bank.

AOW LEEFTIJD

Jaar	AOW-leeftijd	Betreft personen geboren ná	en vóór
2020	66 + 4 maanden	31 augustus 1953	1 september 1954
2021	66 + 4 maanden	31 augustus 1954	1 september 1955
2022	66 + 7 maanden	31 augustus 1955	1 juni 1956
2023	66 + 10 maanden	31 mei 1956	1 maart 1957
2024 – 2027	67	28 februari 1957	1 januari 1961
2028	67 + 3 maanden	31 december 1960	1 oktober 1961

Let op: bent u geboren na 1 oktober 1961? Dan is uw exacte AOW-leeftijd nog niet bekend. Check jaarlijks in januari uw AOW-leeftijd. U weet 5 jaar van tevoren wanneer u AOW krijgt.

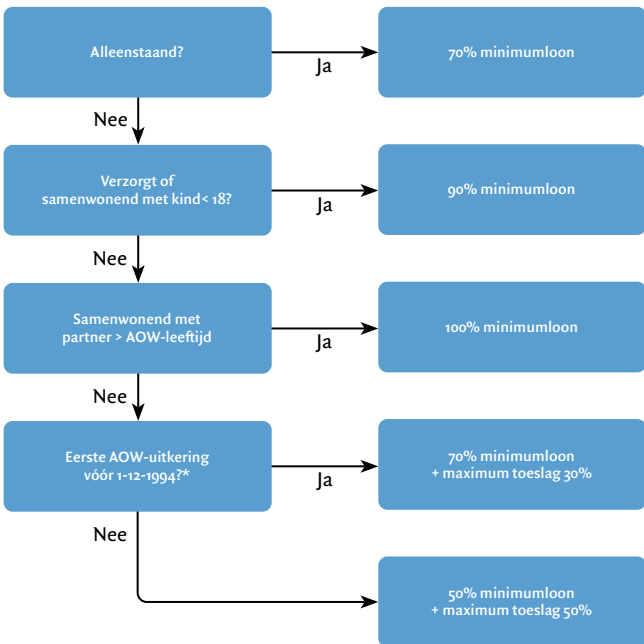
EERSTE PIJLER: AOW, Anw en WIA/WAO

De eerste pijler is een basisvoorziening die door de overheid wordt aangeboden. Deze basisvoorziening bestaat uit 3 onderdelen:

EEN VOORZIENING VOOR OUDERDOM: DE AOW (ALGEMENE OUDERDOMSWET)

De AOW is een verplicht basispensioen. U krijgt een levenslange uitkering vanaf de AOW-leeftijd (kijk voor de actuele AOW-leeftijd op pagina 12). Om een volledige AOW te ontvangen is het voldoende dat u in de 50 jaar voor de AOW-leeftijd altijd verzekerd bent geweest voor de AOW. Elk jaar dat u verzekerd bent voor de AOW bouwt u 2% AOW op. Voor elk jaar tijdens de verzekerde periode dat u niet in Nederland woont, wordt de AOW met 2% vermindert. De hoogte van de AOW-uitkering is gekoppeld aan het netto minimumloon.

STROOMSCHEMA AOW

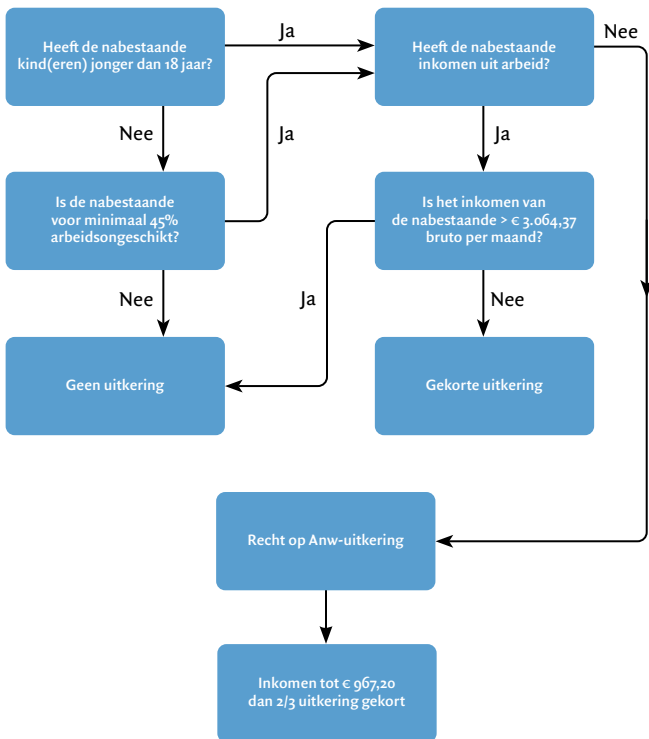


* Per 2015 is de AOW-toeslag voor nieuwe situaties vervallen.

EEN VOORZIENING VOOR OVERLIJDEN: DE Anw (ALGEMENE NABESTAANDENWET)

Op basis van de Anw kunnen nabestaanden (partner en kinderen) een uitkering van de overheid krijgen. Een kind krijgt een wezenuitkering als de ouder die het laatst is overleden in Nederland woont of werkt. Anders dan bij de AOW hangt de hoogte van de Anw-uitkering niet af van het aantal jaren dat je in Nederland woont of hebt gewoond.

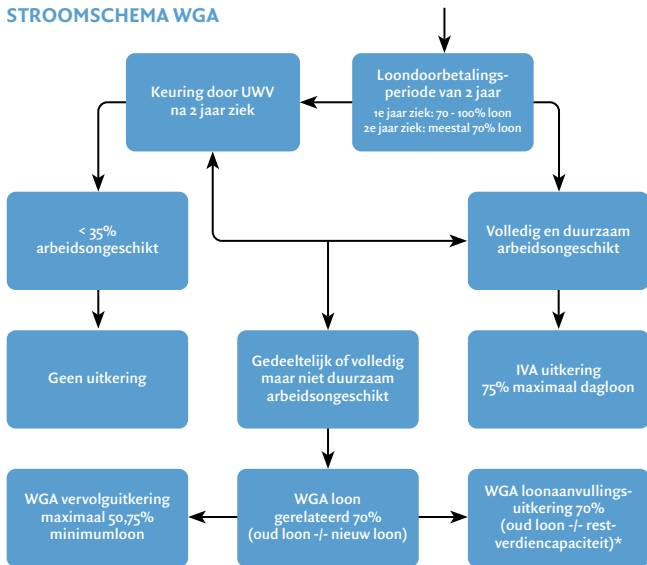
STROOMSCHEMA Anw



EEN VOORZIENING VOOR ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Anders dan bij overlijden en ouderdom is bij arbeidsongeschiktheid de 'hoedanigheid' van groot belang. Met hoedanigheid wordt bedoeld of u onder de definitie van verzekerde valt. Voor ondernemers, zelfstandigen en DGA's is weinig geregeld op het gebied van arbeidsongeschiktheid. Zij kunnen bij zwangerschap een beroep doen op een uitkering op minimumniveau. Ouderen kunnen soms een beroep doen op de IOW of IOAZ. Voor werknemers bestaan voorzieningen op basis van de Wajong, WAO/WIA, IOAW. Op welke voorziening een zieke werknemer een beroep kan doen, hangt af van een aantal vragen:

STROOMSCHEMA WGA



* Eerste twee maanden is uitkeringspercentage 75% • Uitkering is boven op loon • 80-100% arbeidsongeschikt: geen toets benutten restcapaciteit.

Loondoorbetalingsperiode van 2 jaar is ook beperkt tot maximaal dagloon, waarbij het eerste jaar minimaal het minimumloon moet worden uitgekeerd. Loongerelateerde periode: duur afhankelijk van arbeidsverleden (maximaal 24 maanden).

Indien de restverdiencapaciteit voor minimaal 50% wordt benut volgt een loonaanvullingsuitkering, indien dit niet voldoende wordt benut volgt de vervolgutkering. Zowel de loonaanvulling als de vervolgutkering keren uit tot de AOW-leeftijd.

Formule loongerelateerde uitkering: $70\% (\text{oud loon} - (\text{verdiend loon} \times F))$

Formule loonaanvullingsuitkering: $70\% (\text{oud loon} - (\text{restverdiencapaciteit} \times F))$

F = maximaal dagloon/laatst verdiend gemaximeerd loon



TWEDE PIJLER: AANVULLEND PENSIOEN

SOORTEN PENSIOEN TOT PENSIOENGEVEND INKOMEN € 128.810,-⁽¹⁾

Pensioenvorm	Ingang	Einde	Wie
(netto) Ouderdomspensioen (2)	AOW-leeftijd, indien eerder actuarieel herrekenen	Bij overlijden	(gewezen) deelnemer
Overbruggingspensioen (3)	Voor AOW-leeftijd	AOW-leeftijd	(gewezen) deelnemer
Prepensioen (3)	Op zijn vroegst op 60 jaar, voor AOW-leeftijd	Op pensioen-datum, echter uiterlijk op AOW-leeftijd	(gewezen) deelnemer
(netto) Partnerpensioen	Na overlijden (gewezen) deelnemer	Overlijden partner	partner, diegene met wie de werknemer een duurzame gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd
Nabestaanden-overbruggingspensioen/ Anw-Hiaat	Na overlijden (gewezen) deelnemer of na beëindiging van recht op uitkering Anw	Uiterlijk op AOW-leeftijd van de nabestaande	partner, diegene met wie de werknemer een duurzame gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd, en kinderen
(netto) Wezenpensioen	Na overlijden (gewezen) deelnemer	Uiterlijk tot 30-jarige leeftijd van het kind (4)	(pleeg)kinderen jonger dan 30 jaar (4)
Arbeidsongeschiktheids-pensioen	Na 2 jaar arbeids-ongeschiktheid	Bij (volledig) herstel, echter uiterlijk op pensioen-datum	(pleeg)kinderen jonger dan 30 jaar (4)

(1) Per 1 januari 2023 is het maximum pensioengevend loon € 128.810,-.

(2) Ingangsdatum ouderdomspensioen vóór AOW-leeftijd. Mogelijkheid tot variabiliseren 100;75 waarbij 2x de zelfstandige AOW-uitkering voor een gehuwde buiten beschouwing mag worden gehouden.

(3) Het is na 1 januari 2006 alleen mogelijk een overbruggingspensioen / prepensioen op te bouwen als deze pensioenvorm was toegezegd op 1 januari 2005 en de werknemer op dat moment 55 jaar of ouder was.

(4) Gebruikelijk is 21 jaar of bij studerende kinderen 27 jaar. In het pensioenreglement kan een jongere leeftijd zijn opgenomen. Genoemd zijn de fiscale mogelijkheden. Leidend is hetgeen in het pensioenreglement is bepaald.

SOORTEN PENSIENREGELINGEN

PREMIEOVEREENKOMST

Een pensioenregeling waarbij het uitgangspunt de beschikbaar gestelde premie is. Ook wel beschikbare premiereregeling genoemd. Hoe hoog de aan te kopen pensioenen zijn, is pas op de pensioendatum volledig duidelijk. Premieovereenkomsten worden ook wel defined contribution regelingen genoemd. Er zijn 3 soorten premieovereenkomsten:

- De zuivere premiereregeling;
- De premiereregeling waarbij de premie onmiddellijk omgezet wordt in een aanspraak op kapitaal;
- De premieovereenkomst waarbij de premie meteen na het beschikbaar stellen omgezet wordt in een aanspraak op een uitkering.

Zuivere premiereregeling

De meest voorkomende vorm van de premieovereenkomst is de zuivere premiereregeling.

Hieronder volgen kort de belangrijkste kenmerken van deze premieovereenkomst:

- Salarisstijgingen tellen alleen mee voor de toekomst;
- Geen backservice;
- De werkgever kan toekomstige lasten calculeren;
- Hoogte pensioen is onzeker omdat factoren als beleggingsresultaat maar ook rentestand en tarieven in de toekomst bepalend zijn;
- Opbouw over variabele loonbestanddelen mogelijk (m.u.v. auto van de zaak).

Kapitaalovereenkomst

Een pensioenregeling waarbij een gegarandeerd kapitaal wordt verzekerd dat uiterlijk op pensioendatum wordt omgezet in een pensioenuitkering.

Uitkeringsovereenkomst

Dit is een pensioenregeling waarbij is overeengekomen dat de hoogte van het pensioen vastgesteld wordt aan de hand van het verdiende salaris en de doorgebrachte diensttijd.

Een dergelijke pensioenregeling wordt ook wel een salaris-diensttijdregeling of defined benefit-regeling genoemd. Er zijn twee verschillende vormen van salaris-diensttijdregelingen, namelijk de middelloonregeling en de eindloonregeling. Hieronder gaan we kort in op de verschillen.

Eindloon	Middelloon
Bij salarisstijgingen tellen alle dienstjaren mee	Bij salarisstijgingen tellen alleen toekomstige dienstjaren mee
100/66,28 Franchise is € 18.470,-	100/75 Franchise is € 16.332,-
Backservice direct financieren door de werkgever	Geen backservice
Toekomstige lasten voor werkgever niet calculeerbaar	Meer zekerheid over toekomstige lasten
Over het algemeen hogere pensioenaanspraken	Over het algemeen lagere pensioenaanspraken
Maximale opbouw 1,657% per dienstjaar bij pensioenleeftijd 68. Bij een lagere pensioenleeftijd moet het percentage actuair herkend worden.	Maximale opbouw 1,875% per dienstjaar bij pensioenleeftijd 68. Bij een lagere pensioenleeftijd moet het percentage actuair herkend worden.
Opbouw over variabele loonbestanddelen niet mogelijk	Opbouw over variabele loonbestanddelen mogelijk

CHECKLIST ADVIESTRAJECT TWEDEPIJLER PENSIENPRODUCT

1. Inventariseren

Bepalen bandbreedte advies.

- Is er een CAO en/of een BPF van toepassing? Heeft het bedrijf dispensatie voor het BPF? Levert het BPF een adequaat pensioen op?
- Is er een bestaande pensioenregeling aanwezig?
- Wil en kan de werkgever één of meerdere pensioenregelingen opstellen voor verschillende groepen werknemers?
- Wenst de werkgever een pensioenregeling die gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van zijn concurrentie?
- Hoe verloopt het beslissingsproces en welke partijen zijn betrokken bij (aanpassingen van) de pensioenregeling?
- Welke wet- en regelgeving is relevant voor de advisering van tweedepijler pensioenproducten? Past het advies binnen dit juridische en fiscale kader?

Inventariseren gegevens en doelstellingen van de werkgever.

- Kennis en ervaring werkgever?
 - Informatie die u verstrekt op kennis en ervaring afstemmen.
- Wat is de financiële positie van de onderneming?
 - Kan de werkgever de lasten financieel nu en in de toekomst dragen?
 - Wat zijn de liquiditeitspositie van de onderneming en de solvabiliteit?
 - Welke fluctuaties in de kosten zijn voor de werkgever draagbaar?
- Wat zijn de doelstellingen van de werkgever?
 - De doelstellingen met betrekking tot de dekkingen?
 - De doelstellingen met betrekking tot de kosten?
 - De doelstellingen voor de dekkingen en kosten afzonderlijk inventariseren.
- De risicobereidheid van de werkgever?

2. Analyseren

- Signaleren van eventuele tegenstrijdigheden in de informatie.
- Eventuele tegenstrijdigheden bespreken met de werkgever.
- De werkgever helpen om prioriteiten te bepalen bij eventuele tegenstrijdigheden.
- De werkgever inzicht geven in de consequenties van de prioritering die hij aanbrengt. Wat zijn de risico's en gevolgen van de wensen van de werkgever voor hem en zijn werknemers?

3. Advies

- Welke contractvorm is passend?
- Let op dat u aandacht schenkt aan alle dekkingen die in de pensioenregeling kunnen worden geregeld (OP, PP, WzP, Pvi, WGA-Hiaat, WIA-excedent, Anw-Hiaat).
- Opvragen offertes.
 - Opvragen meerdere offertes bij verschillende verzekeraars, op basis van dezelfde uitgangspunten.
 - Controleren ontvangen offertes op basis van een lijst met eenduidige specificaties.
- Advies aan werkgever, in overeenstemming met wet- en regelgeving op pensioengebied. Houd er rekening mee dat pensioen complexe materie voor de werkgever is.
 - Werkgever volgt advies: het adviestraject is afgerond.
 - Werkgever wijkt af van advies: informeer de werkgever over de gevolgen en risico's die zijn keuze met zich meebrengt. Leg dit vast in het dossier en laat de werkgever dit ondertekenen.
- Controleer of de werkgever de gevolgen van zijn keuze heeft begrepen.



- Geef aan dat de werkgever de regeling moet afstemmen met zijn werknemers (OR).
- Dek het in- en uitlooprisico goed af indien de werkgever verandert van pensioenuitvoerder.
- Maak afspraken of, en zo ja, in welke mate u gedurende het bestaan van het tweede-pijler pensioen bij dit contract betrokken blijft.

4. Bewaarplicht

- Ingewonnen informatie over de werkgever (het klantprofiel) en de onderneming en de gegevens over het geadviseerde en afgesloten pensioenproduct documenteren.
- Uit de informatie blijkt dat het advies op correcte wijze tot stand is gekomen.
- De informatie wordt gedurende ten minste vijf jaar na totstandkoming van het pensioenproduct bewaard.

5. Nazorg

Na totstandkoming contract bij onderhoud en beheer betrokken:

- Aandacht voor ontwikkeling bedrijf en personeelsbestand conform eerdere aannames.
- Beoordelen van mogelijkheden en wenselijkheid van eventuele verbeteringen van het pensioen.
- Advies bij wijziging of verlenging bestaande pensioenregeling of advies aan werknemers
 - > opnieuw het adviestraject doorlopen.

FISCALE CIJFERS VOOR PENSOEN

FRANCHISES

AOW bruto per jaar (inclusief vakantiegeld) januari 2023	
Minimale AOW-franchise voor geheel verzekerd pensioen - Middelloon (100/75 x AOW enkelvoudig gehuwde) - Eindloon (100/66,28 x AOW enkelvoudig gehuwde)	€ 16.322,- € 18.470,-
Minimale AOW-franchise voor pensioen (deels) in eigen beheer - Middelloon (100/75 x AOW alleenstaanden) - Eindloon (100/66,28 x AOW alleenstaanden)	€ 23.962,- € 27.114,-
De franchise voor pensioen met een lager opbouwpercentage - Middelloon ($\leq 1,701\%$) - Middelloon ($> 1,701\% - 1,788\%$) - Eindloon ($\leq 1,483\%$) - Eindloon ($> 1,483\% - 1,570\%$)	€ 13.033,- € 14.714,- € 14.747,- € 16.647,-

MAXIMUM AFKOOPBEDRAGEN PENSOEN- EN LIJFRENTEGELD

Soort	Minimum afkoopbedrag	Omschrijving
Klein pensioen	€ 594,89	per jaar
Kleine lijfrente	€ 4.898,-	kapitaal

Maximale opbouwpercentages voor ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	Eindloon	Middelloon
68 jaar	1,657%	1,875%
67 jaar	1,536%	1,738%
66 jaar	1,427%	1,615%
65 jaar	1,328%	1,503%
64 jaar	1,238%	1,401%
63 jaar	1,157%	1,309%
62 jaar	1,082%	1,224%
61 jaar	1,013%	1,147%
60 jaar	0,950%	1,075%

Maximale opbouwpercentages voor ouderdomspensioen plus 70% nabestaandenpensioen

Pensioenleeftijd	Eindloon	Middelloon
68 jaar	1,657%	1,875%
67 jaar	1,556%	1,760%
66 jaar	1,463%	1,656%
65 jaar	1,378%	1,560%
64 jaar	1,300%	1,471%
63 jaar	1,228%	1,389%
62 jaar	1,161%	1,313%
61 jaar	1,098%	1,243%
60 jaar	1,040%	1,177%

T- EN U-RENDEMENTEN EN WETTELIJKE RENTE PER JANUARI

Jaar	T-rendement	U-rendement	Wettelijke Rente
2016	1,02%	0,43%	2%
2017	0,39%	-0,08%	2%
2018	0,61%	0,04%	2%
2019	0,52%	0,25%	2%
2020	-0,25%	-0,35%	2%
2021	-0,53%	-0,55%	2%
2022	-0,10%	-0,26%	2%
2023	2,37%	2,24%	4%

Beter voor later.

Wij zijn er trots op dat we door de Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO) weer zijn uitgeroepen tot de meest duurzame verzekeraar van Nederland. Een mooie toekomst voor onze klanten kan immers niet zonder een mooie wereld.



Zwitsersleven

Fotografe: @twec_op_reis



DOOR HET MINISTERIE VAN FINANCIËN GEPUBLICIEERDE PREMIESTAFFELS BESCHIKBARE PREMIEREGELING

NETTO STAFFEL 68 JAAR (rekenrente 4%)

(Besluit van 20 december 2019, nr. 2019-21333, Staatscourant 2019-66203)

Percentage van de pensioengrondslag (1,875% per dienstjaar bij middelloonstelsel)				
Leeftijdsklassen tot 68 jaar	Ouderdomspensioenen	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaand opgebouwd PP	OP en direct ingaand bereikbaar PP
15 t/m 19	3,3%	3,9%	4,4%	4,6%
20 t/m 24	3,7%	4,4%	5,1%	5,4%
25 t/m 29	4,5%	5,4%	6,1%	6,6%
30 t/m 34	5,5%	6,6%	7,4%	7,8%
35 t/m 39	6,7%	8,0%	8,9%	9,4%
40 t/m 44	8,2%	9,8%	10,8%	11,3%
45 t/m 49	10,0%	12,0%	13,0%	13,6%
50 t/m 54	12,3%	14,6%	15,7%	16,4%
55 t/m 59	15,1%	18,0%	19,1%	19,8%
60 t/m 64	18,7%	22,4%	23,2%	23,8%
65 t/m 67	22,5%	26,9%	27,3%	27,4%

NETTO STAFFEL 68 JAAR (rekenrente 4%) met verlaagde opbouw 1,701% en 1,788%

(Besluit van 20 december 2019, nr. 2019-21333, Staatscourant 2019-66203)

Leeftijdsklassen tot 68 jaar	Ouderdomspensioenen		OP en uitgesteld opgebouwd PP		OP en direct ingaand opgebouwd PP		OP en direct ingaand bereikbaar PP	
	1,701%	1,788%	1,701%	1,788%	1,701%	1,788%	1,701%	1,788%
Verlaagde opbouw								
15 t/m 19	3,0%	3,1%	3,5%	3,7%	4,0%	4,2%	4,2%	4,4%
20 t/m 24	3,4%	3,6%	4,00%	4,2%	4,6%	4,8%	4,9%	5,2%
25 t/m 29	4,1%	4,3%	4,9%	5,2%	5,5%	5,8%	6,0%	6,3%
30 t/m 34	5,0%	5,3%	6,0%	6,3%	6,7%	7,0%	7,1%	7,5%
35 t/m 39	6,1%	6,4%	7,3%	7,7%	8,1%	8,5%	8,5%	8,9%
40 t/m 44	7,5%	7,8%	8,9%	9,3%	9,8%	10,3%	10,2%	10,7%
45 t/m 49	9,1%	9,6%	10,9%	11,4%	11,8%	12,4%	12,4%	13,0%
50 t/m 54	11,1%	11,7%	13,3%	14,0%	14,3%	15,0%	14,9%	15,7%
55 t/m 59	13,7%	14,4%	16,4%	17,2%	17,3%	18,2%	18,0%	18,9%
60 t/m 64	17,0%	17,9%	20,3%	21,4%	21,0%	22,1%	21,6%	22,7%
65 t/m 67	20,4%	21,4%	24,4%	25,7%	24,7%	26,0%	24,9%	26,1%

NETTO STAFFEL 68 JAAR (rekenrente 3%)*

(Besluit van 20 december 2019, nr. 2019-21333, Staatscourant 2019-66203)

Percentage van de pensioengrondslag (1,875% per dienstjaar bij middelloonstelsel)				
Leeftijdsklassen tot 68 jaar	Ouderdomspensioenen	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaand opgebouwd PP	OP en direct ingaand bereikbaar PP
15 t/m 19	5,7%	7,0%	7,8%	8,0%
20 t/m 24	6,4%	7,7%	8,7%	9,1%
25 t/m 29	7,4%	9,0%	10,0%	10,6%
30 t/m 34	8,6%	10,4%	11,5%	12,1%
35 t/m 39	10,0%	12,1%	13,3%	13,9%
40 t/m 44	11,6%	14,0%	15,4%	16,0%
45 t/m 49	13,5%	16,3%	17,7%	18,4%
50 t/m 54	15,7%	19,1%	20,5%	21,3%
55 t/m 59	18,4%	22,4%	23,7%	24,5%
60 t/m 64	21,8%	26,5%	27,4%	28,1%
65 t/m 67	25,1%	30,7%	31,1%	31,3%

NETTO STAFFEL 68 JAAR (rekenrente 3%) met verlaagde opbouw 1,701% en 1,788%

(Besluit van 20 december 2019, nr. 2019-21333, Staatscourant 2019-66203)

Leeftijdsklassen tot 68 jaar	Ouderdomspensioenen		OP en uitgesteld opgebouwd PP		OP en direct ingaand opgebouwd PP		OP en direct ingaand bereikbaar PP	
	1,701%	1,788%	1,701%	1,788%	1,701%	1,788%	1,701%	1,788%
Verlaagde opbouw								
15 t/m 19	5,2%	5,5%	6,3%	6,6%	7,1%	7,5%	7,3%	7,7%
20 t/m 24	5,8%	6,1%	7,0%	7,4%	7,9%	8,3%	8,2%	8,7%
25 t/m 29	6,7%	7,1%	8,1%	8,5%	9,1%	9,5%	9,6%	10,1%
30 t/m 34	7,8%	8,2%	9,4%	9,9%	10,5%	11,0%	11,0%	11,5%
35 t/m 39	9,0%	9,5%	11,0%	11,5%	12,1%	12,7%	12,6%	13,2%
40 t/m 44	10,5%	11,0%	12,7%	13,4%	13,9%	14,6%	14,5%	15,2%
45 t/m 49	12,2%	12,8%	14,8%	15,6%	16,1%	16,9%	16,7%	17,6%
50 t/m 54	14,3%	15,0%	17,3%	18,2%	18,6%	19,5%	19,3%	20,3%
55 t/m 59	16,7%	17,6%	20,3%	21,4%	21,5%	22,6%	22,3%	23,4%
60 t/m 64	19,8%	20,8%	24,1%	25,3%	24,9%	26,2%	25,5%	26,8%
65 t/m 67	22,8%	24,0%	27,8%	29,3%	28,2%	29,6%	28,3%	29,8%



NETTO PENSIOEN STAFFELS (Besluit van 20 december 2019, nr. 2019-21333, Staatscourant 2019- 66203)

PREMIESTAFFEL VOOR NETTOPENSIOEN-REGELING OP BASIS VAN 4% REKENRENTE

Leeftijdsklasse tot 68 jaar	Percentage pensioengrondslag
15 t/m 19	2,3%
20 t/m 24	2,7%
25 t/m 29	3,3%
30 t/m 34	3,9%
35 t/m 39	4,7%
40 t/m 44	5,7%
45 t/m 49	6,9%
50 t/m 54	8,3%
55 t/m 59	10,0%
60 t/m 64	12,0%
65 t/m 67	13,8%

PREMIESTAFFEL VOOR NETTOPENSIOEN-REGELING OP BASIS VAN 3% REKENRENTE

Leeftijdsklasse tot 68 jaar	Percentage pensioengrondslag
15 t/m 19	4,0%
20 t/m 24	4,6%
25 t/m 29	5,4%
30 t/m 34	6,1%
35 t/m 39	7,0%
40 t/m 44	8,1%
45 t/m 49	9,3%
50 t/m 54	10,8%
55 t/m 59	12,4%
60 t/m 64	14,2%
65 t/m 67	15,8%

Zwitserleven toetst uw pensioenregeling aan de fiscale maxima op het moment waarop de in de pensioenregeling opgebouwde waarde het fiscale regime (3% rekenrente of lager) geheel of gedeeltelijk verlaat (bij een waardeoverdracht), maar uiterlijk op de feitelijke ingangsdatum van elk pensioen (3% rekenrente of lager).



KOSTPRIJSSTAFFELS

ZWITSERLEVEN MARKTRENTESTAFFELS
(KOSTPRIJSSTAFFELS) VOOR PENSIOEN-
LEEFTIJD 68 JAAR.
VOOR OP EN UITGESTELD OPGEBOUWD PP.

Leeftijd	Marktrente 1,5% percentage	Marktrente 2,0% percentage
15 t/m 19	21,3%	15,7%
20 t/m 24	22,3%	16,7%
25 t/m 29	23,7%	18,2%
30 t/m 34	25,2%	19,9%
35 t/m 39	26,9%	21,7%
40 t/m 44	28,7%	23,7%
45 t/m 49	30,6%	25,9%
50 t/m 54	32,8%	28,5%
55 t/m 59	35,3%	31,4%
60 t/m 64	38,2%	34,8%
65 t/m 67	41,0%	38,1%

Uitgangspunten:

- Overlevingstafel ZL2018.
- De actuele op- en afslagen op de rentecurve van i-Pensioen Middellood.

WAARDEOVERDRACHT

REKENRENTE BIJ WETTELIJKE WAARDE-
OVERDRACHT

Jaar	Rekenrente
2011	2,984%
2012	2,802%
2013	2,432%
2014	2,785%
2015	2,156%
2016	1,629%
2017	0,864%
2018	1,648%
2019	1,577%
2020	0,290%
2021	0,082%
2022	0,528%
2023	2,472%

DERDE PIJLER: DE VRIJWILLIGE INDIVIDUELE VOORZIENINGEN

OVERZICHT VERSCHILLEN LIJFRENT-REGIMES (1)

	Oud regime	Brede Herwaardering	Wet IB-2001
Lijfrentevorm	Vrij, voldoen 1%-criterium	Gekwalificeerde vormen	Gekwalificeerde vormen
Oudedags-lijfrente	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> - levenslang - toekomen aan belastingplichtige - ingangsdatum vrij, mits overeengekomen 	<ul style="list-style-type: none"> - levenslang - toekomen aan belastingplichtige - ingangsdatum uiterlijk 70 jaar (m.u.v. zelfstandige)
Nabestaanden-lijfrente	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> - ingang bij overlijden* belastingplichtige of partner - levenslang/tijdelijk/tot 30 jaar - begunstigde is belastingplichtige of nabestaande 	<ul style="list-style-type: none"> - ingang bij overlijden* belastingplichtige of partner - levenslang/tijdelijk/tot 30 jaar - begunstigde is belastingplichtige of nabestaande
Tijdelijke oudedagslijfrente	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> - maximum € 24.168,- - niet eerder dan jaar waarin belastingplichtige de AOW-leeftijd bereikt - minimale duur 5 jaar - niet later dan jaar waarin belastingplichtige de AOW-leeftijd bereikt +5 jaar 	<ul style="list-style-type: none"> - maximum € 24.168,- - ingang niet eerder dan jaar waarin belastingplichtige de AOW-leeftijd bereikt - minimale duur 5 jaar - niet later dan jaar waarin belastingplichtige de AOW-leeftijd bereikt +5 jaar
Overbruggings-lijfrente (2)	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> - maximum € 63.288,- - bij eerdere pensionering uiterlijk eindigen bij het bereiken van de AOW-leeftijd 	<ul style="list-style-type: none"> - maximum € 63.288,- - uiterlijk tot AOW-leeftijd bereikt wordt of pensionering over afgetrokken bedragen t/m 2005
Emigratie (3)	Geen heffing NL	<ul style="list-style-type: none"> - conserverende aanslag ongeacht totaal aan premies - invordering binnen 10 jaar - belast: waarde economisch verkeer van de aanspraak - revisierente van 20% 	<ul style="list-style-type: none"> - conserverende aanslag ongeacht totaal aan premies - invordering mogelijk binnen 10 jaar - belast wordt waarde economisch verkeer van de aanspraak - revisierente van 20%
Afkoop (4), vervreemding etc.	Geen extra sancties	<ul style="list-style-type: none"> - negatieve pers. verplichtingen = premies die voor aftrek in aanmerking komen - intrestbestanddeel - 20% revisierente 	<ul style="list-style-type: none"> - negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen = premies die voor aftrek in aanmerking zijn gekomen plus behaald rendement - 20% revisierente
Lijfrente voor meerderjarige invalide kinderen	Van meerderjarigheid tot overlijden kind Aftrek: onbeperkt	Ingang: meerderjarigheid kind Einddatum: overlijden kind Aftrek: onbeperkt	Ingang: meerderjarigheid kind Einddatum: overlijden kind Aftrek: onbeperkt

* Of na verval Anw uitkering.

- (1) Dit overzicht geldt voor verzekeringslijfrenten. Bancaire lijfrenten vallen onder het regime van de Wet Inkomsten- belasting 2001, geldig vanaf 1/1/2008.
- (2) Een overbruggingslijfrente kan uitsluitend bij een verzekeraar worden bedongen.
- (3) De belastingdienst legt sinds 1 januari 2009 bij emigratie geen conserverende aanslag meer op indien het gaat om saldolijfrenten gesloten voor 14/9/1999.
- (4) Afkoop van lijfrenten met een waarde economisch verkeer van maximaal € 4.898,-, kan onder fiscaal verzachtende omstandigheden plaatsvinden. Deze afkoopregeling is 1 januari 2009 geïntroduceerd voor zowel verzekeringslijfrenten als bancaire lijfrente. De afkoopwaarde wordt op het moment van afkoop belast in box 1 alsof sprake is van het uitkeren van een lijfrentetermijn. De hoogte van het afkoopbedrag van € 4.898,- wordt in beginsel per lijfrenteovereenkomst en per maatschappij (dus niet per concern) bepaald. Indien het echter gaat om meerdere lijfrente-overeenkomsten die zijn afgesloten bij een en dezelfde maatschappij, dan worden deze lijfrente-overeenkomsten wel beschouwd als één lijfrenteovereenkomst. Voorts mogen alleen niet ingegane lijfrente aanspraken met gebruikmaking van deze afkoopregeling worden afgekocht. Is de verzekeraar of bancaire instelling al begonnen met het uitkeren van de termijnen, dat is deze afkoopregeling niet van toepassing. Belangrijk is te onthouden dat deze regeling afkoop uitsluitend fiscaal benadert. Juridisch gezien bepaalt de inhoud van een lijfrenteovereenkomst of afkoop wel of niet is toegestaan. Als in de lijfrenteovereenkomst een afkoopverbod is opgenomen dan zijn partijen dus overeengekomen dat de lijfrente niet mag worden afgekocht.

Uitbreiding afkoopmogelijkheid lijfrente

Per 2015 geldt de mogelijkheid om een lijfrente af te kopen. Het gaat om afkopen van de lijfrente-voorziening bij langdurige arbeidsongeschiktheid. Om gebruik te maken van de afkoopregeling moet er aan de volgende drie voorwaarden worden voldaan:

1. de rechthebbende moet langdurig arbeidsongeschikt zijn;
2. de rechthebbende mag op het moment van afkoop de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt en
3. het gezamenlijke bedrag van de afgekochte lijfrente mag in het kalenderjaar niet meer bedragen dan het hoogste van € 45.722,- (2023) of de gemiddelde premiegrondslag in het jaar vóór het jaar van afkoop en het jaar wat daaraan vooraf ging. Bij de premiegrondslag wordt geen rekening gehouden met de franchise.

LIJFRENTEPREMIE-AFTREK 2023

Jaarruimte

De hoogte van de jaarruimte wordt berekend met de formule: $(13,3\% \times p) - (6,27 \times a) - f$

Uitgaande van de inkomensgegevens van 2022 geldt daarbij dat:

p = Premiegrondslag, dit is de inkomensgrondslag, rekening houdend met een maximum van € 128.810,- (2023), minus een franchise € 13.646,- (2023). Inkomen is winst uit onderneming, belastbaar loon, auto van de zaak, periodieke uitkeringen, verstrekkingen en belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden.

a = Waardeaan groei van pensioenaanspraken in het voorafgaande jaar voor zover dit het gevolg is van een toename van de diensttijd. Voor salarisdiensttijdregelingen berekening: opbouw-percentage x pensioengrondslag.

f = Netto dotatie aan de oudedagsreserve (OR) in het voorafgaande kalenderjaar.

Jaartal	Franchise	Maximale Premiegrondslag	Maximale jaarruimte
2023	€ 13.646,-	€ 115.164,-	€ 15.316,-

Lijfrente-af trek op grond van jaarruimte kan in overweging worden genomen door een belasting-plichtige die op 1-1-2023 de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt.

RESERVERINGSRUIMTE

Leeftijd	Reserveringsruimte
Op 1-1-2023 jonger dan 10 jaar voor de AOW-leeftijd	Niet geheel gebruikte jaarruimte van de voorgaande 7 jaar, echter: maximaal 17% x premiegrondslag, ten hoogste € 8.065,-
Op 1-1-2023 ouder dan 10 jaar voor AOW-leeftijd	Niet geheel gebruikte jaarruimte van de voorgaande 7 jaar, echter: maximaal 17% x premiegrondslag, ten hoogste € 15.922,-

Met ingang van 2023 is het niet meer toegestaan bedragen toe te voegen aan de oudedagsreserve. Het blijft in de toekomst mogelijk om een al opgebouwde oudedagsreserve volgens de bestaande regels af te wikkelen.

Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

≥ (AOW-leeftijd – 5 jaar) of AO of ingaand < 6 maanden of overleden	€ 510.970,-
50 – (AOW-leeftijd – 5 jaar) of direct ingaand	€ 255.495,-
Overige gevallen	€ 127.755,-

BEPALING VAN DE FACTOR A BIJ BESCHIKBARE PREMIE

Leeftijd belastingplichtige bij begin voorafgaande kalenderjaar	Factor	Leeftijd belastingplichtige bij begin voorafgaande kalenderjaar	Factor
15 t/m 19 jaar	0,45	45 t/m 49 jaar	0,14
20 t/m 24 jaar	0,37	50 t/m 54 jaar	0,12
25 t/m 29 jaar	0,31	55 t/m 59 jaar	0,10
30 t/m 34 jaar	0,26	60 t/m 64 jaar	0,08
35 t/m 39 jaar	0,21	65 jaar of ouder	0,07
40 t/m 44 jaar	0,17		

In geval het pensioen op grond van de in de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum eerder ingaat dan bij het bereiken van de 68-jarige leeftijd en er geen sprake is van een aan een beschikbare premie gerelateerde levenslange inkomensvoorziening bij ouderdom, wordt de bepaalde aangroei vermenigvuldigd met de volgende factor:

Pensioenrichtleeftijd in regeling	Factor
67 – 68 jaar	1,875 / 1,739
66 – 67 jaar	1,875 / 1,616
65 – 66 jaar	1,875 / 1,504
64 – 65 jaar	1,875 / 1,403
63 – 64 jaar	1,875 / 1,311
62 – 63 jaar	1,875 / 1,226
62 – 61 jaar	1,875 / 1,149
jonger dan 61 jaar	1,875 / 1,078

VERSOEPELING GEBRUIKELIJKLOONREGELING DGA

De gebruikelijkloonregeling voor de dga is al sinds enige jaren versoepeld. Dit geldt voor dga's van wie het vast te stellen loon voor de arbeid in de BV niet hoger is dan € 5.000,-. Denk hierbij aan de dga van een besloten vennootschap waarin de ondernemingsactiviteiten alleen bestaan uit vermogensbeheer. Deze dga hoeft zich geen gebruikelijk loon van ten minste € 51.000,- (2023) meer toe te kennen.





BELEGGINGINDICES PER ULTIMO:

Jaar	AEX	AMX	Euronext Top 100	Dow Jones	Nasdaq	Nikkei
1994	188	-	-	3834	752	19723
1995	220	261	-	5117	1052	19868
1996	294	426	-	6448	1291	19361
1997	415	591	-	7908	1570	15259
1998	538	647	-	9181	2193	13842
1999	671	655	-	11497	4069	18934
2000	637	604	-	10788	2471	13785
2001	506	478	800	10002	1950	10542
2002	323	312	540	8341	1336	8579
2003	338	358	609	10454	2003	10677
2004	348	411	658	10783	2175	11489
2005	437	521	810	10718	2205	16111
2006	495	678	963	12463	2415	17226
2007	516	657	995	13265	2652	15308
2008	246	312	545	8776	1577	8860
2009	335	511	684	10428	2269	10546
2010	355	639	691	11578	2653	10229
2011	312	468	593	12218	2278	8455
2012	343	534	681	13104	2661	10395
2013	402	629	810	16577	3592	16291
2014	424	636	840	17823	4236	17451
2015	442	698	906	17425	4593	19033
2016	483	687	934	19763	4864	19114
2017	547	835	1037	24838	6441	22765
2018	484	658	907	23062	6285	20015
2019	604,58	910,47	1144,39	28538,44	8744,23	23459,98
2020	624,61	934,60	1103,54	30606,48	12888,28	27444,17
2021	797,93	1081,17	1361,69	36338,30	16320,08	28791,71
2022	689,01	929,66	1231,60	33147,25	10939,76	26094,50

ZWITSERLEVEN BELEGGINGSFONDSEN

Rendementen overzicht op intrinsieke waarde per 31-12-2020

Fondsen	2011	2012	2013	2014
Zwitserleven Europees Aandelenfonds	-9,83%	20,73%	21,62%	5,32%
Zwitserleven Obligatiefonds	3,49%	11,53%	2,44%	11,85%
Zwitserleven Mixfonds	-3,23%	16,34%	12,08%	8,58%
Zwitserleven Kortlopend Obligatiefonds	1,16%	1,8%	0,29%	0,29%
Zwitserleven Credits Fonds	2,46%	12,44%	2,08%	8,72%
Zwitserleven Government Bonds 10+ Fonds	4,09%	15,59%	-2,68%	21,69%
Zwitserleven Vastgoedfonds	-12,46%	23,97%	5,83%	25,12%
Zwitserleven Wereld Aandelenfonds	-2,25%	13,90%	16,30%	15,60%
Zwitserleven Selectiefonds	-	-	-1,86%	12,27%
Zwitserleven DIA Europa*	-	-	-	-
Zwitserleven DIA Noord-Amerika*	-	-	-	-
Zwitserleven DIA Pacific*	-	-	-	-
Zwitserleven DIA Opkomende Landen*	-	-	-	-
Zwitserleven Impact Wereld Aandelenfonds*	-	-	-	-
Zwitserleven Medium Duration Fonds	-	-	-1,80%	13,76%
Zwitserleven Long Duration Fonds	-	-	-9,31%	42,37%
Zwitserleven Ultra Long Duration Fonds	-	-	-	-
Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds**	-	-	-	-

Zwitserleven Garantie Fondsen	2011	2012	2013	2014
Zwitserleven RendementsGarantie 1%	-	-	-	-
Zwitserleven RendementsGarantie 2%	-	-	2,00%	2,00%
Zwitserleven MaatschappijGarantie 2%	3,56%	3,20%	2,89%	2,67%
Zwitserleven MaatschappijGarantie 3%	3,56%	3,20%	3,00%	3,00%
Zwitserleven MaatschappijGarantie Plus	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%

ASN Beleggingsfondsen	2011	2012	2013	2014
ASN Duurzaam Aandelenfonds	-5,99%	14,63%	29,74%	17,50%
ASN Milieu & Waterfonds	-9,56%	11,63%	25,68%	10,24%
ASN Duurzaam Obligatiefonds	2,49%	7,28%	0,17%	12,51%

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
13,81%	2,33%	9,10%	-8,87%	29,06%	-1,02%	29,91%	-11,80%
0,81%	3,33%	0,31%	0,03%	4,07%	2,73%	-1,59%	-13,30%
7,86%	3,22%	4,71%	-4,45%	16,15%	1,76%	13,33%	-12,60%
-0,05%	-0,28%	-0,41%	-0,54%	-0,37%	-0,11%	-0,69%	-4,48%
-0,52%	4,79%	2,26%	-0,97%	6,22%	2,83%	-0,90%	-14,11%
0,01%	6,93%	0,61%	2,07%	10,34%	7,28%	-5,75%	-27,77%
17,06%	-0,94%	14,08%	-5,79%	27,52%	-12,62%	14,58%	-28,84%
8,21%	9,73%	10,65%	-6,22%	27,53%	8,31%	23,55%	-15,92%
4,98%	8,33%	7,85%	-4,85%	18,36%	-2,39%	5,59%	-19,62%
-	-	-	-	-	-	24,65%	-11,66%
-	-	-	-	-	-	35,88%	-15,05%
-	-	-	-	-	-	10,61%	-8,89%
-	-	-	-	-	-	3,72%	-15,72%
-	-	-	-	-	-	24,27%	-19,65%
0,25%	3,89%	-0,71%	2,18%	4,36%	3,39%	-3,28%	-18,59%
-1,45%	13,42%	-3,26%	6,38%	16,75%	13,73%	-8,95%	-39,16%
-	19,87%	-8,63%	9,46%	32,96%	27,65%	-16,12%	-52,19%
-	-	-	-	-	5,73%	23,26%	-12,90%

* Opgericht in november 2020

** Opgericht in juni 2019

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
-	-	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,01%
2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
2,36%	2,17%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
19,85%	-2,24%	11,61%	-9,29%	32,33%	9,77%	21,41%	-20,15%
17,35%	9,04%	9,87%	-17,56%	34,63%	22,46%	26,36%	-18,58%
0,34%	3,09%	-0,37%	0,39%	2,00%	1,40%	-2,02%	-13,03%

iSHARES BELEGGINGSFONDSEN

Rendementen overzicht op intrinsieke waarde per 31-12-2022

Fondsen	2012	2013	2014
iShares MSCI Europe UCITS ETF (acc)	17,17%	19,67%	6,88%
iShares Core S&P 500 UCITS ETF (acc)	15,37%	31,72%	13,24%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF (acc)*	-	-	-
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF (acc)	7,63%	26,41%	-4,29%
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF (acc)	24,00%	4,92%	-0,77%
iShares Euro Inflation Linked Government Bond UCITS ETF	10,75%	-4,06%	5,1%

RENDEMENTEN LIFECYCLES

In een aantal producten is de beleggingsmix in de lifecycles afgestemd op het individu in plaats van per leeftijdsgroep. Er wordt rechtstreeks belegd in Zwitserleven beleggingsfondsen. Hieronder de rendementen voor verschillende leeftijden uitgaande van pensioenrichtleeftijd 68 jaar. Bij de leeftijdsbepaling gaan we elk kalenderjaar uit van een 24, 34, 44, 54, 64 en 67 jarige. Er is dus sprake van een 'constant' 24, 34, 44, 54, 64 en 67 jarige. De rendementen zijn simulaties met werkelijke rendementen van de fondsen in de lifecycles.

De lifecycles beleggen in de volgende fondsen:

- Zwitserleven Wereld Aandelenfonds.
- Zwitserleven Credits Hypotheken Mixfonds.
- Zwitserleven Selectie Fonds.
- Zwitserleven Medium Duration Fonds.
- Zwitserleven Long Duration Fonds.
- Zwitserleven Ultra Long Duration Fonds

Profiel: Voorzichtig

	24 jarige	34 jarige	44 jarige	54 jarige	64 jarige	67 jarige
2017	7,0%	5,9%	5,9%	2,4%	-0,8%	-1,4%
2018	-4,73%	-4,73%	-4,73%	-2,83%	1,81%	3,11%
2019	20,90%	20,90%	20,90%	20,03%	12,16%	8,93%
2020	5,0%	5,0%	5,0%	5,83%	7,07%	6,73%
2021	14,51%	14,51%	14,51%	11,63%	-1,19%	-4,64%
2022	-16,89%	-16,89%	-16,89%	-19,16%	-24,63%	-24,79%

Profiel: Defensief

	24 jarige	34 jarige	44 jarige	54 jarige	64 jarige	67 jarige
2017	7,4%	6,9%	6,9%	3,7%	-0,5%	-1,4%
2018	-5,12%	-5,12%	-5,12%	-3,42%	1,21%	2,46%
2019	22,32%	22,32%	22,32%	21,46%	14,63%	11,53%
2020	5,51%	5,51%	5,51%	6,26%	7,91%	7,52%
2021	16,27%	16,27%	16,27%	13,48%	0,68%	-2,68%
2022	-16,55%	-16,55%	-16,55%	-18,75%	-25,64%	-25,59%

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
8,46%	2,22%	10,15%	-10,43%	26,40%	-3,17%	25,66%	-9,31%
11,94%	14,13%	7,13%	-4,72%	31,02%	18,02%	40,26%	-14,24%
-4,98%	12,60%	20,61%	-14,83%	17,45%	18,35%	7,68%	-15,45%
22,79%	6,70%	10,44%	-13,58%	19,43%	13,03%	8,62%	-11,18%
2,03%	10,45%	10,75%	-10,43%	18,19%	6,38%	12,79%	-0,55%
0,62%	3,74%	1,09%	-1,67%	6,33%	2,87%	6,34%	-9,99%

* Opgericht in juni 2014

Profiel: Neutraal

	24 jarige	34 jarige	44 jarige	54 jarige	64 jarige	67 jarige
2017	8,3%	7,9%	7,9%	5,9%	0,4%	-0,7%
2018	-5,43%	-5,43%	-5,43%	-4,24%	0,68%	1,86%
2019	23,51%	23,51%	23,51%	22,68%	17,14%	14,21%
2020	5,94%	5,94%	5,94%	6,61%	8,77%	8,36%
2021	17,74%	17,74%	17,74%	15,09%	2,49%	-0,72%
2022	-16,26%	-16,26%	-16,26%	-18,37%	-26,51%	-26,63%

Profiel: Ambitueus

	24 jarige	34 jarige	44 jarige	54 jarige	64 jarige	67 jarige
2017	8,5%	8,4%	8,4%	7,7%	1,1%	0,0%
2018	-5,56%	-5,56%	-5,56%	-4,75%	0,44%	1,59%
2019	24,02%	24,02%	24,02%	23,21%	18,31%	15,50%
2020	6,13%	6,13%	6,13%	6,75%	9,14%	8,73%
2021	18,38%	18,38%	18,38%	15,82%	3,40%	0,30%
2022	-16,34%	-16,34%	-16,34%	-18,36%	-26,85%	-26,95%

Profiel: Offensief

	24 jarige	34 jarige	44 jarige	54 jarige	64 jarige	67 jarige
2017	8,9%	8,9%	8,9%	8,9%	2,0%	0,7%
2018	-5,67%	-5,67%	-5,67%	-4,93%	0,11%	1,19%
2019	24,50%	24,50%	24,50%	23,74%	19,97%	17,40%
2020	6,30%	6,30%	6,30%	6,87%	9,67%	9,13%
2021	18,98%	18,98%	18,98%	16,59%	4,63%	1,70%
2022	-16,38%	-16,38%	-16,38%	-18,25%	-27,44%	-27,62%

WEBSITES

Vakinhoudelijke informatie

Actuariel Genootschap & Actuariel Instituut	ag-ai.nl
Autoriteit Financiële Markten	afm.nl
Belastingdienst	belastingdienst.nl
Centraal Aanspreekpunt Pensioenen	centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl
Centraal Bureau voor de Statistiek	cbs.nl
Centraal Planbureau	cpb.nl
College voor de Rechten van de Mens	mensenrechten.nl
De Nederlandsche Bank	dnb.nl
Het Financieele Dagblad	fd.nl
Informatie en diensten van alle overheden	overheid.nl
KennisRing	kennisring.nl
Koninklijk Actuariel Genootschap & Actuariel Instituut	ag-ai.nl
Ministerie van Economische Zaken en Klimaat	rijksoverheid.nl/ministeries/ez
Ministerie van Financiën	rijksoverheid.nl/ministeries/fin
Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid	rijksoverheid.nl/ministeries/szw
Sociale Verzekeringsbank	svb.nl
Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen	uwv.nl

Belangenorganisaties

Adviseurs in Financiële Zekerheid	adfiz.nl
Federatie Financieel Planners	ffp.nl
Financial Planning Association	fpanederland.com
Ombudsman Pensioenen	ombudsmanpensioenen.nl
Verbond van Verzekeraars	verzekeraars.nl

Pensioenfondsen

Pensioenfederatie	pensioenfederatie.nl
-------------------	----------------------

Overige

MijnPensioenOverzicht	mijnpensioenoverzicht.nl
Pensioenkijsker	pensioenkijsker.nl
Wijzer in Geldzaken	wijzeringeldzaken.nl

Zwitserleven

Zwitserleven	zwitserleven.nl
MijnZwitserleven	zwitserleven.nl/mijnzwitserleven
Zwitserleven nieuwZ	zwitserleven.nl/nieuwz
Zwitserleven Straks	zwitserleven.nl/straks

Beleggerinformatie

Beleggers Belangen	beleggersbelangen.nl
Bloomberg Business	bloomberg.com
Cashcow	cashcow.nl
De Beurs	debeurs.nl
EuroBench	eurobench.com
Euronext	euronext.com
Financial Times	ft.com
IEX	iex.nl
S&P Dow Jones Indices	djindexes.com
Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO)	vbdo.nl

BELANGRIJKE ZWITSERLEVEN GEGEVENS

Zwitserven	telefoon fax	(020) 347 84 78 (020) 347 83 31
Helpdesk Intermediair IT ondersteuning	telefoon e-mail	(072) 519 49 94 helpdesk.intermediair@athora.nl

Zwitserven op social media

 LinkedIn	linkedin.com/company/zwitserven
 Instagram	instagram.com/zwitserven
 Youtube	youtube.com/zwitserven
 Facebook	facebook.com/zwitserven

Mini-Updates bijbestellen? Ga naar zwitserven.nl/miniupdate





Postbus 5000, 1180 KA Amstelveen.
Telefoon 020 - 347 84 78. zwitserleven.nl

Zwitserleven