Zelfstandigen en hun inkomen voor later
Als adviseur

Stel deze vragen
- Heeft belastingplichtige voldoende inkomen voor later/pensionering?
- Zo ja, bouwt belastingplichtige pensioen op via een werkgever, een lijfrente of andere vorm van vermogen?
- Zo nee, wil belastingplichtige zelf pensioen opbouwen via lijfrente (box 1)? Dan berekenen of fiscale ruimte aanwezig is.

Weet je het niet of wil belastingplichtige specifiek advies?
Verwijs altijd door naar een financieel adviseur.

Wat mag wel?
Informeren of uitleg geven over mogelijkheden van pensioenopbouw en de fiscaliteiten.

Inzicht geven in:
- ✓ De huidige financiële situatie, benoem wat de belastingplichtige heeft en dat zijn financiële situatie kan verbeteren.
- ✓ De beschikbare jaarruimte en de reserveringsruimten via de formule.

Uitleggen dat:
- ✓ Het pensioenstelsel uit een 1e, 2e en 3e pijler bestaat en nagaan wat de belastingplichtige aan pensioen heeft en/of opbouwt.
- ✓ Inleg aftrekbaar is in box 1 en later wordt belast. Geen belasting in box 3.
- ✓ Er verschillende productvormen zijn zoals lijfrenteverzekering, bankspaarrekening, pensioenbeleggingsrekening en de werking, kenmerken en risico's hiervan.
- ✓ En hoe de praktische verwerking gebeurt bij de aangifte inkomstenbelasting.
- ✓ Er verschillende aanbieders zijn zoals banken, verzekeraars en beleggings-ondernemingen en –instellingen.

Je mag ook:
- ✓ Doorverwijzen, adviseren om hulp te zoeken bij een onafhankelijk financieel adviseur met de juiste vergunning.
- ✓ Een overzicht tonen van alle aanbieders zoals banken, verzekeraars en beleggingsondernemingen en –instellingen.
- ✓ Helpen bij het verzamelen van de benodigde documenten.

Attendeer belastingplichtige op verschillende kenmerken van lijfrenteproducten
Wat kan meespelen bij het afwegen van verschillende producten?
- Sparen of beleggen
- Rekening of verzekering
- Uitkeringsduur
- Afsluiten met of zonder adviseur
- Soort dienstverlening
- Kosten
- Minimale inleg
- Wat ontvangen nabestaanden als belastingplichtige overlijdt?

Wat mag niet?
Concrete keuzes van producten of aanbieders geven.

- X Specifiek zeggen hoe een belastingplichtige zijn financiële situatie kan verbeteren.
- X Een specifieke aanbieder of product aanbevelen:
  - 'Kies aanbieder Y'
  - 'U moet € X inleggen bij aanbieder Y'
  - 'U moet kiezen voor beleggen in plaats van banksparen, dat levert u meer op'
- X Adviseren welke productvorm het beste past bij de situatie of risicoprofiel van de belastingplichtigen.
- X Aanvragen of afsluiten van het product.
- X Zelf helpen als bemiddelaar in het afsluiten van het product.

Hoe bereken je de jaarruimte?

Pre-Wtp pensioenregeling
Jaarruimte: (30% * (inkomen -/- lijfrentefranchise)) -/- pensioenaangroei (factor A, zie UPO, * 6,27)

Wtp-pensioenregeling
Jaarruimte: (30% * (inkomen -/- lijfrentefranchise)) -/- pensioenpremie (Premiebedrag, zie UPO)

Jaarruimte berekenen kan ook via Belastingdienst.nl.