

2005

## Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2005 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 staat algemene informatie hierover. In deze aanvullende toelichting leest u meer over een aantal bijzondere situaties.**

### Wanneer moeten de premies zijn betaald?

Lijfrentepremies kunt u aftrekken als u deze in 2005 heeft betaald. Premies die u vóór 1 april 2006 betaalt, mag u ook al in 2005 aftrekken (terugwentelen). Als u stakingswinst of oudedagsreserve omzet in een lijfrente, dan moet u de premie vóór 1 juli 2006 betalen om die in 2005 af te mogen trekken. De premies die u in 2005 al heeft afgetrokken, mag u niet nogmaals aftrekken.

### Meer verzekeringen op één polis

Het kan zijn dat u op één polis naast de lijfrenteverzekering nog een andere verzekering heeft afgesloten, bijvoorbeeld een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering of een kapitaalverzekering. Informeer in dat geval bij uw verzekeringsmaatschappij welk deel van de premie voor de lijfrente is. Alleen dat premiedeel kunt u aftrekken als lijfrentepremie. Het premiedeel voor een eventuele particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering is aftrekbaar bij de vraag *Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval*. Het premiedeel voor de kapitaalverzekering is nooit aftrekbaar.

### Lijfrentepremies als aanvulling op uw pensioen

#### Jaarruimte

Als u een pensioentekort heeft, kunt u onder bepaalde voorwaarden een premiebedrag aftrekken. U kunt ook een pensioentekort hebben als u in loondienst normaal pensioen opbouwt. Het aftrekbedrag voor lijfrentepremies kunt u berekenen met het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2005*. U kunt dit programma vinden op internet via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Of gebruik de *Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2005* op bladzijde 3.

#### Reserveringsruimte

Had in de periode 1998 tot en met 2004 in een of meer jaren een pensioentekort waarvoor u in die jaren geen lijfrentepremies heeft betaald? Dan kunt u alsnog in 2005 tot een bepaald bedrag aan betaalde lijfrentepremies aftrekken. Het aftrekbedrag voor lijfrentepremies kunt u berekenen met het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2005*. U kunt dit programma vinden op internet via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Of gebruik de *Rekenhulpen niet-benutte jaarruimte* op bladzijde 4, 5, 6 en 7 voor de jaren 1998 tot en met 2004 om te berekenen

of er niet-benutte jaarruimte is. Als van een jaar de niet-benutte jaarruimte groter is dan 0, vermeldt u dit bedrag in de *Rekenhulp reserveringsruimte* op bladzijde 8. Als u de bedragen optelt, vindt u de opgebouwde reserveringsruimte van de afgelopen zeven jaar.

Stuur uw berekening niet mee met uw aangifte. Bewaar deze berekening wel, want de Belastingdienst kan er om vragen. De Belastingdienst kan u ook vragen om uw verzekeringspolis en betalingsbewijzen.

U mag de betaalde premies naar eigen keus toerekenen aan uw jaarruimte en/of uw reserveringsruimte. Als u eerst uw reserveringsruimte over het oudste jaar gebruikt en daarna de jaarruimte, voorkomt u dat eventueel nog niet-benutte jaarruimte over 1998 verloren gaat.

#### Let op!

1. De niet-benutte jaarruimte over 1998 kunt u uiterlijk in 2005 benutten.
2. Als u na het betreffende jaar vrijwillig pensioen heeft ingekocht, kunt u niet uitgaan van de oorspronkelijke pensioenopgave van uw pensioenverzekeraar. Informeer dan bij uw pensioenverzekeraar wat u moet doen.

### Omzetting oudedagsreserve in lijfrente

Heeft u als ondernemer een oudedagsreserve opgebouwd? Als u deze vóór 1 juli 2006 geheel of gedeeltelijk heeft omgezet in een lijfrente, dan kunt u de betaalde premie aftrekken. U moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U moet de premie in 2005 of vóór 1 juli 2006 betaald hebben.
- De betaalde premie is in 2005 aftrekbaar voorzover het bedrag van de omgezette oudedagsreserve in 2005 in uw winst uit onderneming is verwerkt.

### Omzetting stakingswinst in lijfrente

Als u uw onderneming in 2005 (gedeeltelijk) heeft gestaakt en u heeft vóór 1 juli 2006 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet, dan kunt u de betaalde premie in 2005 aftrekken:

- U moet de premie in 2005 of vóór 1 juli 2006 betaald hebben.
- Het aftrekbedrag is afhankelijk van de situatie op het moment van de staking. Zie *Aftrekbedrag*.

#### Aftrekbedrag

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

- € 401.599 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;
- € 200.804 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 sluiten van de overeenkomst ingaan;
- € 100.407 in de overige gevallen.

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2005 voor aftrek in aanmerking komen

2005

Van het hiervoor genoemde (maximum)bedrag moet u het volgende aftrekken:

- de waarde van bedrijfs- en beroepspensioenaanspraken die ten laste van de winst zijn opgebouwd;
- rechten op bedrijfsbeëindigingsvergoedingen en dergelijke;
- de stand van de oudedagsreserve aan het begin van het kalenderjaar;
- de lijfrentepremies die u in de voorafgaande jaren heeft afgetrokken met uitzondering van de basisaftrek lijfrentepremie (tot en met 2002);
- de bedragen die al eerder zijn afgetrokken wegens het omzetten van stakingswinst in een lijfrente.

Als het bedrag dat overblijft negatief is, mag u geen bedrag aftrekken.

Als u uw onderneming in 2005 (gedeeltelijk) heeft gestaakt, mag u in de *Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2005* ervoor kiezen om uit te gaan van de inkomens- en pensioengegevens van 2005 in plaats van de gegevens van 2004. Bij de berekening van uw jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2006 moet u dan de stakingswinst 2005 in mindering brengen op het bedrag winst uit onderneming 2005.



Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2005 voor aftrek in aanmerking komen

# 2005

## Vervolg Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2005

Neem over van F op bladzijde 3

Pensioenaangroei in 2004 Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) over van de opgave van uw pensioenverzekeraar

Vermenigvuldig G met 7,5

Toename min afname van oudedagsreserve (voor ondernemers) in 2004. Vul bij een negatief resultaat 0 in

Vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemersspaarregeling in 2004. Het gaat hier niet om de lijfrentepremies die via de (gedeblokkeerde) spaarloonrekening zijn voldaan.

Tel op: H plus I plus J

**Jaarruimte in 2005** Trek af: F min K

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

## Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 1998 tot en met 2000

Vul de Rekenhulp hieronder afzonderlijk in voor elk van de jaren 1998 t/m 2000. Kijk voor elk jaar of er niet-benutte jaarruimte is

Let op!

Vul alle bedragen in euro's in. Guldens rekent u om naar euro's door te delen: aantal gulden : 2,20371 = aantal euro's

Persoonlijk inkomen Uw persoonlijke inkomen vindt u in de aangifte over het betreffende jaar

AOW-franchise

Premiegrondslag over het betreffende jaar Trek af: A min B. De premiegrondslag is maximaal € 132.771

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in het betreffende jaar Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) dan over van de opgave van uw pensioenverzekeraar

Vermenigvuldig E met 7,5

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in het betreffende jaar

Vul bij een negatief resultaat 0 in

In het betreffende jaar afgetrokken lijfrentepremies

Tel op: F plus G plus H

**Niet-benutte jaarruimte** Trek af: D min I.

Als J groter is dan 0: neem J over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 8

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

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2001**

Let op!

Vul alle bedragen in euro's in. Guldens rekent u om naar euro's door te delen: aantal guldens : 2,20371 = aantal euro's

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2005 op bladzijde 3 en vul daar de bedragen over 2001 in. Neem C over uit die Rekenhulp

AOW-franchise

A

€ 9.896 B -

Premiegrondslag over 2001 Trek af: A min B. De premiegrondslag is maximaal € 132.771

C

Vermenigvuldig C met 0,17

0,17x

D

Pensioenaangroei in 2001 Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioen-aangroei (factor A) dan over van de opgave van uw pensioenverzekeraar

E

7,5x

Vermenigvuldig E met 7,5

F

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2001 Vul bij een negatief resultaat 0 in

G

In 2001 afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2001 vrijwillig betaalde (neem de premies voor de omzetting van de oudedagsreserve, de stakingswinst en die via de (gedeblokkeerde) spaarloonrekening zijn voldaan niet mee).

H +

Tel op: F plus G plus H

I -

**Niet-benutte jaarruimte 2001** Trek af: D min I

Als J groter is dan 0, neem J over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 8

J -

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2002**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2005 op bladzijde 3 en vul daar de bedragen over 2002 in. Neem C over uit die Rekenhulp en vul hier in

AOW-franchise

A

€ 10.203 B -

Premiegrondslag over 2002 Trek af: A min B. De premiegrondslag is maximaal € 136.887

C

Vermenigvuldig C met 0,17

0,17x

D

Pensioenaangroei in 2002 Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioen-aangroei (factor A) dan over van de opgave van uw pensioenverzekeraar

E

7,5x

Vermenigvuldig E met 7,5

F

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2002 Vul bij een negatief resultaat 0 in

G

In 2002 afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2002 vrijwillig betaalde (neem de premies voor de omzetting van de oudedagsreserve, de stakingswinst en die via de (gedeblokkeerde) spaarloonrekening zijn voldaan niet mee).

H +

Tel op: F plus G plus H

I -

**Niet-benutte jaarruimte 2002** Trek af: D min I

Als J groter is dan 0, neem J over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 8

J -

2005

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte over 2003**

Voor de berekening van de niet-benutte jaarruimte 2003 mag u kiezen of u uitgaat van de inkomensgegevens over het kalenderjaar 2002 of 2003. Gaat u uit van de inkomensgegevens over 2002, dan moet u in de rekenhulp voor de niet-benutte jaarruimte over 2003 de bedragen invullen zoals die in uw aangiftebiljet over 2002 staan. Voor de toename of de afname van de oudedagsreserve en de pensioenpremies in een werknemersverzekering die u vrijwillig betaalde, gaat u dan ook uit van de gegevens over 2002. De AOW-franchise (€ 10.571) en het maximumbedrag van de premiegrondslag (€ 141.815) veranderen niet.

Als u uitgaat van de inkomensgegevens over 2003, dan moet u alle bedragen invullen zoals die in uw aangiftebiljet over 2003 staan. Voor de toename of de afname van de oudedagsreserve en de pensioenpremies in een werknemersverzekering die u vrijwillig betaalde, gaat u dan ook uit van de gegevens over 2003.

*Let op!*

Voor de pensioenaangroei moet u altijd uitgaan van 2002.

*Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2005 en vul daar de bedragen over 2003 in. Neem C over uit die Rekenhulp*

AOW-franchise

€ 10.571 B -

Premiegrondslag over 2003. *Trek af: A min B. De premiegrondslag is maximaal € 141.815*

C

0,17 x

*Vermenigvuldig C met 0,17*

D

Pensioenaangroei in 2002. *Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) dan over van de opgave van uw pensioenverzekeraar*

E

*Vermenigvuldig E met 7,5*

7,5 x

F

G

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2003 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

H +

In 2003 afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2003 vrijwillig betaalde (neem de premies voor de omzetting van de oudedagsreserve, de stakingswinst en die via de (gedeblokkeerde) spaarloonrekening zijn voldaan niet mee).

I -

*Tel op: F plus G plus H*

**Niet-benutte jaarruimte 2003** *Trek af: D min I*

*Als J groter is dan 0, neem J over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 8*

J

2005

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte over 2004**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2005 en vul daar de bedragen over 2003 in (voor de berekening van de niet-benutte jaarruimte 2004 gaat u uit van de inkomensgegevens over 2003). Neem C over uit die Rekenhulp AOW-franchise

Premiegrondslag over 2004. Trek af: A min B. De premiegrondslag is maximaal € 141.815

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2003. Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) dan over van de opgave van uw pensioenverzekeraar.

Vermenigvuldig E met 7,5

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2004. Vul bij een negatief resultaat 0 in

In 2004 afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2004 vrijwillig betaalde (neem de premies voor de omzetting van de oudedagsreserve, de stakingswinst en die via de (gedeblokkeerde) spaarloonrekening zijn voldaan niet mee).

Tel op: F plus G plus H

**Niet-benutte jaarruimte 2004** Trek af: D min I

Als J groter is dan 0, neem dan J over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 8

	A
€ 10.571	B -
	C
	0,17x
	D
	E
	7,5x
	F
	G
	H +
	I -
	J

2005

**Rekenhulp reserveringsruimte**

Vul per jaar de niet-benutte jaarruimte in die u heeft berekend met de rekenhulpen van de niet-benutte jaarruimte over 1998 tot en met 2004 op bladzijde 4, 5, 6 en 7.

Let op!

- Vermeld het bedrag alleen als dit groter is dan 0.
- De niet-benutte jaarruimte in een jaar vult u alleen in voorzover u die niet heeft gebruikt in de reserveringsruimte van de jaren 2001 tot en met 2004.

Jaar	Niet-benutte jaarruimte
1998	<input type="text"/>
1999	<input type="text"/>
2000	<input type="text"/>
2001	<input type="text"/>
2002	<input type="text"/>
2003	<input type="text"/>
2004	<input type="text"/>
	+
<b>Opgebouwde reserveringsruimte</b>	<input type="text"/>

Tel op

Let op!

Er is een maximumbedrag dat u in 2005 binnen de reserveringsruimte mag aftrekken:

- als u op 31 december 2004 jonger was dan 55 jaar mag u 17% van de premiegrondslag in 2005 aftrekken (het bedrag E uit de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2005' op bladzijde 3). Het aftrekbedrag mag maximaal € 6.332 zijn.
- als u op 31 december 2004 55 jaar of ouder was mag u 17% van de premiegrondslag in 2005 aftrekken (het bedrag E uit de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2005' op bladzijde 3). Het aftrekbedrag mag dan echter maximaal € 12.508 zijn.