

2007

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2007 voor aftrek in aanmerking komen

Als u premies hebt 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 2007 hebt betaald. Premies die u na 31 december 2007 maar vóór 1 april 2008 betaalt, mag u ook al in 2007 aftrekken (terugwentelen). Als u uw stakingswinst of uw oudedagsreserve omzet in een lijfrente, dan moet u de premie vóór 1 juli 2008 betalen om die in 2007 af te mogen trekken. De premies die u in 2007 al hebt afgetrokken, mag u niet nogmaals in 2008 aftrekken.

Meer verzekeringen op één polis

Het kan zijn dat u op één polis naast de lijfrenteverzekering nog een andere verzekering hebt 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 pensioen

Jaarruimte

De jaarruimte 2007 is het maximale bedrag dat in 2007 aftrekbaar is als lijfrentepremie. Als u over 2006 een pensioentekort hebt, kunt u onder voorwaarden in 2007 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 2007*. U kunt dit programma vinden op www.belastingdienst.nl. Het *Aangifteprogramma 2007* biedt ook de mogelijkheid het aftrekbedrag voor lijfrentepremies te berekenen. Of gebruik de *Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2007* op bladzijde 2 en 3.

Reserveringsruimte

De reserveringsruimte is het totaal van de jaarruimte 2000 tot en met 2006 die niet is gebruikt. Had u in de periode 2000 tot en met 2006 in een of meer jaren jaarruimte waarvoor u in die jaren geen lijfrentepremies hebt betaald? Dan kunt u alsnog in 2007 tot een bepaald bedrag aan betaalde lijfrentepremies aftrekken. Het aftrekbedrag voor lijfrentepremies kunt u berekenen met het *Rekenprogramma*

Lijfrentepremie 2007. U kunt dit programma vinden op www.belastingdienst.nl. Het *Aangifteprogramma 2007* biedt ook de mogelijkheid het aftrekbedrag voor lijfrentepremies te berekenen. Of gebruik de *Rekenhulpen niet-benutte jaarruimte* op de bladzijden 4 t/m 9 voor de jaren 2000 tot en met 2006 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.

Let op!

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 2000 verloren gaat.

Let op!

1. De niet-benutte jaarruimte over 2000 kunt u uiterlijk in 2007 benutten.
2. Als u na het betreffende jaar vrijwillig pensioen hebt 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

Hebt u als ondernemer een oudedagsreserve opgebouwd? Als u deze vóór 1 juli 2008 geheel of gedeeltelijk hebt 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 2007 of vóór 1 juli 2008 betaald hebben.
- De betaalde premie is in 2007 aftrekbaar voorzover het bedrag van de omgezette oudedagsreserve in 2007 in uw winst uit onderneming is verwerkt.

Omzetting stakingswinst in lijfrente

Hebt u uw onderneming in 2007 (gedeeltelijk) gestaakt? En hebt u vóór 1 juli 2008 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet? Dan kunt u de daarvoor betaalde premie onder de volgende voorwaarden in 2007 aftrekken:

- U moet de premie in 2007 of vóór 1 juli 2008 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 hebt gebruikt voor de aankoop van een lijfrente, maar maximaal:

- € 411.698 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;

2007

Vervolg Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2007

Neem over van A

A

Reisaf trek openbaar vervoer in 2006

Neem over van vraag 16c W-bijlet of vraag 8c P-bijlet 2006

Zeedagenaftrek in 2006

Neem over van vraag 17a W-bijlet of vraag 9a P-bijlet 2006

Voor ondernemers: afname van opgebouwde oudedagsreserve in 2006

Tel op

Trek af: A min B

AOW-franchise

€ 10,990 -

Trek af: C min D Premiegrondslag De premiegrondslag kan maximaal €150.957 zijn

Vermenigvuldig E met 0,17

x 0,17

Pensioenaangroei in 2006 Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) over van de opgave van uw pensioenverzekeraar

Vermenigvuldig G met 7,5

x 7,5

Voor ondernemers: toename min afname van oudedagsreserve (met uitzondering van afname door omzetting in een lijfrente) in 2006 Vul bij een negatief resultaat 0 in

Vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemersspaarregeling in 2006 Het gaat hier niet om de lijfrentepremies die via de (gedeblokkeerde) spaarloonrekening zijn voldaan

Tel op: H plus I plus J

Trek af: F min K **Jaarruimte in 2007**

L

2007

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2000

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

Persoonlijk inkomen *Uw persoonlijke inkomen vindt u in de aangifte over 2000*

AOW-franchise

Trek af: A min B Premiegrondslag over 2000 De premiegrondslag is maximaal € 132.771

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2000 *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 (met uitzondering van afname door omzetting in een lijfrente) in 2000 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

In 2000 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 2006 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2000

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

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de 'Rekenhulp reserveringsruimte' op bladzijde 10

	A
	B
€	9,896
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I
	-
	J
	K
	-
	L

2007

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 2007' op bladzijde 2 en 3 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2001 in. Neem C over uit die rekenhulp

Bijtelling privégebruik auto van de werkgever 2001 *Neem over uit uw aangifte 2001*

AOW-franchise

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

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2001 *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 oudedagsreserve (met uitzondering van afname door omzetting in een lijfrente) in 2001 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*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 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 2002 tot en met 2006 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2001

Trek af: J min K **Niet-benutte jaarruimte 2001**

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de 'Rekenhulp reserveringsruimte' op bladzijde 10

	+
	A
	B
€	9,896
	-
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I
	-
	J
	K
	-
	L

2007

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2002

Gebruik de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2007' op bladzijde 2 en 3 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2002 in. Neem C over uit die rekenhulp

Bijtelling privégebruik auto van de werkgever 2002 *Neem over uit uw aangifte 2002*

AOW-franchise

Trek af: A min B Premiegrondslag over 2002 *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 oudedagsreserve (met uitzondering van afname door omzetting in een lijfrente) 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 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 2003 tot en met 2006 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2002

Trek af: J min K **Niet-benutte jaarruimte 2002**

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de 'Rekenhulp reserveringsruimte' op bladzijde 10

	+
	A
€	10,203
	-
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I
	-
	J
	K
	-
	L

2007

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 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.

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2003

Gebruik de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2007' op bladzijde 2 en 3 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2003 in. Neem C over uit die rekenhulp

Bijtelling privégebruik auto van de werkgever 2003 *Neem over uit uw aangifte 2003*

AOW-franchise

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

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2002 *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 (met uitzondering van afname door omzetting in een lijfrente) in 2003 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

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*

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2004 tot en met 2006 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2003

Trek af: J min K **Niet-benutte jaarruimte 2003**

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de 'Rekenhulp reserveringsruimte' op bladzijde 10

	+
	A
	B
€	10,571
	-
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I
	-
	J
	K
	-
	L

2007

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2004

Gebruik de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2007' 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

Bijtelling privégebruik auto van de werkgever 2003 *Neem over uit uw aangifte 2003*

AOW-franchise

Trek af: A min B Premiegrondslag over 2004 *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 (met uitzondering van afname door omzetting in een lijfrente) 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 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*

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2005 en 2006 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2004

Trek af: J min K **Niet-benutte jaarruimte 2004**

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de 'Rekenhulp reserveringsruimte' op bladzijde 10

	+
	A
€	10,571
	-
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I
	-
	J
	K
	-
	L

2007

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2005

Gebruik de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2007' op bladzijde 2 en 3 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 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

Bijtelling privégebruik auto van de werkgever 2004 *Neem over uit uw aangifte 2004*

AOW-franchise

Trek af: A min B Premiegrondslag over 2005 *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 (met uitzondering van afname door omzetting in een lijfrente) in 2004 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

In 2005 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 2006 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2005

Trek af: J min K **Niet-benutte jaarruimte 2005**

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de 'Rekenhulp reserveringsruimte' op bladzijde 10

	+
	A
€	10,719
	-
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I
	-
	J
	K
	-
	L

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2006

Gebruik de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2007' op bladzijde 2 en 3 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen van 2005 in (voor de berekening van de niet-benutte jaarruimte 2006 gaat u uit van de inkomensgegevens over 2005). Neem C over uit die rekenhulp

Bijtelling privégebruik auto van de werkgever 2005 *Neem over uit uw aangifte 2005*

AOW-franchise

Trek af: A min B Premiegrondslag over 2006 *De premiegrondslag is maximaal € 148.579*

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2005 *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 (met uitzondering van afname door omzetting in een lijfrente) in 2005 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

In 2006 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

Trek af: D min I **Niet-benutte jaarruimte 2006**

Als J groter is dan 0, neem dan J over in de 'Rekenhulp reserveringsruimte' hierna

	+
	A
	B
€	10,816
	-
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I
	-
	J

Rekenhulp reserveringsruimte

Vul per jaar de niet-benutte jaarruimte in die u hebt berekend met de rekenhulp van de niet-benutte jaarruimte over 2000 tot en met 2006 op bladzijde 4 tot en met 10

Let op!

Vermeld het bedrag alleen als dit groter is dan 0

Jaar	Niet-benutte jaarruimte
2000	
2001	
2002	
2003	
2004	
2005	
2006	
	+
Tel op Opgebouwde reserveringsruimte	

Let op!

Er is een maximumbedrag dat u in 2007 binnen de reserveringsruimte mag aftrekken:

- Als u op 31 december 2006 jonger was dan 55 jaar, mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2007 aftrekken (het bedrag E uit de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2007 op bladzijde 3). Het aftrekbedrag mag niet meer zijn dan € 6.492.
- Als u op 31 december 2006 55 jaar of ouder was, mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2007 aftrekken (het bedrag E uit de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2007 op bladzijde 3). Het aftrekbedrag mag dan niet meer zijn dan € 12.823.