

2011

Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Als u bedragen 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.

Let op!

Gebruikt u deze toelichting om een F-biljet in te vullen? Dan bedoelen we met 'u', 'uw' of 'uzelf' de persoon die is overleden.

Ondernemers

Zet u uw stakingswinst of uw oudedagsreserve om in een lijfrente of lijfrentespaarrekening? Dan moet u de premie of de storting vóór 1 juli 2012 betalen om deze in 2011 te mogen aftrekken. De premies of stortingen van 2012 die u aftrekt in 2011, mag u niet nog een keer aftrekken.

Meer verzekeringen op één polis

U kunt op een polis voor lijfrente ook nog een andere verzekering hebben afgesloten. Bijvoorbeeld een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering of een kapitaalverzekering. Informeer dan bij uw verzekeraar welk deel van de premie voor de lijfrente is. Alleen dat deel kunt u aftrekken als lijfrentepremie. Het premiedeel voor arbeidsongeschiktheid kunt u aftrekken bij de vraag *Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval*. Het premiedeel voor een kapitaalverzekering kunt u nooit aftrekken.

Uitgaven voor inkomensvoorzieningen niet of gedeeltelijk niet afgetrokken?

Kunt u de in 2011 betaalde premies niet of gedeeltelijk niet aftrekken? Dan wordt bij het berekenen van de belasting die u moet betalen als de uitkeringen ingaan, rekening gehouden met die niet-afgetrokken premies. U betaalt dan alleen belasting over de uitkeringen of een afkoopsom als deze in totaal hoger zijn dan het bedrag van de niet-afgetrokken premies. Dat geldt echter niet onbeperkt. Bij de uitkeringen of de afkoopsom wordt hoogstens rekening gehouden met € 2.269 aan premies die u in 2011 niet hebt afgetrokken.

Het maximale bedrag van € 2.269 geldt voor alle lijfrente-verzekeringen, lijfrentespaarrekeningen en lijfrentebeleggingsrechten samen. Als uw lijfrente-verzekering is afgesloten vóór 14 september 1999 en de premie is daarna niet verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclausule, dan geldt het maximale bedrag *per lijfrente*.

Let op!

Om uw verzekeraar of bank bij de inhouding van loonheffing over de uitkeringen of afkoopsom rekening te laten houden met de niet-afgetrokken premies heeft u meestal een verklaring voor uw verzekeraar of bank nodig. Deze 'verklaring niet-afgetrokken premies' (saldoverklaring) kunt u bij uw regiokantoor aanvragen vóór u de eerste uitkeringen of afkoopsom gaat ontvangen.

Meer informatie over de behandeling van niet afgetrokken premies, bijvoorbeeld uit jaren vóór 2011, vindt u op www.belastingdienst.nl.

Jaarruimte en reserveringsruimte

Uw jaarruimte 2011 en uw reserveringsruimte 2011 bepalen de hoogte van uw totale aftrekruijme 2011. Deze aftrekruijme geldt voor uw lijfrentepremies en stortingen op een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht samen.

Jaarruimte 2011

Hebt u over 2010 een tekort in uw pensioenopbouw? Dan hebt u meestal jaarruimte. Gebruik de *Rekenhulp jaarruimte 2011* om uw jaarruimte te bepalen. U kunt tot het bedrag van de jaarruimte lijfrentepremies of stortingen op een lijfrentespaarrekening aftrekken als uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

Reserveringsruimte 2011

De reserveringsruimte voor 2011 is het totaal van de jaarruimten 2004 tot en met 2010 die u niet hebt gebruikt. Hebt u in deze periode in één of meer jaren wel jaarruimte, maar hebt u in die jaren minder lijfrentepremies dan de jaarruimte betaald en afgetrokken? Of hebt u in 2008 tot en met 2010 minder stortingen op een lijfrentespaarrekening of voor een lijfrentebeleggingsrecht dan de jaarruimte gedaan en afgetrokken? Dan kunt u alsnog in 2011 tot een bepaald bedrag premies en stortingen aftrekken. Gebruik de *Rekenhulp reserveringsruimte* om uw reserveringsruimte te berekenen.

Rekenhulpen aftrekbedrag

U kunt het aftrekbedrag ook berekenen met de *Rekenhulp Lijfrentepremie* of het *Aangifteprogramma 2011*. U vindt deze op www.belastingdienst.nl.

Gebruik de *Rekenhulp jaarruimte 2011* om uw jaarruimte te bepalen. De *Rekenhulpen niet-benutte jaarruimte* gebruikt u om uw reserveringsruimte over 2004 tot en met 2010 te berekenen. Deze rekenhulpen vindt u aan het einde van deze toelichting.

Rekenhulp jaarruimte 2011

U kunt premies en stortingen toerekenen aan uw jaarruimte en uw reserveringsruimte. Gebruik eerst uw reserveringsruimte en begin met het oudste jaar. Gebruik daarna uw jaarruimte. Zo voorkomt u dat eventueel niet-benutte jaarruimte over de jaren vóór 2011 verloren gaat.

Let op!

Stuur uw berekening niet mee met uw aangifte. Bewaar deze berekening wel, want wij kunnen erom vragen. Wij kunnen u ook vragen naar uw verzekeringspolis, de voorwaarden van uw lijfrentespaarrekening en uw betalingsbewijzen.

2011

Rekenhulpen niet-benutte jaarruimte

Met de rekenhulpen voor de niet-benutte jaarruimte kunt u voor de jaren 2004 tot en met 2010 berekenen of u niet-benutte jaarruimte hebt. Is de niet-benutte jaarruimte van een jaar groter dan 0 euro? Vermeld dan dit bedrag in de *Rekenhulp reserveringsruimte* hierna. Als u deze bedragen optelt, vindt u de opgebouwde reserveringsruimte over de afgelopen zeven jaar.

Let op!

- De niet-benutte jaarruimte over 2004 kunt u uiterlijk in de reserveringsruimte van 2011 gebruiken.
- Hebt u na een jaar vrijwillig pensioen ingekocht? Dan kunt u voor de pensioenaangroei in dat jaar niet uitgaan van de pensioenopgaaf van uw pensioenverzekeraar. Informeer dan bij uw pensioenverzekeraar naar de hoogte van uw pensioenaangroei over het betreffende jaar.

2011

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2005

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2011 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen van 2004 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2005 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2004.

Let op! De namen van onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2011 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2004.

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

Zeedagenaftrek 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 ouderdomsreserve in 2004. Vul bij een negatief resultaat 0 in.

In 2005 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2004 vrijwillig betaalde. Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de ouderdomsreserve en de stakingswinst 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 en tot en met 2010 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 L dan over in de Rekenhulp reserveringsruimte.

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

2011

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2007

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2011 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen van 2006 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2007 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2006

Let op! De namen van de onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2011 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2006

Zeedagenaftrek 2006 *Neem over uit uw aangifte 2006.*

AOW-franchise

Trek af: A min B

Premiegrondslag over 2007 *De premiegrondslag is maximaal € 150.957.*

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2006 *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 ouderdagsreserve in 2006 *Vul bij een negatief resultaat 0 in.*

In 2007 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2006 vrijwillig betaalde *Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de ouderdagsreserve en de stakingswinst niet mee.*

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2008 tot en met 2010 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2007

Trek af: J min K

Niet-benutte jaarruimte 2007

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

2011

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2008

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2011 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2007 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2008 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2007

Let op! De namen van de onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2011 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2007

AOW-franchise

Trek af: A min B

Premiegrondslag over 2008

De premiegrondslag is maximaal € 104.806.

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2007

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

Vermenigvuldig E met 7,5

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2007

Vul bij een negatief resultaat 0 in.

In 2008 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en stortingen en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2007 vrijwillig betaalde. Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst niet mee.

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2009 en 2010 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2008

Trek af: J min K

Niet-benutte jaarruimte 2008

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

		A
	€	B 11.155
		C
		x 0,17
		D
		E
		x 7,5
		F
		G
		H
	+	
		I
		J
		K
		L

2011

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2009

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2011 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2008 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2009 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2008

Let op! De namen van onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2011 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2008.

AOW-franchise

Trek af: A min B

Premiegrondslag over 2009

De premiegrondslag is maximaal € 155.827.

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2008

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

Vermenigvuldig E met 7,5

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2008

Vul bij een negatief resultaat 0 in.

In 2009 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies, storting op een lijfrentespaarrekening en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2008 vrijwillig betaalde
Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst niet mee

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2010 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2009

Trek af: J min K

Niet-benutte jaarruimte 2009

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

		A
	€	B 11.345
		C
		x 0,17
		D
		E
		x 7,5
		F
		G
		H
	+	
		I
		J
		K
		L

2011

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2010

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2011 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2009 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2010 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2009

Let op! De namen van onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2011 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2009.

AOW-franchise

Trek af: A min B

Premiegrondslag over 2010

De premiegrondslag is maximaal € 158.788.

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2009

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

Vermenigvuldig E met 7,5

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2009

Vul bij een negatief resultaat 0 in.

In 2010 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies, storting op een lijfrentespaarrekening en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2009 vrijwillig betaalde
Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst niet mee

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Niet-benutte jaarruimte 2010

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

	A
	B
	€ 11.561 -
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I -
	J

2011

Rekenhulp reserveringsruimte

Vul per jaar de niet-benutte jaarruimte in die u hebt berekend met de rekenhulp van de niet-benutte jaarruimte over 2004 tot en met 2010.

Let op!

Vermeld het bedrag alleen als dit groter is dan 0 euro.

Jaar	Niet-benutte jaarruimte
2004	
2005	
2006	
2007	
2008	
2009	
2010	
	+
Tel op Opgebouwde reserveringsruimte	

Maximum aftrek reserveringsruimte

De opgebouwde reserveringsruimte is in 2011 aftrekbaar tot maximaal 17% van uw premiegrondslag in 2011. Bovendien geldt een maximumbedrag afhankelijk van uw leeftijd:

- Was u op 31 december 2010 jonger dan 55 jaar? Dan mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2011 aftrekken (het bedrag E uit de *Rekenhulp jaarruimte 2011*). Het aftrekbedrag mag niet hoger zijn dan € 6.872.
- Was u op 31 december 2010 55 jaar of ouder? Dan mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2011 aftrekken (het bedrag E uit de *Rekenhulp jaarruimte 2011*). Het aftrekbedrag mag dan niet hoger zijn dan € 13.571.

Omzetting oudedagsreserve in lijfrente

Hebt u als ondernemer een oudedagsreserve opgebouwd? Hebt u deze vóór 1 juli 2012 geheel of gedeeltelijk omgezet in een lijfrente? Dan kunt u de premie in 2011 aftrekken. U kunt ook uw oudedagsreserve omzetten in een lijfrentespaarrekening. Het bedrag dat u hierop stort, mag u in 2011 aftrekken. U moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U moet de premie hebben betaald of de storting hebben gedaan in 2011 of voor 1 juli 2012.
- Deze premie of storting is in 2011 aftrekbaar als het bedrag van de omgezette oudedagsreserve in 2011 in uw winst uit onderneming is verwerkt.

Let op!

Draagt u uw onderneming over aan uw opvolger? Dan kunt u bij uw opvolger geen lijfrentespaarrekening afsluiten. U mag wel een lijfrenteverzekering afsluiten bij uw opvolger.

Omzetting stakingswinst in lijfrente

Hebt u uw onderneming in 2011 (gedeeltelijk) gestaakt? En hebt u vóór 1 juli 2012 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet? Dan kunt u de daarvoor betaalde premie in 2011 tot een bepaald bedrag aftrekken, zie *Aftrekbedrag*. U kunt ook uw stakingswinst omzetten in een lijfrentespaarrekening. Ook het bedrag dat u hierop stort, mag u aftrekken. U moet dan wel de premie hebben betaald of de storting hebben gedaan in 2011 of voor 1 juli 2012.

De hoogte van het aftrekbedrag hangt af van de situatie op het moment van de staking. Zie *Aftrekbedrag*.

Let op!

Draagt u uw onderneming over aan uw opvolger? Dan kunt u bij uw opvolger geen lijfrentespaarrekening afsluiten. U mag wel een lijfrenteverzekering afsluiten bij uw opvolger.

Aftrekbedrag

Het aftrekbedrag is het bedrag van de stakingswinst dat u hebt gebruikt voor de aankoop van een lijfrente of lijfrentespaarrekening. Maar dit is maximaal:

- € 435.652 als u bij het staken van de onderneming 60 jaar of ouder was
Dit maximum geldt ook als u dan minimaal 45% arbeidsongeschikt was en de uitkeringen van de lijfrente ingingen binnen 6 maanden na het staken van de onderneming.
- € 217.833 als u bij het staken van de onderneming 50 jaar of ouder was
Dit maximum geldt ook als de uitkeringen van de lijfrente direct na het sluiten van de overeenkomst ingingen.
- € 108.922 in de overige gevallen

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 bedrijfsbeëindigingvergoedingen en dergelijke
- de stand van de oudedagsreserve aan het begin van het kalenderjaar
- de lijfrentepremies die u in 2001 en volgende jaren hebt afgetrokken, met uitzondering van de basisaftrek lijfrentepremie (tot en met 2002)
- stortingen op uw lijfrentespaarrekening of beleggingsrekening
- de bedragen die al eerder zijn afgetrokken door het omzetten van stakingswinst in een lijfrente

Als het bedrag dat overblijft negatief is, mag u geen bedrag aftrekken. Hebt u uw onderneming in 2011 (gedeeltelijk) gestaakt? Dan mag u in de *Rekenhulp jaarruimte 2011* kiezen of u uitgaat van de

2011

inkomens- en pensioengegevens over 2011 of over 2010. Kiest u voor de gegevens over 2011? Dan moet u bij de berekening van uw jaarruimte 2012 de stakingswinst 2011 aftrekken van het bedrag van de winst uit onderneming 2011.

Lijfrentepremies voor meerderjarig invalide (klein)kind

Hebt u premies betaald voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan uw meerderjarig invalide (klein)kind? Dan kunt u die volledig aftrekken als de uitkering aan de volgende voorwaarden voldoet:

- De uitkering is bestemd voor het levensonderhoud van het (klein)kind overeenkomstig zijn plaats in de samenleving.
- De uitkering eindigt uitsluitend bij het overlijden van het (klein)kind.

De premies kunt u ook betalen voor een (klein)kind dat op het tijdstip van de premiebetaling (nog) niet invalide is, maar dit, gelet op de medische prognose, wel zal zijn op de datum waarop de uitkeringen ingaan.

Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval

Hebt u premies betaald voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval? Dan kunt u die volledig aftrekken. Bijvoorbeeld verzekeringen voor het opvullen van het WIA-gat (Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen) of het Anw-gat (Algemene nabestaandenwet). Het gaat om periodieke uitkeringen waarover u inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen verschuldigd bent. Het gaat niet om:

- premies waarmee uw werkgever rekening hield bij het inhouden van de loonheffing
- premies voor de verplichte verzekeringen Ziektewet en WIA
- premies voor verzekeringen die een bedrag ineens uitkeren, zoals kapitaalverzekeringen
- premies voor de Zorgverzekeringswet

Premies Algemene nabestaandenwet (Anw)

Premies om recht te blijven houden op een nabestaandenuitkering volgens de Anw, kunt u alleen in een bijzondere situatie aftrekken. Bent u geboren tussen 1 januari 1950 - 1 juli 1956 en is uw recht op een nabestaandenuitkering geheel of gedeeltelijk verloren gegaan door invoering van de Anw in 1996? Alleen dan mag u de premies aftrekken.