

2006

## Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2006 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 2006 heeft betaald. Premies die u na 31 december 2006 maar vóór 1 april 2007 betaalt, mag u ook al in 2006 aftrekken (terugwentelen). Als u uw stakingswinst of uw oudedagsreserve omzet in een lijfrente, dan moet u de premie vóór 1 juli 2007 betalen om die in 2006 af te mogen trekken. De premies die u in 2006 al heeft afgetrokken, mag u niet nogmaals in 2007 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 verzekeraar welk deel van de premie voor de lijfrente is. Alleen dat premiedeel kunt u aftrekken als lijfrentepremie. Het premiedeel voor een 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 pensioen

#### Jaarruimte

Als u over 2005 een pensioentekort heeft, kunt u onder voorwaarden in 2006 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 2006*. U kunt dit programma vinden op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Het *Aangifteprogramma 2006* biedt ook de mogelijkheid het aftrekbedrag voor lijfrentepremies te berekenen. Of gebruik de *Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2006* op bladzijde 2 en 3.

#### Reserveringsruimte

Had u in de periode 1999 tot en met 2005 in een of meer jaren jaarruimte waarvoor u in die jaren geen lijfrentepremies heeft betaald? Dan kunt u alsnog in 2006 tot een bepaald bedrag aan betaalde lijfrentepremies aftrekken. Het aftrekbedrag voor lijfrentepremies kunt u berekenen met het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2006*. U kunt dit programma vinden op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

Het *Aangifteprogramma 2006* biedt ook de mogelijkheid het aftrekbedrag voor lijfrentepremies te berekenen. Of gebruik de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte* op de bladzijden 4 t/m 9 voor de jaren 1999 tot en met 2005 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 9. 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 1999 verloren gaat.

#### Let op!

1. De niet-benutte jaarruimte over 1999 kunt u uiterlijk in 2006 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 naar de hoogte van uw pensioenaangroei over het betreffende jaar.

### Omzetting oudedagsreserve in lijfrente

Heeft u als ondernemer een oudedagsreserve opgebouwd? Als u deze vóór 1 juli 2007 geheel of gedeeltelijk heeft omgezet in een lijfrente, dan kunt u de daarvoor betaalde premie aftrekken. U moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U moet de premie in 2006 of vóór 1 juli 2007 betaald hebben.
- De betaalde premie is in 2006 aftrekbaar voorzover het bedrag van de omgezette oudedagsreserve in 2006 in uw winst uit onderneming is verwerkt.

### Omzetting stakingswinst in lijfrente

Als u uw onderneming in 2006 (gedeeltelijk) heeft gestaakt en u heeft vóór 1 juli 2007 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet, dan kunt u de daarvoor betaalde premie onder de volgende voorwaarden in 2006 aftrekken:

- U moet de premie in 2006 of vóór 1 juli 2007 betaald hebben.
- De hoogte van 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:

- € 405.214 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;





2006

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 1999 en 2000**

Vul de Rekenhulp hieronder afzonderlijk in voor elk van de jaren 1999 en 2000. Kijk voor elk jaar of er niet-benutte jaarruimte is

Let op!

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

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

A

AOW-franchise

€ 9.896 B

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

C

Vermenigvuldig C met 0,17

0,17x

D

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

7,5x

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

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2001 tot en met 2005 al heeft afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte over het betreffende jaar

**Niet-benutte jaarruimte** Trek af: J min K

Als L groter is dan 0, neem L over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 9

2006

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2001**

Let op!

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

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2006 op bladzijde 2 en 3 en vul daar tot en met rubriek C 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

0,17x

Vermenigvuldig C met 0,17

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 ouderdagsreserve in 2001 Vul bij een negatief resultaat 0 in

G

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

H +

Tel op: F plus G plus H

I

Trek af: D min I

J -

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2002 tot en met 2005 al heeft afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2001

K -

**Niet-benutte jaarruimte 2001**

Als L groter is dan 0, neem L over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 9

L

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2006 voor aftrek in aanmerking komen

# 2006

## Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2002

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2006 op bladzijde 2 en 3 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2002 in. Neem C over uit die Rekenhulp en vul hier in

AOW-franchise

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

Vermenigvuldig C met 0,17

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

Vermenigvuldig E met 7,5

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

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

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2003 tot en met 2005 al heeft afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2002

### Niet-benutte jaarruimte 2002

Als L groter is dan 0, neem L over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 9

	A
€	10.203 B -
	C
	0,17 x
	D
E	
	7,5 x
	F
	G
	H +
	I -
	J
	K -
	L

2006

**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 2006 op bladzijde 2 en 3 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2003 in. Neem C over uit die Rekenhulp

AOW-franchise

	A
€	10.571 B
	C

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

0,17x

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

7,5x

	F
--	---

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

	G
--	---

In 2003 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2003 vrijwillig betaalde (neem dus 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
--	---

*Trek af: D min I*

	J
--	---

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2004 en 2005 al heeft afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2003

	K
--	---

**Niet-benutte jaarruimte 2003**

*Als L groter is dan 0, neem L over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 9*

	L
--	---

--	--

--	--

--	--

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2006 voor aftrek in aanmerking komen

# 2006

## Rekenhulp niet-benutte jaarruimte over 2004

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2006 op bladzijde 2 en 3 en vul daar tot en met rubriek C 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 € 145.219

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 2003. Vul bij een negatief resultaat 0 in

In 2004 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemers-spaarregeling die u in 2004 vrijwillig betaalde (neem dus 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

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2005 al heeft afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2004

### Niet-benutte jaarruimte 2004

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 9

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



Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2006 voor aftrek in aanmerking komen

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2005**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2006 op bladzijde 2 en 3 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen van 2004 in (voor de berekening van de niet-benutte jaarruimte 2005 gaat u uit van de inkomensgegevens over 2004). Neem C over uit die Rekenhulp AOW-franchise

Premiegrondslag over 2005. Trek af: A min B. De premiegrondslag is maximaal € 147.253

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2004. 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 2005 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2005 vrijwillig betaalde (neem dus 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 2005**

Als J groter is dan 0, neem J dan over in de Rekenhulp reserveringsruimte hieronder.

	A
€	10.719 B
	C
	0,17x
	D
	7,5x
	E
	F
	G
	H +
	I -
	J

**Rekenhulp reserveringsruimte**

Vul per jaar de niet-benutte jaarruimte in die u heeft berekend met de rekenhulpen van de niet-benutte jaarruimte over 1999 tot en met 2005 op bladzijde 4 tot en met 9.

Jaar	Niet-benutte jaarruimte
1999	
2000	
2001	
2002	
2003	
2004	
2005	
<b>Opgebouwde reserveringsruimte</b>	+

Tel op

Let op!

Er is een maximumbedrag dat u in 2006 binnen de reserveringsruimte mag aftrekken:

- als u op 31 december 2005 jonger was dan 55 jaar mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2006 aftrekken (het bedrag E uit de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2006' op bladzijde 3). Het aftrekbedrag mag niet meer zijn dan € 6.389.
- als u op 31 december 2005 55 jaar of ouder was mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2006 aftrekken (het bedrag E uit de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2006' op bladzijde 3). Het aftrekbedrag mag dan niet meer zijn dan € 12.621.