

2001

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2001 voor aftrek in aanmerking komen

Als u premies heeft betaald voor inkomensvoorzieningen, heeft dit gevolgen voor uw belasting. In de Toelichting bij uw aangifte inkomstenbelasting vindt u algemene informatie hierover. In deze aanvullende toelichting vindt u meer informatie over een aantal bijzondere situaties.

Als u een pensioentekort heeft

Uw jaarruimte

Als u in 2001 een pensioentekort heeft, kunt u een hoger bedrag aan lijfrentepremies aftrekken dan het maximumbedrag van de basisruimte. Dit hogere bedrag heet de jaarruimte. Bereken uw jaarruimte met Rekenhulp 1 *Jaarruimte lijfrentepremieaftrek* op bladzijde 2. Stuur de Rekenhulp niet mee met uw aangifte, maar bewaar hem wel om deze te kunnen tonen als de Belastingdienst er om vraagt.

Uw reserveringsruimte

Als u in de periode 1994 tot en met 2000 in één of meer jaren te weinig pensioen heeft opgebouwd, kunt u gebruikmaken van uw reserveringsruimte. Bereken uw reserveringsruimte met Rekenhulp 2 *Niet-benutte jaarruimte in 1994 tot en met 2000* op bladzijde 3 en Rekenhulp 3 *Reserveringsruimte* op bladzijde 3. Stuur de Rekenhulpen niet mee met uw aangifte, maar bewaar ze wel om deze te kunnen tonen als de Belastingdienst er om vraagt.

Als u gebruikmaakt van uw reserveringsruimte, kruis dan het betreffende hokje aan op uw aangifte.

Vermeld het totaal van de premies die u binnen de basisruimte, jaarruimte en/of reserveringsruimte wilt aftrekken. U mag de premies naar eigen keus toerekenen aan uw jaarruimte en/of uw reserveringsruimte. Als u eerst uw reserveringsruimte gebruikt en daarna de jaarruimte, voorkomt u dat eventueel nog niet-gebruikte jaarruimte van 1994 verloren gaat.

Als u de in 2001 behaalde stakingswinst heeft omgezet of gaat omzetten in een lijfrente

Als u uw onderneming (gedeeltelijk) heeft gestaakt, en u heeft uiterlijk in 2002 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet, kunt u de premie aftrekken (O-bijljet vraag 18a) tot een maximum. Dat maximum is afhankelijk van de situatie op het moment van de staking. Van dat maximum moet u vervolgens weer bedragen aftrekken die afhankelijk zijn van

uw situatie. U mag maximaal het bedrag aftrekken wat overblijft. Als het bedrag dat overblijft negatief is, mag u niets aftrekken.

Aftrekbaar is het bedrag van de stakingswinst dat u heeft gebruikt voor de aankoop van een lijfrente, maar maximaal:

- € 362.105 als u bij het staken van de onderneming 60 jaar of ouder bent. Dit maximum geldt ook als u op dat moment minimaal 45% arbeidsongeschikt bent en de uitkeringen van de lijfrente starten binnen zes maanden na het staken van de onderneming;
- € 181.055 als u bij het staken van de onderneming 50 jaar of ouder bent. Dit maximum geldt ook als de uitkeringen van de lijfrente direct na het staken van de onderneming starten;
- € 90.531 in de overige gevallen.

Van het bovenstaande (maximum)bedrag moet u aftrekken:

- de waarde van ten laste van de winst opgebouwde bedrijfs- en beroepspensioenregelingen;
- de stand van de oudedagsreserve aan het begin van het kalenderjaar;
- de lijfrentepremies die u in de voorafgaande jaren heeft afgetrokken;
- de bedragen die al eerder zijn afgetrokken wegens omzetting van stakingswinst in een lijfrente.

Als u in 2001 een afnemings van de oudedagsreserve heeft omgezet in een lijfrente

Als u de oudedagsreserve die u heeft opgebouwd, uiterlijk in 2002 heeft omgezet in een lijfrente die voldoet aan de voorwaarden voor premieaftrek, vul dan het bedrag van de betaalde lijfrentepremies in (O-bijljet vraag 18a).

2001

Rekenhulp 1: Jaarruimte lijfrentepremieaftrek**Let op!** Neem de bedragen over van uw aangifteWinst uit onderneming. *Neem over van vraag 3a O-biljet*

vraag 3a €

Ondernemersaftrek. *Neem over het totaal van de vragen 4a t/m 4d O-biljet*

€

Inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking. *Neem over van vraag 5a O-biljet (of vraag 3a P-biljet)*

vraag 5a €

Toename in 2001 van opgebouwde oudedagsreserve (voor ondernemers)

€

Inkomsten uit vroegere dienstbetrekking. *Neem over van vraag 5b O-biljet (of vraag 3b P-biljet)*

vraag 5b €

Buitenlandse inkomsten. *Neem over van vraag 6c O-biljet (of vraag 4c P-biljet)*

vraag 6c €

Bijstelling voor privé-gebruik auto van de werkgever. *Neem over van vraag 7d O-biljet (of vraag 5d P-biljet)*

vraag 7d €

Inkomsten uit overige werkzaamheden. *Neem over van vraag 10c O-biljet (of vraag 8c P-biljet)*

vraag 10c €

Inkomsten door het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen. *Neem over van vraag 11c O-biljet (of vraag 9c P-biljet)*

vraag 11c €

Inkomsten uit periodieke uitkeringen. *Neem over van vraag 14g O-biljet (of vraag 12g P-biljet)*

vraag 14g €

Optellen

+ € A

Reis- en fietsaftrek. *Neem over van vraag 8e O-biljet (of vraag 6e P-biljet)*

vraag 8e €

Zeedagenaftrek. *Neem over van vraag 9a O-biljet (of vraag 7a P-biljet)*

vraag 9a €

Afname in 2001 van opgebouwde oudedagsreserve (voor ondernemers)

€

Optellen

+ € B

Aftrekken: A min B

€ C

AOW-franchise

€ 9.896 D

Aftrekken: C min D. *Vul in maximaal € 132.771. Premiegrondslag*

€ E

0,17 x

Vermenigvuldigen: E met 0,17

€ F

Pensioenaangroei in 2001. *Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem over van de opgave van uw pensioenverzekeraar*

€ G

7,5 x

Vermenigvuldigen: G met 7,5

€ H

Toename min afname van oudedagsreserve in 2001 (voor ondernemers). *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

€ I

In 2001 vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemers-spaarregeling

€ J

Aftrek in de basisruimte. *Vul in maximaal € 1.036 min het bedrag bij J. Vul bij een negatief resultaat 0 in*

€ K

Optellen: H t/m K

+ € L

Aftrekken: F min L. **Jaarruimte in 2001**

€ M

2001

Rekenhulp 2: Niet-benutte jaarruimte in 1994 tot en met 2000

Vul de Rekenhulp hieronder in voor elk van de jaren 1994 t/m 2000. Kijk voor elk jaar of er niet-benutte jaarruimte is

Persoonlijk inkomen. *Neem over van de aangifte over het betreffende jaar*

€ A

AOW-franchise

€ **9.896** B

Aftrekken: A min B. *Vul maximaal € 132.771 in. Premiegrondslag over het betreffende jaar*

€ C

0,17 x

Vermenigvuldigen: C met 0,17

€ D

Als u pensioen opbouwde bij een werkgever: pensioenaangroei in het betreffende jaar
Informeer bij uw pensioenverzekeraar

€ E

7,5 x

Vermenigvuldigen: E met 7,5

€ F

Toename FOR min afname FOR in het jaar. *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

€ G

In het jaar afgetrokken lijfrentepremies

€ H

Optellen: F t/m H

€ I

Aftrekken: D min I. Niet-benutte jaarruimte. *Als J groter is dan 0: neem J over bij Rekenhulp 3*

€ J

Rekenhulp 3: Reserveringsruimte

Voor elk van de jaren 1994 t/m 2000 maakt u de berekening in Rekenhulp 2. Vermeld het betreffende jaar en neem voor elk jaar het bedrag bij J hieronder over. Vermeld het bedrag *alleen* als dit groter is dan 0. **Let op!** Bij een aangifte over 2002 kunt u geen gebruik meer maken van een eventuele niet-benutte jaarruimte over 1994

Jaar	Niet-benutte jaarruimte
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Opgebouwde reserveringsruimte	€ <input type="text"/> +

Let op!

Er is een maximumbedrag dat in 2001 binnen de reserveringsruimte mag worden afgetrokken;

- als u op 1 januari 2001 jonger was dan 55 jaar:
17% van de premiegrondslag in 2001 (het bedrag E uit Rekenhulp 1 op blz. 2), en maximaal € 5.708
- als u op 1 januari 2001 55 jaar of ouder was:
17% van de premiegrondslag in 2001 (het bedrag E uit Rekenhulp 1 op blz. 2), en maximaal € 11.276