

2003

## Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2003 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 staat algemene informatie hierover. In deze aanvullende toelichting leest u meer over een aantal bijzondere situaties.**

### Wanneer moeten de premies zijn betaald?

Premies voor lijfrenten komen voor aftrek in aanmerking als u deze in 2003 heeft betaald. Ook lijfrentepremies die u vóór 1 juli 2004 betaalt, mag u al in 2003 aftrekken (terugwentelen). De premies die u al in een eerder jaar heeft afgetrokken, kunt u niet nog eens aftrekken.

### Meer verzekeringen op één polis

Het kan zijn dat u op één polis naast de lijfrente-verzekering nog een andere verzekering heeft afgesloten, bijvoorbeeld een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering of een kapitaalverzekering. Informeer in dat geval bij uw verzekeringsmaatschappij welk deel van de premie voor de lijfrente is. Alleen dat premiedeel komt in aanmerking voor aftrek als lijfrentepremie. Het premiedeel voor een eventuele particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering is aftrekbaar bij vraag 17e O-biljet of vraag 15e P-biljet *Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval*.

### Als u een pensioentekort heeft

#### Uw jaarruimte

Als u een pensioentekort heeft, kunt u onder voorwaarden in 2003 een bedrag aan betaalde lijfrentepremies aftrekken. Dit bedrag heet de jaarruimte. Bereken uw jaarruimte met het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2003* op internet via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Of gebruik de *Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2003* op bladzijde 3. Stuur de Rekenhulp niet mee met uw aangifte, maar bewaar hem wel om deze te kunnen tonen als de Belastingdienst erom vraagt. De Belastingdienst kan u ook vragen om uw verzekeringspolis en de betalingsbewijzen te tonen.

Voor de berekening van de jaarruimte mag u voor het belastingjaar 2003 kiezen of u uitgaat van de inkomensgegevens over het kalenderjaar 2002 of 2003.

Gaat u uit van de inkomensgegevens over het jaar 2002 dan moet u in de rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2003 de bedragen invullen zoals die in uw aangiftetiljet over 2002 staan.

Voor de toevoeging of de afname van de oudedagsreserve en de vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemersspaarregeling gaat u dan ook uit van de gegevens over 2002.

De AOW-franchise (€ 10.571) en het maximum bedrag van de premiegrondslag (€ 141.815) veranderen niet.

### Uw reserveringsruimte

Als u in de periode 1996 tot en met 2002 in één of meer jaren een pensioentekort had waarvoor u in die jaren geen lijfrentepremies heeft betaald, kunt u alsnog in 2003 tot een bepaald bedrag lijfrentepremie aftrekken. Dit bedrag heet de reserveringsruimte.

Bereken uw reserveringsruimte met het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2003* op internet via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Of gebruik de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte* op bladzijde 4, 5 en 6 en de *Rekenhulp reserveringsruimte* op bladzijde 7. Stuur de Rekenhulpen niet mee met uw aangifte, maar bewaar ze wel om deze te kunnen tonen als de Belastingdienst erom vraagt. De Belastingdienst kan u ook vragen om uw verzekeringspolis en de betalingsbewijzen te tonen.

U kunt voor elk van de jaren 1996 tot en met 2002 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 7. Als u de bedragen optelt, vindt u de opgebouwde reserveringsruimte van de afgelopen zeven jaar.

U mag de betaalde 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-benutte jaarruimte over 1996 verloren gaat.

### Let op!

De niet-benutte jaarruimte over 1996 kunt u uiterlijk in 2003 benutten.

### Als u de in 2003 behaalde stakingswinst heeft omgezet of gaat omzetten in een lijfrente

Als u uw onderneming in 2003 (gedeeltelijk) heeft gestaakt en u heeft vóór 1 juli 2004 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet, dan kunt u de betaalde premie in 2003 aftrekken. U mag alleen de premie aftrekken die u in 2003 of vóór 1 juli 2004 heeft betaald. Bovendien geldt een maximumbedrag.

### Aftrekbedrag

Het in aanmerking te nemen bedrag is het bedrag van de stakingswinst dat u heeft gebruikt voor de aankoop van een lijfrente, maar maximaal:

- € 386.771 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;
- € 193.389 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 sluiten van de overeenkomst ingaan;
- € 96.699 in de overige gevallen.

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2003 voor aftrek in aanmerking komen

# 2003

Van het hiervoor genoemde (maximum)bedrag moet u aftrekken:

- de waarde van ten laste van de winst opgebouwde bedrijfs- en beroepspensioenaanspraken;
- rechten op bedrijfsbeëindigingsvergoedingen en dergelijke;
- de stand van de oudedagsreserve aan het begin van het kalenderjaar;
- de lijfrentepremies die u in de voorafgaande jaren heeft afgetrokken, met uitzondering van de basisaftrek lijfrentepremie (in de jaren 1992 tot en met 2000);
- de bedragen die al eerder zijn afgetrokken wegens het omzetten van stakingswinst in een lijfrente.



Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2003 voor aftrek in aanmerking komen

# 2003

## Vervolg Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2003

Neem over van F op bladzijde 3

Pensioenaangroei in 2002 Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem over van de opgave van uw pensioenverzekeraar

Vermenigvuldig G met 7,5

Toename min afname van oudedagsreserve in 2003 (voor ondernemers) Vul bij een negatief resultaat 0 in

In 2003 vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemersspaarregeling

Tel op: H plus I plus J

**Jaarruimte 2003** Trek af: F min K

	F
	G
7,5 x	
	H
	I
	J
+	
	K
	L

## Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 1996 tot en met 2000

Vul de Rekenhulp hieronder afzonderlijk in voor elk van de jaren 1996 t/m 2000. Kijk voor elk jaar of er niet-benutte jaarruimte is

Let op!

Vul alle bedragen in euro's in. Guldens rekent u om naar euro's door te delen : 2,20371 = aantal euro's

Persoonlijk inkomen Neem over van de aangifte over het betreffende jaar

AOW-franchise

Premiegrondslag over het betreffende jaar Trek af: A min B, maar vul maximaal € 132.771 in

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in het betreffende jaar Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, informeer bij uw pensioenverzekeraar

Vermenigvuldig E met 7,5

Toename oudedagsreserve min afname oudedagsreserve in het betreffende jaar Vul bij een negatief resultaat 0 in

In het betreffende jaar afgetrokken lijfrentepremies

Tel op: F plus G plus H

**Niet-benutte jaarruimte** Trek af: D min I. Als J groter is dan 0: neem J over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 7

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

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2003 voor aftrek in aanmerking komen

# 2003

## Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2001

Let op!

Vul alle bedragen in euro's in. Guldens rekt u om naar euro's door te delen:

aantal guldens : 2,20371 = aantal euro's

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2003 op bladzijde 3 en vul daar de bedragen over 2001 in. Neem C over uit die Rekenhulp en vul hier in

AOW-franchise

Premiegrondslag over 2001 Trek af: A min B, maar vul maximaal € 132.771 in

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2001 Als u pensioen opbouwde bij een werkgever: Informeer bij uw pensioenverzekeraar of neem over van de opgave van uw pensioenverzekeraar

Vermenigvuldig E met 7,5

Toename oudedagsreserve min afname oudedagsreserve in 2001 Vul bij een negatief resultaat 0 in

In 2001 afgetrokken lijfrentepremies en de in 2001 vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemersspaarregeling (niet de premies in verband met de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst)

Tel op: F plus G plus H

**Niet-benutte jaarruimte 2001** Trek af: D min I

Als J groter is dan 0, neem J over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 7

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

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2003 voor aftrek in aanmerking komen

# 2003

## Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2002

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2003 op bladzijde 3 en vul daar de bedragen over 2002 in. Neem C over uit die Rekenhulp en vul hier in

AOW-franchise

Premiegrondslag over 2002 *Trek af: A min B, maar vul maximaal € 136.887 in*

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2002 *Als u pensioen opbouwde bij een werkgever: Informeer bij uw pensioenverzekeraar of neem over van de opgave van uw pensioenverzekeraar*

Vermenigvuldig E met 7,5

Toename oudedagsreserve min afname oudedagsreserve in 2002 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

In 2002 afgetrokken lijfrentepremies en de in 2002 vrijwillig betaalde pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling (niet de premies in verband met de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst)

*Tel op: F plus G plus H*

**Niet-benutte jaarruimte 2002** *Trek af: D min I*

*Als J groter is dan 0, neem J over in de Rekenhulp reserveringsruimte op bladzijde 7*

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

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2003 voor aftrek in aanmerking komen

# 2003

## Rekenhulp reserveringsruimte

Vul per jaar de niet-benutte jaarruimte in die u heeft berekend met de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 1996 tot en met 2002* op bladzijde 4, 5 en 6. Vermeld het bedrag alleen als dit groter is dan 0.

### Let op!

De in een jaar niet-benutte jaarruimte vult u alleen in voorzover u die niet heeft gebruikt in de reserveringsruimte van de jaren 2001 en 2002.

Jaar	Niet-benutte jaarruimte
1996	<input type="text"/>
1997	<input type="text"/>
1998	<input type="text"/>
1999	<input type="text"/>
2000	<input type="text"/>
2001	<input type="text"/>
2002	<input type="text"/>
	+
<b>Opgebouwde reserveringsruimte</b>	<input type="text"/>

Tel op

### Let op!

Er is een maximumbedrag dat in 2003 binnen de reserveringsruimte mag worden afgetrokken:

- Als u op 31 december 2002 jonger was dan 55 jaar: 17% van de premiegrondslag in 2003 (het bedrag E uit de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2003' op bladzijde 3), en maximaal € 6.097.
- Als u op 31 december 2002 55 jaar of ouder was: 17% van de premiegrondslag in 2003 (het bedrag E uit de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2003' op bladzijde 3), en maximaal € 12.045.