

2012

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 2013 betalen om deze in 2012 te mogen aftrekken. De premies of stortingen van 2013 die u aftrekt in 2012, mag u niet nog een keer in uw aangifte 2013 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 2012 betaalde premies of stortingen 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 of stortingen. 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 of stortingen. Dat geldt echter niet onbeperkt. Bij de uitkeringen of de afkoopsom wordt hoogstens rekening gehouden met € 2.269 aan premies of stortingen die u in 2012 niet hebt afgetrokken. Dit bedrag geldt voor alle lijfrenteverzekeringen en bancaire lijfrenten samen.

Als uw lijfrenteverzekering 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*. De premie voor die lijfrenteverzekering mag na 13 september 1999 niet zijn verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclausule.

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 of stortingen hebt u meestal een verklaring voor

uw verzekeraar of bank nodig. In de 'verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen' (ook wel 'saldoverklaring' genoemd), is vermeld welk bedrag voor toepassing van de saldomethode in aanmerking komt. U kunt deze verklaring aanvragen bij het belastingkantoor waaronder u valt. Het is verstandig deze verklaring bijvoorbeeld eens in de vijf jaar voor de afgelopen periode aan te vragen. Deze verklaring moet u in ieder geval aanvragen vóór u de eerste uitkeringen of de afkoopsom gaat ontvangen.

Meer informatie over de behandeling van niet-afgetrokken premies of stortingen vindt u op www.belastingdienst.nl.

Jaarruimte en reserveringsruimte

Uw jaarruimte 2012 en uw reserveringsruimte 2012 bepalen de hoogte van uw totale aftrekruijme 2012. Deze aftrekruijme geldt voor uw lijfrentepremies en stortingen op een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht samen.

Jaarruimte 2012

Hebt u over 2011 een tekort in uw pensioenopbouw en bent u op 31 december 2011 jonger dan 65 jaar? Dan hebt u meestal jaarruimte. Gebruik de *Rekenhulp jaarruimte 2012* om uw jaarruimte te bepalen.

Reserveringsruimte 2012

Hebt u de jaarruimten 2005 tot en met 2011 niet helemaal gebruikt? Dan hebt u meestal reserveringsruimte in 2012. 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 2011 minder stortingen op een lijfrentespaarrekening of voor een lijfrentebeleggingsrecht dan de jaarruimte gedaan en afgetrokken? Dan kunt u alsnog in 2012 tot een bepaald bedrag premies en stortingen aftrekken. Gebruik de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte* om uw reserveringsruimte 2012 te berekenen.

Hebt u in 2012 lijfrentepremies betaald of bedragen op een lijfrentespaarrekening gestort? Dan kunt u deze tot maximaal het bedrag van de jaarruimte en de reserveringsruimte samen aftrekken als uitgaven voor inkomensvoorzieningen. In de rekenhulpen vindt u de maximale bedragen.

Digitale rekenhulpen aftrekbedrag

Bereken het aftrekbedrag met de *Rekenhulp Lijfrentepremie* of het *Aangifteprogramma 2012*. U vindt deze op www.belastingdienst.nl. Met de rekenhulpen bepaalt u op eenvoudige wijze uw aftrekruijme.

Papieren rekenhulpen aftrekbedrag

Gebruik de *Rekenhulp jaarruimte 2012* om uw jaarruimte te bepalen. De *Rekenhulpen niet-benutte jaarruimte* gebruikt u om uw niet-benutte jaarruimten over 2005 tot en met 2011 (de reserveringsruimte 2012) te berekenen. Deze rekenhulpen vindt u in deze toelichting.

2012

Rekenhulp jaarruimte 2012

U kunt premies en stortingen toerekenen aan uw jaarruimte of 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 2012 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 lijfrente-spaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht en uw betalingsbewijzen.

2012**Rekenhulp jaarruimte 2012**

Neem de bedragen over van uw aangifte 2011. Voor de berekening van de jaarruimte 2012 moet u uitgaan van uw inkomensgegevens en pensioenaangroei over 2011. De pensioenaangroei vindt u op de opgaaf van uw pensioenverzekeraar, en wordt ook wel factor A genoemd.

Winst uit onderneming vóór ondernemersaftrek in 2011		
Voor ondernemers: toename van oudedagsreserve in 2011		
Loon en ziektebewaaringen in 2011		
AOW, pensioen, lijfrente, bijstand en andere uitkeringen in 2011		
Loon en dergelijke uit het buitenland in 2011		
Pensioen en uitkeringen uit het buitenland in 2011		
Inkomsten uit overig werk in 2011		
Inkomsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen in 2011		
Alimentatie en andere periodieke uitkeringen in 2011		
<i>Tel op</i>		+
		A
Reisaftrek openbaar vervoer in 2011		
Voor ondernemers: afname van opgebouwde oudedagsreserve in 2011		+
<i>Tel op</i>		B
<i>Trek af: A min B</i>		C
AOW-franchise		D
		€ 11.829
<i>Trek af: C min D Premiegrondslag De premiegrondslag is maximaal € 162.457.</i>		E
<i>Vermenigvuldig met 0,17</i>		x 0,17
		F
Pensioenaangroei in 2011 <i>Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) over van de opgaaf van uw pensioenverzekeraar</i>		G
<i>Vermenigvuldig G met 7,5</i>		x 7,5
		H
Voor ondernemers: toename min afname van oudedagsreserve in 2011 <i>Vul bij een negatief resultaat 0 in</i>		I
Vrijwillig betaalde pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling in 2011 <i>Tel de lijfrentepremies die via de (gedeblokkeerde) spaarloonrekening zijn voldaan niet mee.</i>		J
<i>Tel op: H plus I plus J</i>		+
		K
<i>Trek af: F min K Jaarruimte in 2012</i>		L

2012

Rekenhulpen niet-benutte jaarruimte (reserveringsruimte 2012)

Met de rekenhulpen voor de niet-benutte jaarruimte kunt u voor de jaren 2005 tot en met 2011 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 2012* hierna. Als u deze bedragen optelt, vindt u de opgebouwde reserveringsruimte over de afgelopen zeven jaar.

Let op!

- De niet-benutte jaarruimte over 2005 kunt u uiterlijk in de reserveringsruimte van 2012 gebruiken.
- Hebt u in de jaren 2006 tot en met 2011 vrijwillig pensioen ingekocht? Informeer dan bij uw pensioenfonds hoe dit de pensioenaangroei in de jaren 2005 tot en met 2010 heeft beïnvloed. Voor de jaren die zijn beïnvloed, moet u uitgaan van de aangepaste pensioenaangroei.

2012

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2005

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2012 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 2012 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 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 2004 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 2006 en tot en met 2011 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 2012.

	+
	-

A

B

€ 10.719

C

x 0,17

D

E

x 7,5

F

G

H

+

I

-

J

K

L

2012

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2006

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2012 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen van 2005 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2006 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2005.

Let op! De namen van de onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2012 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2005.

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

Zeedagenaftrek 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 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 *Tel dus de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst hier niet mee*

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2007 tot en met 2011 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2006

Trek af: J min K

Niet-benutte jaarruimte 2006

Als L groter is dan 0, neem L dan over in de Rekenhulp reserveringsruimte 2012.

	+
	-
	A
	B
€	10.816
	-
	C
	x 0,17
	D
E	
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I
	-
	J
	K
	-
	L

2012

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2007

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2012 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 2012 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 ouderdomsreserve 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 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 2008 tot en met 2011 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 2012.

2012

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2008

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2012 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 2012 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 tot en met 2011 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 2012.

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

2012**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2009**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2012 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 2012 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 en 2011 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 2012.

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

2012

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2010

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2012 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 2012 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

Het totaalbedrag van de lijfrentepremies en storting op een bancaire lijfrente die u in de reserveringsruimte 2011 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2010

Trek af: J min K

Niet-benutte jaarruimte 2010

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de Rekenhulp reserveringsruimte 2012.

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

2012

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2011

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

Let op! De namen van onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2012 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2010.

AOW-franchise

Trek af: A min B

Premiegrondslag over 2010 De premiegrondslag is maximaal € 159.741.

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2010 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 2010 Vul bij een negatief resultaat 0 in.

In 2011 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemers-spaarregeling die u in 2010 vrijwillig betaalde Tel de premies 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 2011

Als J groter is dan 0, neem J dan over in de Rekenhulp reserveringsruimte 2012.

	A
	B
€	11.631
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I
	-
	J

2012

Rekenhulp reserveringsruimte 2012

Vul per jaar de niet-benutte jaarruimte in die u hebt berekend met de rekenhulpen 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
2005	
2006	
2007	
2008	
2009	
2010	
2011	
+	

Tel op
Beschikbare reserveringsruimte 2012

Maximum aftrek reserveringsruimte

De opgebouwde reserveringsruimte is in 2012 aftrekbaar tot maximaal 17% van uw premiegrondslag in 2012. Bovendien geldt een maximumbedrag afhankelijk van uw leeftijd:

- Was u op 31 december 2011 jonger dan 55 jaar? Dan mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2012 aftrekken (het bedrag E uit de *Rekenhulp jaarruimte 2012*). Het aftrekbedrag mag niet hoger zijn dan € 6.989.
- Was u op 31 december 2011 55 jaar of ouder? Dan mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2012 aftrekken (het bedrag E uit de *Rekenhulp jaarruimte 2012*). Het aftrekbedrag mag dan niet hoger zijn dan € 13.802.

Omzetting oudedagsreserve in lijfrente

Hebt u als ondernemer een oudedagsreserve opgebouwd? Hebt u deze vóór 1 juli 2013 geheel of gedeeltelijk omgezet in een lijfrente? Dan kunt u de premie in 2012 aftrekken. U kunt ook uw oudedagsreserve omzetten in een lijfrentespaarrekening. Het bedrag dat u hierop stort, mag u in 2012 aftrekken. U moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U moet de premie hebben betaald of de storting hebben gedaan in 2012 of voor 1 juli 2013.
U moet het bedrag dat u hebt omgezet in een lijfrente bijtellen bij uw winst uit onderneming in 2012.

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 2012 (gedeeltelijk) gestaakt? En hebt u vóór 1 juli 2013 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet? Dan kunt u de daarvoor betaalde premie in 2012 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 2012 of vóór 1 juli 2013.

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:

- € 443.059 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.
- € 221.537 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.
- € 110.774 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 2012 (gedeeltelijk) gestaakt? Dan mag u in de *Rekenhulp jaarruimte 2012* kiezen of u uitgaat van de

2012

inkomens- en pensioengegevens over 2012 of over 2011. Kiest u voor de gegevens over 2012? Dan moet u bij de berekening van uw jaarruimte 2013 de stakingswinst 2012 aftrekken van het bedrag van de winst uit onderneming 2012.

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. Namelijk alleen als het gaat om premies die u door de Sociale verzekeringsbank (SVB) in rekening zijn gebracht voor Anw-uitkeringen op basis van art. 66a van de Anw. Op grond van dat artikel kunnen Anw-uitkeringen zijn verzekerd die - na het overlijden van een gehuwde die zich na 1 juli 1999 niet voor een 'normale' premie kon verzekeren - zullen toekomen aan de echtgenoot die is geboren na 31 december 1949 maar vóór 1 juli 1956.