



Als u premies betaalt voor een lijfrenteverzekering of een andere inkomensvoorziening

Betaalt u premies voor een lijfrenteverzekering of andere inkomensvoorzieningen? Dan kan het zijn dat u de premies mag aftrekken van uw inkomen. In deze brochure leest u meer over de aftrekmogelijkheden en waarmee u rekening moet houden als u de uitkering van de verzekering ontvangt.

1 Waarom deze brochure?

Er zijn verschillende mogelijkheden om uzelf of een ander te verzekeren van extra inkomen in bepaalde situaties. Een bekend voorbeeld is de lijfrentepolis, die u kunt afsluiten om extra inkomen vanaf uw pensioendatum te krijgen. Andere voorbeelden zijn: een nabestaanden-lijfrente, of verzekeringen voor inkomsten als u arbeidsongeschikt wordt. Als u premies voor dit soort verzekeringen betaalt, zijn die onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar. Welke voorwaarden dat zijn, is afhankelijk van de soort verzekering. Als u wilt weten of uw verzekering aan de voorwaarden voldoet, kunt u contact opnemen met uw verzekeraar of tussenpersoon.

2 Als u premies betaalt voor een lijfrenteverzekering

De premies voor een lijfrenteverzekering mag u tot een bepaald maximum aftrekken van uw inkomen. U moet zelf de premies betalen. Betaalt uw partner, bijvoorbeeld uw echtgenoot, de premie, dan kan alleen deze partner de premie aftrekken. Bovendien moet u geen of onvoldoende pensioenopbouw hebben. U kunt de premies aftrekken voor de volgende soorten lijfrenten:

- een oudedagslijfrente: u ontvangt dan een lijfrente-uitkering tot uw overlijden. De uitkering mag op elk gewenst tijdstip ingaan maar niet later dan in het jaar waarin u 70 wordt;
- een nabestaandenlijfrente: nabestaanden ontvangen dan een lijfrente-uitkering als u of uw partner overlijdt;
- een tijdelijke oudedagslijfrente: u ontvangt dan ten minste 5 jaar lang een lijfrente-uitkering die niet eerder ingaat dan het jaar waarin u 65 wordt. Deze uitkeringen beginnen niet later dan in het jaar waarin u 70 wordt en stoppen op een vastgestelde einddatum, bijvoorbeeld als u 80 wordt.

U mag de premie ook aftrekken voor een combinatie van deze lijfrenteverzekeringen, zoals een combinatie van een oudedagslijfrente met een nabestaandenlijfrente. Als u premies heeft betaald voor één van deze lijfrenteverzekeringen, dan mag u deze lijfrente meestal omzetten in een andere soort lijfrente waarvoor premieaftrek mogelijk is.

Onder bepaalde voorwaarden kunt u premies voor lijfrente-verzekeringen aftrekken bij gebruik van de jaarruimte en de reserveringsruimte.

Jaarruimte

U kunt in 2007 onder voorwaarden lijfrentepremies aftrekken als u in 2006 geen of onvoldoende pensioen heeft opgebouwd. Ook als u pensioen opbouwde bij een werkgever, kunt u volgens de regels toch onvoldoende pensioenopbouw hebben. Het bedrag dat u mag aftrekken omdat u in 2006 onvoldoende pensioen opbouwde, wordt de jaarruimte 2007 genoemd. U kunt in 2007 alleen jaarruimte hebben als u aan het begin van 2007 nog geen 65 was. Uw jaarruimte is persoonlijk. Deze kunt u dus niet overdragen aan uw echtgenoot of partner.

Reserveringsruimte

Had u in de periode 2000 tot en met 2006 in een of meer jaren jaarruimte waarvoor u in die jaren geen lijfrentepremies heeft betaald? Dan kunt u alsnog in 2007 tot een bepaald bedrag aan betaalde lijfrentepremies aftrekken. Dit bedrag heet de reserveringsruimte.

Als u jaarruimte en reserveringsruimte heeft, dan mag u de betaalde premie naar eigen keuze 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.

Hoe berekent u het bedrag dat u mag aftrekken?

Het aftrekbedrag van de jaarruimte en de reserveringsruimte 2007 voor lijfrentepremies kunt u berekenen met behulp van het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2007*. U kunt dit programma downloaden van www.belastingdienst.nl. In hoofdstuk 8 vindt u een rekenhulp waarmee u ook uw jaarruimte in 2007 kunt berekenen.

Meer informatie over het aftrekbedrag kunt u krijgen bij uw verzekeraar of tussenpersoon. Of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Wanneer moet u de premies betalen voor aftrek in de aangifte over 2007?

De premies zijn aftrekbaar in uw aangifte over 2007 als u deze in 2007 betaalt. Ook als u de premies betaalt na 31 december 2007 maar vóór 1 april 2008 mag u de premies aftrekken in 2007. Die premies kunt u dan niet nog eens in 2008 aftrekken. Als u de premies vóór 1 april 2008 heeft betaald, maar u heeft de polis nog niet ontvangen, dan kunt u de premies toch aftrekken. Voor aftrek is voldoende dat u de lijfrenteverzekering vóór 1 april 2008 bij de verzekeringsmaatschappij heeft aangevraagd en dat de premies vóór die datum zijn betaald.

Als u minder premies betaalt dan u aan jaar- of reserveringsruimte heeft

Betaalt u minder premies dan u aan jaarruimte of reserveringsruimte heeft? Dan mag u niet méér aftrekken dan u daadwerkelijk aan premies heeft betaald.

Als u meer premies betaalt dan u mag aftrekken

Betaalt u meer premies dan u mag aftrekken? Dan behoort een deel van de lijfrenteverzekering voor de hele duur daarvan tot uw bezittingen in box 3. Dit geldt voor het deel van de lijfrenteverzekering dat hoort bij het niet-aftrekbare deel van de premie. Over de waarde van dat deel moet u dan mogelijk belasting in box 3 betalen. Als u de uitkeringen uit dat deel ontvangt dan hoeft u daarover geen belasting in box 1 te betalen.

Let op!

Voor verzekeringen die zijn afgesloten vóór 14 september 1999 geldt een bijzondere overgangsregeling. Zie Als u meer premies betaalt dan u mag aftrekken in hoofdstuk 3.

Als u wilt voorkomen dat u premie betaalt die voor een deel niet-aftrekbaar is, dan kunt u met uw verzekeraar een lager bedrag afspreken. Heeft u de premie al betaald? Dan kunt u uw verzekeraar zo snel mogelijk verzoeken het niet-aftrekbare deel aan u terug te betalen. Uw verzekeraar of tussenpersoon kan u daarover informeren.

Als u de uitkeringen ontvangt

Als u destijds de betaalde premies volledig heeft afgetrokken, zijn de lijfrente-uitkeringen voor de inkomstenbelasting volledig belast in box 1. De verzekeringsmaatschappij houdt daarom op de uitkeringen alvast loonheffing in. U ontvangt van de verzekeringsmaatschappij een jaaropgaaf van de lijfrente-uitkering en de daarop ingehouden loonheffing, zodat u weet welk bedrag aan uitkeringen en loonheffing u in uw *Aangifte inkomstenbelasting* moet vermelden.

3 Als u premies betaalt voor een al bestaande lijfrenteverzekering

Als u in 2007 premie betaalt voor een lijfrenteverzekering die u heeft afgesloten vóór 2007, betekent dit niet zonder meer dat u ook recht heeft op dezelfde aftrekpost als in uw aangifte over 2006 of eerdere jaren. U moet namelijk ieder jaar een berekening maken van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte. De hoogte van uw aftrekbedrag in 2007 hangt af van de inkomensgegevens en pensioenaangroei over 2006 (jaarruimte) en in de jaren 2000 tot en met 2006 (reserveringsruimte).

Als u vóór 2001 premies betaalde

Als u vóór 2001 premies betaalde voor een lijfrenteverzekering, betekent dat vrijwel altijd dat deze verzekering in box 1 valt, ook als de premie in die jaren niet (geheel) aftrekbaar was. Dat betekent dat u de waarde van deze verzekering, voor zover die hoort bij de tot en met 2000 betaalde premies, niet hoeft aan te geven als bezitting in box 3. Over de uitkeringen betaalt u belasting in box 1. De verzekeringsmaatschappij houdt daarom alvast loonheffing in op de uitkeringen of op een deel van de uitkeringen (als de premie niet geheel aftrekbaar was).

Als u minder premies betaalt dan u aan jaar- of reserveringsruimte heeft

Betaalt u minder premies dan u aan jaarruimte of reserveringsruimte heeft? Dan mag u niet méér aftrekken dan u daadwerkelijk aan premies heeft betaald.

Als u meer premies betaalt dan u mag aftrekken

Betaalt u meer premies dan u mag aftrekken? Dan behoort een deel van de lijfrenteverzekering voor de hele duur daarvan tot uw bezittingen in box 3. Dit geldt voor het deel van de lijfrenteverzekering dat hoort bij het niet-aftrekbare deel van de premie.

Voor verzekeringen die zijn afgesloten vóór 14 september 1999 geldt een bijzondere overgangsregeling. Voor een dergelijke verzekering kunt u per jaar tot maximaal € 2.269 aan niet-afrekbare premie of een gedeelte van een premie betalen, zonder dat u de waarde van de lijfrenteverzekering op hoeft te geven als bezitting in box 3. Over de uitkeringen betaalt u belasting in box 1. Voorwaarde voor de toepassing van deze overgangsregeling is dat u de premies voor deze lijfrenteverzekering op of na 14 september 1999 niet heeft verhoogd. Als de premies zijn verhoogd vanwege een verhogingsclausule die al vóór 14 september 1999 in uw polis stond, dan geldt de overgangsregeling wel.

Als u de uitkeringen ontvangt

De lijfrente-uitkeringen zijn voor de inkomstenbelasting belast in box 1. De verzekeringsmaatschappij houdt daarom alvast loonheffing in op de uitkeringen vanaf het moment dat het totaal van de uitkeringen hoger is dan het totaal van de niet-afrekbare premies. U ontvangt van de verzekeringsmaatschappij een jaaropgaaf van de lijfrente-uitkering en de daarop ingehouden loonheffing, zodat u weet welk bedrag aan uitkeringen en loonheffing u in uw *Aangifte inkomstenbelasting* moet vermelden.

4 Als u premies betaalt voor lijfrenten voor een meerderjarig invalide (klein)kind

De premies die u betaalt voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan uw meerderjarig invalide kind of kleinkind, kunt u aftrekken als de uitkering aan de twee 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.

Als de verzekering aan de voorwaarden voldoet, is de betaalde premie volledig aftrekbaar.

Als uw (klein)kind de uitkeringen ontvangt

Over de uitkeringen betaalt uw (klein)kind belasting in box 1.

De verzekeringsmaatschappij houdt daarom alvast loonheffing in op de uitkeringen aan uw (klein)kind. Uw (klein)kind ontvangt van de verzekeringsmaatschappij een jaaropgaaf van de lijfrente-uitkering en de daarop ingehouden loonheffing, zodat hij weet welk bedrag aan uitkeringen en loonheffing hij in zijn *Aangifte inkomstenbelasting* moet vermelden.

5 Als u premies betaalt voor periodieke uitkeringen aan uzelf bij invaliditeit, ziekte of ongeval

Premies voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval, kunt u aftrekken.

Het gaat om periodieke uitkeringen waarover u inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen verschuldigd bent, zoals bij verzekeringen voor het opvullen van het wia-gat (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen, voorheen wao), het Anw-gat (Algemene nabestaandenwet) of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u heeft afgesloten als zelfstandige.

Het gaat niet om:

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

Als de verzekering aan deze voorwaarden voldoet, is de betaalde premie volledig aftrekbaar.

Als u de uitkeringen ontvangt

Over de uitkeringen betaalt u belasting in box 1. De verzekeringsmaatschappij houdt daarom op de uitkeringen alvast loonheffing in. U ontvangt van de verzekeringsmaatschappij een jaaropgaaf van de lijfrente-uitkering en de daarop ingehouden loonheffing, zodat u weet welk bedrag aan uitkeringen en loonheffing u in uw *Aangifte inkomstenbelasting* moet vermelden.

6 Als u premies betaalt voor de Algemene nabestaandenwet (Anw)

Premies die u vrijwillig betaalt aan de Sociale Verzekeringsbank (SVB) om recht te blijven houden op een nabestaandenuitkering volgens de Anw, kunt u aftrekken. Het gaat om de situatie waarin het recht op een nabestaandenuitkering voor personen geboren in de periode 1 januari 1950 – 1 juli 1956 geheel of gedeeltelijk verloren zou zijn gegaan door de vervanging in 1996 van de Algemene Weduwen- en Wezenwet door de Anw.

7 Als u uw verzekering afkoopt, beleent of verkoopt

Als u uw lijfrenteverzekering afkoopt, beleent of verkoopt, heeft dat gevolgen voor uw inkomstenbelasting. U bent dan belasting in box 1 verschuldigd over de hele waarde van de verzekering. Als het bedrag van de betaalde premies hoger is dan de waarde, dan wordt de belasting geheven over het bedrag van de betaalde premies. Bovendien moet u dan ook zogenoemde revisierente betalen. Deze is maximaal 20% van de waarde van de verzekering. Heeft u een lijfrenteverzekering afgesloten vóór 16 oktober 1990, dan hoeft u meestal geen revisierente te betalen. Als u de hoogte van de premies voor uw verzekering verlaagt of uw verzekering premievrij laat maken, bijvoorbeeld omdat vanaf 2003 de basisruimte van de premieaftrek is vervallen, heeft dit geen gevolgen voor uw inkomstenbelasting.

8 Rekenhulp jaarruimte 2007

Om uw jaarruimte 2007 te bepalen, berekent u in stap 1 eerst uw totale jaarinkomen (de premiegrondslag). Voor 2007 moet u uitgaan van uw jaarinkomen in 2006. In stap 2 berekent u uw jaarruimte. Hiervoor moet u de hoogte van uw pensioenaangroei in 2006 weten. De pensioenverzekeraar moet u vóór 1 november 2007 een opgaaf sturen van uw pensioenaangroei in 2006. De pensioenverzekeraar noemt het bedrag van de pensioenaangroei vaak 'factor A'. Als u die opgaaf nog niet heeft, kunt u de pensioenaangroei in 2006 berekenen met het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2007*. U kunt dit programma downloaden van www.belastingdienst.nl.

Let op!

Als u na 2006 vrijwillig pensioen heeft ingekocht, kunt u voor de pensioenaangroei niet uitgaan van de oorspronkelijke pensioenopgave van uw pensioenverzekeraar. Informeer dan bij uw pensioenverzekeraar naar de hoogte van uw pensioenaangroei over het desbetreffende jaar.

Stap 1: bereken uw premiegrondslag

Winst uit onderneming vóór ondernemersaftrek in 2006	€
Toename van oudedagsreserve (voor ondernemers) in 2006	€
Inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking in 2006	€
Inkomsten uit vroegere dienstbetrekking in 2006	€
Buitenlandse inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking in 2006	€
Buitenlandse inkomsten uit vroegere dienstbetrekking in 2006	€
Inkomsten uit overige werkzaamheden door arbeid in 2006	€
Inkomsten door het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen in 2006	€
Periodieke uitkeringen in 2006	€ +
Totaal	€ →
Reisaf trek openbaar vervoer in 2006	€
Afname van opgebouwde oudedagsreserve (voor ondernemers) in 2006	€ +
Totaal	€ -
	€
AOW-franchise	€ 10.990 -
Premiegrondslag (maximaal € 150.957)	€

Stap 2: bereken uw jaarruimte 2007

17% van uw premiegrondslag	€
7,5 maal uw pensioenaangroei in 2006. Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) over van de opgave van uw pensioenverzekeraar	€
Toename min afname oudedagsreserve (voor ondernemers) 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 (geblokkeerde) spaarloonrekening zijn voldaan	€ +
Totaal	€ -
Jaarruimte in 2007	€

Bereken uw reserveringsruimte

U berekent uw reserveringsruimte als volgt:

- Bereken uw jaarruimte voor elk van de jaren 2000 tot en met 2006.
- Bekijk per jaar of u de jaarruimte volledig heeft gebruikt (dat wil zeggen: of u tot het bedrag van uw jaarruimte premies heeft afgetrokken), of dat er nog een deel niet gebruikt is.
- U mag niet-benutte jaarruimten niet meetellen voor zover u daarvoor al premieaftrek heeft gehad in de reserveringsruimte van één van de jaren 2001 tot en met 2006.
- Tel de niet-benutte jaarruimten op. Houd er hierbij rekening mee dat u de niet-benutte jaarruimte over 2000 uiterlijk in 2007 kunt benutten. Het totaal is de opgebouwde reserveringsruimte.

Voor de berekening van de niet-benutte jaarruimte moet u voor de belastingjaren 2000-2002 uitgaan van de inkomensgegevens van het jaar waarover de berekening gemaakt wordt. Voor het jaar 2003 mag u kiezen of u uitgaat van de inkomensgegevens 2002 of 2003. Voor de jaren 2004, 2005 en 2006 moet u uitgaan van de inkomensgegevens van respectievelijk 2003, 2004 en 2005.

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 (zie stap 1 van de rekenhulp). 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 (zie stap 1 van de rekenhulp). Het aftrekbedrag mag niet meer zijn dan € 12.823.

9 Heeft u nog vragen?

Deze brochure geeft globale informatie over de gevolgen voor de belasting als u premies betaalt voor inkomensvoorzieningen. Het kan zijn dat u na het lezen hiervan nog vragen heeft.

Folders, brochures en het VT-programma (*Voorlopige teruggaaf 2007*) kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl. Een formulier *Verzoek voorlopige teruggaaf 2007* kunt u bestellen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Voor vragen kunt u bellen naar de BelastingTelefoon, op werkdagen van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.