

2004

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2004 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 2004 heeft betaald. Premies die u vóór 1 april 2005 betaalt, mag u ook al in 2004 aftrekken (terugwentelen). Als u stakingswinst of oudedagsreserve omzet in een lijfrente, dan moet u de premie vóór 1 juli 2005 betalen om die in 2004 af te mogen trekken. 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 lijfrenteverzekering 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 de vraag *Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval*. Het premiedeel voor de kapitaalverzekering is nooit aftrekbaar.

Als u een pensioentekort heeft

Uw jaarruimte

Als u een pensioentekort heeft, kunt u onder voorwaarden een premiebedrag aftrekken. Het premiebedrag dat u maximaal kunt aftrekken, heet de jaarruimte.

U kunt ook een pensioentekort hebben als u in loondienst normaal pensioen opbouwt. U kunt uw jaarruimte berekenen met het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2004* op internet via www.belastingdienst.nl. Of gebruik de *Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2004* 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.

Uw reserveringsruimte

Als u in de periode 1997 tot en met 2003 in één of meer jaren een pensioentekort had waarvoor u in die jaren geen lijfrentepremies heeft betaald, kunt u alsnog in 2004 tot een bepaald bedrag aan betaalde lijfrentepremie aftrekken. Dit bedrag heet de reserveringsruimte.

U kunt uw reserveringsruimte berekenen met het *Rekenprogramma Lijfrentepremie 2004* op internet via www.belastingdienst.nl. Of gebruik de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte* op bladzijde 4, 5 en 6 en de *Rekenhulp reserveringsruimte* op bladzijde 7.

U kunt voor elk van de jaren 1997 tot en met 2003 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.

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 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 1997 verloren gaat.

Let op!

1. De niet-benutte jaarruimte over 1997 kunt u uiterlijk in 2004 benutten.
2. Als u na het betreffende jaar vrijwillig pensioen heeft ingekocht, kunt u niet uitgaan van de oorspronkelijke pensioenopgave. Informeer bij uw pensioenverzekeraar.

Als u de in 2004 behaalde stakingswinst heeft omgezet of gaat omzetten in een lijfrente

Als u uw onderneming in 2004 (gedeeltelijk) heeft gestaakt en u heeft vóór 1 juli 2005 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet, dan kunt u de betaalde premie in 2004 aftrekken. U mag alleen de premie aftrekken die u in 2004 of vóór 1 juli 2005 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:

- € 396.054 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;
- € 198.031 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;
- € 99.020 in de overige gevallen.

Als u premies betaalde voor
inkomensvoorzieningen die in 2004
voor aftrek in aanmerking komen

2004

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 (tot en met 2000);
- de bedragen die al eerder zijn afgetrokken wegens het omzetten van stakingswinst in een lijfrente.

Als u uw onderneming in 2004 (gedeeltelijk) heeft gestaakt, mag u in de *Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2004* ervoor kiezen om uit te gaan van de inkomens- en pensioengegevens van 2004 in plaats van de gegevens van 2003. Bij de berekening van uw jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2005 moet u dan de stakingswinst 2004 in mindering brengen op het bedrag winst uit onderneming 2004.

Als u premies betaalde voor inkomensvoorzieningen die in 2004 voor aftrek in aanmerking komen

2004

Vervolg Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2004

Neem over van F op bladzijde 3

Pensioenaangroei in 2003 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 2004 Trek af: F min K

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

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 1997 tot en met 2000

Vul de Rekenhulp hieronder afzonderlijk in voor elk van de jaren 1997 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: aantal guldens : 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

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 2004 op bladzijde 3 en vul daar de bedragen over 2001 in. Neem C over uit die Rekenhulp en vul hier in

AOW-franchise

€ 9.896 B -

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

C

Vermenigvuldig C met 0,17

0,17x

D

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

7,5x

Vermenigvuldig E met 7,5

F

G

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

H

In 2001 afgetrokken lijfrentepremies en de in 2001 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

I

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

J

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2002

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2004 op bladzijde 3 en vul daar de bedragen over 2002 in. Neem C over uit die Rekenhulp en vul hier in

AOW-franchise

€ 10.203 B -

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

C

Vermenigvuldig C met 0,17

0,17x

D

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

7,5x

Vermenigvuldig E met 7,5

F

G

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

H

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

I

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

J

2004

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte over 2003

Voor de berekening van de niet-benutte 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 voor de niet-benutte jaarruimte over 2003 de bedragen invullen zoals die in uw aangiftebiljet over 2002 staan.

Voor de toevoeging of de afname van de oudedagsreserve en de vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemersverzekering 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.

Gaat u uit van de inkomensgegevens over 2003 dan moet u alle bedragen invullen zoals die in uw aangiftebiljet 2003 staan. Voor de toevoeging of de afname van de oudedagsreserve en de vrijwillig betaalde pensioenpremies in een werknemersverzekering gaat u dan ook uit van de gegevens over 2003.

Voor het jaar 2003 maakt u onderstaande berekening.

Let op!

Voor de pensioenaangroei moet u altijd uitgaan van 2002.

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2004 en vul daar de bedragen over 2003 in. Neem dan bedrag C uit die Rekenhulp hier over

AOW-franchise

Trek af: A min B. Vul maximaal € 141.815 in. Premiegrondslag over 2003

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2002. Als u pensioen opbouwde bij een werkgever: pensioenaangroei in 2003. Informeer bij uw pensioenverzekeraar of neem over van de opgave van uw pensioenverzekeraar

Vermenigvuldig E met 7,5

Toename oudedagsreserve min afname oudedagsreserve in 2003 Vul bij een negatief resultaat 0 in

In 2003 afgetrokken lijfrentepremies en de in 2003 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 2003 *Trek af: D min I*

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

	A
€	10.571 B
	C
	0,17 x
	D
	E
	7,5 x
	F
	G
	H
	+
	I
	J

Als u premies betaalde voor
inkomensvoorzieningen die in 2004
voor aftrek in aanmerking komen

2004

Rekenhulp reserveringsruimte

Vul per jaar de niet-benutte jaarruimte in die u heeft berekend met de Rekenhulp-en niet-benutte jaarruimte over 1997 tot en met 2003 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 tot en met 2003.

Jaar	Niet-benutte jaarruimte
1997	<input type="text"/>
1998	<input type="text"/>
1999	<input type="text"/>
2000	<input type="text"/>
2001	<input type="text"/>
2002	<input type="text"/>
2003	<input type="text"/>

Opgebouwde reserveringsruimte

Tel op

+	<input type="text"/>
---	----------------------

Let op!

Er is een maximumbedrag dat u in 2004 binnen de reserveringsruimte mag aftrekken:

- als u op 31 december 2003 jonger was dan 55 jaar: 17% van de premiegrondslag in 2004 (het bedrag E uit de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2004' op bladzijde 3), maar maximaal € 6.244.
- als u op 31 december 2003 55 jaar of ouder was: 17% van de premiegrondslag in 2004 (het bedrag E uit de 'Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2004' op bladzijde 3), maar maximaal € 12.335.