

2001

## Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2001 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 vindt u algemene informatie hierover. In deze aanvullende toelichting vindt u meer informatie over een aantal bijzondere situaties.**

### Als u een pensioentekort heeft

#### *Uw jaarruimte*

Als u in 2001 een pensioentekort heeft, kunt u een hoger bedrag aan lijfrentepremies aftrekken dan het maximumbedrag van de basisruimte. Dit hogere bedrag heet de jaarruimte. Bereken uw jaarruimte met Rekenhulp 1 *Jaarruimte lijfrentepremieaftrek* op bladzijde 2. Stuur de Rekenhulp niet mee met uw aangifte, maar bewaar hem wel om deze te kunnen tonen als de Belastingdienst er om vraagt.

#### *Uw reserveringsruimte*

Als u in de periode 1994 tot en met 2000 in één of meer jaren te weinig pensioen heeft opgebouwd, kunt u gebruikmaken van uw reserveringsruimte. Bereken uw reserveringsruimte met Rekenhulp 2 *Niet-benutte jaarruimte in 1994 tot en met 2000* op bladzijde 3 en Rekenhulp 3 *Reserveringsruimte* op bladzijde 3. Stuur de Rekenhulpen niet mee met uw aangifte, maar bewaar ze wel om deze te kunnen tonen als de Belastingdienst er om vraagt.

Als u gebruikmaakt van uw reserveringsruimte, kruis dan het betreffende hokje aan op uw aangifte.

Vermeld het totaal van de premies die u binnen de basisruimte, jaarruimte en/of reserveringsruimte wilt aftrekken. U mag de premies naar eigen keus toerekenen aan uw jaarruimte en/of uw reserveringsruimte. Als u eerst uw reserveringsruimte gebruikt en daarna de jaarruimte, voorkomt u dat eventueel nog niet-gebruikte jaarruimte van 1994 verloren gaat.

### Als u de in 2001 behaalde stakingswinst heeft omgezet of gaat omzetten in een lijfrente

Als u uw onderneming (gedeeltelijk) heeft gestaakt, en u heeft uiterlijk in 2002 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet, kunt u de premie aftrekken (O-bijzet vraag 18a) tot een maximum. Dat maximum is afhankelijk van de situatie op het moment van de staking. Van dat maximum moet u vervolgens weer bedragen aftrekken die afhankelijk zijn van

uw situatie. U mag maximaal het bedrag aftrekken wat overblijft. Als het bedrag dat overblijft negatief is, mag u niets aftrekken.

Aftrekbaar is het bedrag van de stakingswinst dat u heeft gebruikt voor de aankoop van een lijfrente, maar maximaal:

- f 797.974 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;
- f 398.993 als u bij het staken van de onderneming 50 jaar of ouder bent. Dit maximum geldt ook als de uitkeringen van de lijfrente direct na het staken van de onderneming starten;
- f 199.504 in de overige gevallen.

Van het bovenstaande (maximum)bedrag moet u aftrekken:

- de waarde van ten laste van de winst opgebouwde bedrijfs- en beroepspensioenregelingen;
- de stand van de oudedagsreserve aan het begin van het kalenderjaar;
- de lijfrentepremies die u in de voorafgaande jaren heeft afgetrokken;
- de bedragen die al eerder zijn afgetrokken wegens omzetting van stakingswinst in een lijfrente.

### Als u in 2001 een afnemings van de oudedagsreserve heeft omgezet in een lijfrente

Als u de oudedagsreserve die u heeft opgebouwd, uiterlijk in 2002 heeft omgezet in een lijfrente die voldoet aan de voorwaarden voor premieaftrek, vul dan het bedrag van de betaalde lijfrentepremies in (O-bijzet vraag 18a).

# 2001

**Rekenhulp 1: Jaarruimte lijfrentepremieaftrek**

**Let op!** Neem de bedragen over van uw aangifte  
 Winst uit onderneming. *Neem over van vraag 3a O-biljet*

vraag 3a f

Ondernemersaftrek. *Neem over het totaal van de vragen 4a t/m 4d O-biljet*

f

Inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking. *Neem over van vraag 5a O-biljet (of vraag 3a P-biljet)*

vraag 5a f

Toename in 2001 van opgebouwde oudedagsreserve (voor ondernemers)

f

Inkomsten uit vroegere dienstbetrekking. *Neem over van vraag 5b O-biljet (of vraag 3b P-biljet)*

vraag 5b f

Buitenlandse inkomsten. *Neem over van vraag 6c O-biljet (of vraag 4c P-biljet)*

vraag 6c f

Bijstelling voor privé-gebruik auto van de werkgever. *Neem over van vraag 7d O-biljet (of vraag 5d P-biljet)*

vraag 7d f

Inkomsten uit overige werkzaamheden. *Neem over van vraag 10c O-biljet (of vraag 8c P-biljet)*

vraag 10c f

Inkomsten door het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen. *Neem over van vraag 11c O-biljet (of vraag 9c P-biljet)*

vraag 11c f

Inkomsten uit periodieke uitkeringen. *Neem over van vraag 14g O-biljet (of vraag 12g P-biljet)*

vraag 14g f

Optellen

+ f A

Reis- en fietsaftrek. *Neem over van vraag 8e O-biljet (of vraag 6e P-biljet)*

vraag 8e f

Zeedagenaftrek. *Neem over van vraag 9a O-biljet (of vraag 7a P-biljet)*

vraag 9a f

Afname in 2001 van opgebouwde oudedagsreserve (voor ondernemers)

f

Optellen

+ f B

Aftrekken: A min B

f C

AOW-franchise

f **21.808** D

Aftrekken: C min D. *Vul in maximaal f 292.589. Premiegrondslag*

f E

Vermenigvuldigen: E met 0,17

**0,17 x**

Pensioenaangroei in 2001. *Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem over van de opgave van uw pensioenverzekeraar*

f G

Vermenigvuldigen: G met 7,5

**7,5 x**

f H

Toename min afname van oudedagsreserve in 2001 (voor ondernemers). *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

f I

In 2001 vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemers-spaarregeling

f J

Aftrek in de basisruimte. *Vul in maximaal f 2.283 min het bedrag bij J. Vul bij een negatief resultaat 0 in*

f K

Optellen: H t/m K

+ f L

Aftrekken: F min L. **Jaarruimte in 2001**

f M

# 2001

**Rekenhulp 2: Niet-benutte jaarruimte in 1994 tot en met 2000**

Vul de Rekenhulp hieronder in voor elk van de jaren 1994 t/m 2000. Kijk voor elk jaar of er niet-benutte jaarruimte is

Persoonlijk inkomen. *Neem over van de aangifte over het betreffende jaar*

f  A

AOW-franchise

f  21.808 B

Aftrekken: A min B. *Vul maximaal f 292.589 in. Premiegrondslag over het betreffende jaar*

f  C

0,17 x

Vermenigvuldigen: C met 0,17

f  D

Als u pensioen opbouwde bij een werkgever: pensioenaangroei in het betreffende jaar  
*Informeer bij uw pensioenverzekeraar*

f  E  
 7,5 x

Vermenigvuldigen: E met 7,5

f  F

Toename FOR min afname FOR in het jaar. *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

f  G

In het jaar afgetrokken lijfrentepremies

f  H

Optellen: F t/m H

f  I

Aftrekken: D min I. Niet-benutte jaarruimte. *Als J groter is dan 0: neem J over bij Rekenhulp 3*

f  J

**Rekenhulp 3: Reserveringsruimte**

Voor elk van de jaren 1994 t/m 2000 maakt u de berekening in Rekenhulp 2. Vermeld het betreffende jaar en neem voor elk jaar het bedrag bij J hieronder over. Vermeld het bedrag alleen als dit groter is dan 0. **Let op!** Bij een aangifte over 2002 kunt u geen gebruik meer maken van een eventuele niet-benutte jaarruimte over 1994

| Jaar                                 | Niet-benutte jaarruimte  |
|--------------------------------------|--------------------------|
| <input type="text"/>                 | f <input type="text"/>   |
| <input type="text"/>                 | f <input type="text"/>   |
| <input type="text"/>                 | f <input type="text"/>   |
| <input type="text"/>                 | f <input type="text"/>   |
| <input type="text"/>                 | f <input type="text"/>   |
| <input type="text"/>                 | f <input type="text"/>   |
| <input type="text"/>                 | f <input type="text"/>   |
| <input type="text"/>                 | f <input type="text"/>   |
| <input type="text"/>                 | f <input type="text"/>   |
| <b>Opgebouwde reserveringsruimte</b> | f <input type="text"/> + |

*Let op!*

Er is een maximumbedrag dat in 2001 binnen de reserveringsruimte mag worden afgetrokken;

- als u op 1 januari 2001 jonger was dan 55 jaar:  
 17% van de premiegrondslag in 2001 (het bedrag E uit Rekenhulp 1 op blz. 2), en maximaal f 12.579
- als u op 1 januari 2001 55 jaar of ouder was:  
 17% van de premiegrondslag in 2001 (het bedrag E uit Rekenhulp 1 op blz. 2), en maximaal f 24.849