

2002

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2002 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 2002 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 het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2002* op internet via www.belastingdienst.nl. Of gebruik de *Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2002* 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 1995 tot en met 2001 in één of meer jaren te weinig pensioen heeft opgebouwd, kunt u gebruikmaken van uw reserveringsruimte. Bereken uw reserveringsruimte met het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2002* op internet via www.belastingdienst.nl. Of gebruik de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte in 1995 tot en met 2001* op bladzijde 3 en *Rekenhulp reserveringsruimte* op bladzijde 4. Stuur de Rekenhulpen niet mee met uw aangifte, maar bewaar ze wel om deze te kunnen tonen als de Belastingdienst er om vraagt.

Vermeld de premies die u bij gebruik van 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 1995 verloren gaat.

Let op!

Bij het *Inkomen* in de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte in 1995 tot en met 2001* moet u voor de jaren 1995 tot en met 2000 iets anders invullen dan voor het jaar 2001.

Voor de jaren 1995 tot en met 2000 neemt u het zogenoemde persoonlijk inkomen uit de aangiften van die jaren over.

Voor het inkomen van het jaar 2001 kunt u uitgaan van de inkomsten en aftrekposten zoals die staan opgesomd in de *Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2002*. Houdt u er wel rekening mee dat de verwijzingen in deze Rekenhulp naar de rubrieken van de aangifte uitsluitend gelden voor de aangifte 2002. Het bedrag bij C in deze Rekenhulp is dan het inkomen dat u invult in rubriek A van de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte in 1995 tot en met 2001*.

Als u de in 2002 behaalde stakingswinst heeft omgezet of gaat omzetten in een lijfrente

Als u uw onderneming (gedeeltelijk) heeft gestaakt, en u heeft uiterlijk in 2003 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet, kunt u de premie aftrekken 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 dat 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:

- € 373.331 bij overlijden of als u bij het staken van de onderneming 60 jaar of ouder bent. Dit maximum geldt ook als u bij het staken van de onderneming minimaal 45% arbeidsongeschikt bent en de uitkeringen van de lijfrente starten binnen 6 maanden na het staken van de onderneming;
- € 186.668 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;
- € 93.338 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. Heeft u lijfrentepremies afgetrokken over de jaren 1992 tot en met 2000, neem dan contact op met de eenheid van de Belastingdienst waaronder u valt;
- de bedragen die al eerder zijn afgetrokken wegens omzetting van stakingswinst in een lijfrente.

Als u in 2002 een afnemering van de oudedagsreserve heeft omgezet in een lijfrente

Als u de oudedagsreserve die u heeft opgebouwd, uiterlijk in 2003 heeft omgezet in een lijfrente die voldoet aan de voorwaarden voor premieaftrek, vul dan het bedrag van de betaalde lijfrentepremies in.

2002

Vervolg Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2002

Neem over van F op bladzijde 2

Pensioenaangroei in 2002 Als u pensioen opbouwde bij een
werkgever, neem over van de opgave van uw pensioenverzekeraar

Vermenigvuldig G met 7,5

Toename min afname van oudedagsreserve in 2002 (voor
ondernemers) Vul bij een negatief resultaat 0 inIn 2002 vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemers-
spaarregelingAftrek in de basisruimte Vul in maximaal € 1.069 min het bedrag
bij J. Vul bij een negatief resultaat 0 in

Tel op: H t/m K

Jaarruimte in 2002 Trek af: F min L

	F
G	
7,5 x	
H	
I	
J	
K	
+	
	L -
	M

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte in 1995 tot en met 2001

Vul de Rekenhulp hieronder afzonderlijk in voor elk van de jaren 1995 t/m 2001. Kijk voor elk jaar of er niet-benutte jaarruimte is

Inkomen Neem over van de aangifte over het betreffende jaar. Zie de uitleg onder
'Uw reserveringsruimte' op bladzijde 1

AOW-franchise

Premiegrondslag over het betreffende jaar Trek af: A min B, maar vul maximaal
€ 132.771 in

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in het betreffende jaar Als u pensioen opbouwde
bij een werkgever, informeer bij uw pensioenverzekeraar

Vermenigvuldig E met 7,5

Toename oudedagsreserve min afname oudedagsreserve in
het jaar Vul bij een negatief resultaat 0 inIn het jaar afgetrokken lijfrentepremies Voor 2001 geldt: vermeld
ook de vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemersspaar-
regeling. Vermeld niet de premies i.v.m. de omzetting in 2001 van de
oudedagsreserve of de stakingswinst

Tel op: F t/m H

Niet-benutte jaarruimte Trek af: D min I. Als J groter is dan 0:
neem J over bij de Rekenhulp reserveringsruimte

	A
9.896	B -
	C
0,17 x	
	D
E	
7,5 x	
F	
G	
H	
+	
	I -
	J

2002

Rekenhulp reserveringsruimte

Voor elk van de jaren 1995 tot en met 2001 maakt u de berekening in de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte in 1995 tot en met 2001*. Vermeld het betreffende jaar en neem voor elk jaar het bedrag bij J hieronder over. Vermeld het bedrag alléén als dit groter is dan 0.

Let op!

De niet-benutte jaarruimte vult u uitsluitend in voor zover deze niet is gebruikt in de reserveringsruimte van het jaar 2001

	Jaar	Niet-benutte jaarruimte
Vermeld per jaar de niet-benutte jaarruimte		
Opgebouwde reserveringsruimte		

Tel op

Let op!

Er is een maximumbedrag dat in 2002 binnen de reserveringsruimte mag worden afgetrokken:

- Als u op 31 december 2001 jonger was dan 55 jaar: 17% van de premiegrondslag in 2002 (het bedrag E uit de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2002' op bladzijde 2), en maximaal € 5.885.
- Als u op 31 december 2001 55 jaar of ouder was: 17% van de premiegrondslag in 2002 (het bedrag E uit de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2002' op bladzijde 2), en maximaal € 11.626.