

2009

Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Wordt deze aanvullende toelichting gebruikt voor het invullen van een F-bijzet? Dan wordt met 'u', 'uw' of 'uzelf' de overleden belastingplichtige bedoeld.

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.

Wanneer moeten betalingen zijn gedaan?

U mag de premies voor lijfrenten en de stortingen op een lijfrentespaarrekening in 2009 aftrekken als u deze in 2009 hebt betaald. De premies die u na 31 december 2009, maar vóór 1 april 2010 betaalt, mag u ook al in 2009 aftrekken. Dit noemen we 'terugwentelen'. De premies en stortingen die u hebt teruggewenteld, kunt u niet nog een keer aftrekken.

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 2010 betalen om deze in 2009 te mogen aftrekken. De premies of stortingen van 2010 die u aftrekt in 2009, kunt u niet nog een keer 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 afgetrokken?

U bent niet verplicht om de premies voor een lijfrente of storting op een lijfrentespaarrekening af te trekken. Hebt u de uitgaven tot 2009 niet of niet helemaal afgetrokken? Dan werd de waarde van de polis of het tegoed van de spaarrekening vaak belast in box 3 (voordeel uit sparen en beleggen). Maar vanaf 2009 valt de waarde van uw polis of het tegoed van uw spaarrekening niet meer in box 3. U betaalt wel belasting in box 1 over de uitkeringen of afkoopsommen daarvan.

In bepaalde gevallen kunt u de uitgaven die u niet hebt afgetrokken, alsnog verrekenen. Dit doet u op de volgende manier:

- Hebt u vóór 2009 niet alle door u betaalde premies of stortingen afgetrokken als uitgaven voor inkomensvoorzieningen? Dan betaalt u pas belasting over die uitkeringen als het totale ontvangen bedrag hoger is dan het totale bedrag van de niet-afgetrokken premies die u voor de lijfrente hebt betaald.
- Hebt u in 2009 of daarna niet alle door u betaalde premies of stortingen afgetrokken als uitgaven voor inkomensvoorzieningen?

Dan mag u voor elk jaar maximaal € 2.269 aan niet-afgetrokken uitgaven aftrekken van de door u nog te ontvangen lijfrenteuitkeringen. Tel deze niet-afgetrokken uitgaven bij het totaalbedrag dat u vóór het jaar 2009 niet had afgetrokken.

Let op!

Deze berekening moet u voor elke lijfrente-verzekering of lijfrentespaarrekening apart doen.

Voorbeeld

U betaalt over 2009 tot en met 2012 ieder jaar een lijfrentepremie van € 7.000. U hebt ruimte om € 4.000 per jaar af te trekken. Vanaf 2013 ontvangt u ieder kwartaal een uitkering van € 2.000. U hebt over de voorgaande 4 jaar een bedrag van $4 \times € 3.000 = € 12.000$ niet kunnen aftrekken. U mag de niet-afgetrokken bedragen verrekenen met de uitkering tot maximaal € 2.269 per jaar. In dit voorbeeld is dat $4 \times € 2.269 = € 9.076$.

In 2013 ontvangt u een uitkering van $4 \times € 2.000 = € 8.000$. Deze € 8.000 wordt volledig verrekend met de niet-afgetrokken premies. U betaalt in 2013 hierover dus geen belasting.

In 2014 wordt het resterende deel verrekend. Over het bedrag van het eerste kwartaal betaalt u daardoor belasting over $€ 2.000 - € 1.076 = € 924$. Over alle andere termijnen betaalt u vervolgens volledig belasting.

Dit voorbeeld geldt ook voor uw stortingen op een lijfrentespaarrekening.

Let op!

Deze manier van berekenen geldt meestal niet als u uw lijfrente-verzekering afkoopt of het tegoed van uw lijfrentespaarrekening ineens opneemt. Alleen als het bedrag dat u daarvoor in 2009 ontvangt niet hoger is dan € 4068, gebruikt u deze manier van berekenen.

Het aftrekbedrag voor een lijfrente-verzekering en voor een lijfrentespaarrekening kunt u berekenen met de *Rekenhulp Lijfrentepremie 2009*. U kunt deze rekenhulp vinden op www.belastingdienst.nl.

Jaarruimte en reserveringsruimte

Uw jaarruimte 2009 en uw reserveringsruimte 2009 bepalen de hoogte van uw totale aftrekruijme 2009. Deze aftrekruijme geldt voor uw lijfrentepremies en stortingen op een lijfrentespaarrekening samen.

Sinds 2008 mag u ook stortingen op een lijfrentespaarrekening aftrekken. Dit is een geblokkeerde spaarrekening bij een bank of andere financiële instelling waarop u een tegoed opbouwt dat u alleen voor uw pensioen of nabestaanden kunt gebruiken. U moet in de toekomst een reeks van uitkeringen bij de bank kopen of een lijfrente bij een levensverzekeringmaatschappij. De stortingen op de lijfrentespaarrekening worden hetzelfde behandeld als premies voor een lijfrente-verzekering. Uw stortingen zijn alleen aftrekbaar als u jaarruimte of reserveringsruimte hebt.

2009

Let op!

Als u premies betaalt of stortingen doet die u niet mag aftrekken, dan zijn de toekomstige uitkeringen toch belast als inkomen uit werk en woning. Zie *Uitgaven voor inkomensvoorzieningen niet afgetrokken*.

Jaarruimte 2009

Hebt u over 2008 een tekort in uw pensioenopbouw? Dan hebt u jaarruimte. Gebruik de *Rekenhulp jaarruimte 2009* hierna om uw jaarruimte te bepalen. U kunt tot het bedrag van de jaarruimte lijfrente-premies die u in 2009 hebt betaald, of stortingen op een lijfrentespaarrekening of lijfrentebellegingsrecht aftrekken als uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

Reserveringsruimte 2009

De reserveringsruimte voor 2009 is het totaal van de jaarruimten 2002 tot en met 2008 die u niet hebt gebruikt. Hebt u in deze periode in één of meer jaren wel jaarruimte, maar hebt u in die jaren minder lijfrente premies dan de jaarruimte betaald en afgetrokken? Of hebt u in 2008 minder stortingen op een lijfrentespaarrekening dan de jaarruimte gedaan en afgetrokken? Dan kunt u alsnog in 2009 tot een bepaald bedrag premies en stortingen aftrekken. Gebruik één of meer van de Rekenhulp(en) niet-benutte jaarruimte 2002 tot en met 2008 om uw reserveringsruimte 2009 te berekenen.

Rekenhulpen aftrekbedrag

U kunt het aftrekbedrag ook berekenen met de *Rekenhulp Lijfrentepremie 2009* of het *Aangifteprogramma 2009*. U kunt deze programma's vinden op www.belastingdienst.nl.

U kunt premies en stortingen toerekenen aan uw jaarruimte en 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 2009 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 lijfrentespaarrekening en uw betalingsbewijzen.

2009

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2002

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2009 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2002 in. Neem C over uit die rekenhulp. Let op! De namen van de onderdelen in de 'Rekenhulp jaarruimte 2009' kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2002

Bijtelling privégebruik auto van de werkgever 2002 *Neem over uit uw aangifte 2002*

Zeedagenaftrek 2002 *Neem over uit uw aangifte 2002*

AOW-franchise

Trek af: A min B Premiegrondslag over 2002 *De premiegrondslag is maximaal € 136.887*

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2002 *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 2002 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

In 2002 als basisruimte en jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2002 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 2003 tot en met 2008 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2002

Trek af: J min K **Niet-benutte jaarruimte 2002**

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

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

2009

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2003

Voor de berekening van de niet-benutte jaarruimte 2003 mag u kiezen of u uitgaat van uw inkomensgegevens over 2002 of over 2003.

Gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2002? Dan moet u in deze rekenhulp de bedragen invullen uit uw aangifte over 2002. Vul ook de gegevens over 2002 in voor de toename of de afname van de oudedagsreserve en de pensioenpremies voor een werknemersverzekering die u vrijwillig betaalde. De AOW-franchise (€ 10.571) en het maximumbedrag van de premiegrondslag (€ 141.815) veranderen niet.

Gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2003? Dan moet u alle bedragen invullen die in uw aangifte over 2003 staan. Vul ook de gegevens over 2003 in voor de toename of de afname van de oudedagsreserve en de pensioenpremies voor een werknemersverzekering die u vrijwillig betaalde, neemt u de gegevens over 2003.

Let op!

Voor de pensioenaangroei moet u altijd uitgaan van 2002.

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2003

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2009 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2003 in. Neem C over uit die rekenhulp. Let op! De namen van de onderdelen in de 'Rekenhulp jaarruimte 2009' kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2003

Bijtelling privégebruik auto van de werkgever 2003 *Neem over uit uw aangifte 2003*

Zeedagenaftrek 2003 *Neem over uit uw aangifte 2003*

AOW-franchise

Trek af: A min B Premiegrondslag over 2003 *De premiegrondslag is maximaal € 141.815*

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2002 *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 2003 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

In 2003 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2003 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 2004 tot en met 2008 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2003

Trek af: J min K **Niet-benutte jaarruimte 2003**

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

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

2009

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2004

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte lijfrentepremieaftrek 2009 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2003 in (voor de berekening van de niet-benutte jaarruimte 2004 gaat u uit van de inkomensgegevens over 2003). Neem C over uit die rekenhulp. Let op! De namen van de onderdelen in de 'Rekenhulp jaarruimte 2009' kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2003

Bijtelling privégebruik auto van de werkgever 2003 *Neem over uit uw aangifte 2003*

Zeedagenaftrek 2003 *Neem over uit uw aangifte 2003*

AOW-franchise

Trek af: A min B Premiegrondslag over 2004 *De premiegrondslag is maximaal € 145.219*

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2003 *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 2003 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

In 2004 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemers-spaarregeling die u in 2004 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

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2005 tot en met 2008 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2004

Trek af: J min K **Niet-benutte jaarruimte 2004**

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

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

2009

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2005

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2009 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 de onderdelen in de 'Rekenhulp jaarruimte 2009' 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 werknemers-spaarregeling die u in 2005 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 2008 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

	+
	-
	A
	B
€	10.719
	-
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
	+
	I
	J
	K
	L

2009

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2006

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2009 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 2009' 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 2006 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 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2006

Trek af: J min K **Niet-benutte jaarruimte 2006**

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

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

2009

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2007

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2009 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 2009' 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 oudedagsreserve in 2006 *Vul bij een negatief resultaat 0 in*

In 2007 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies 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 2008 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2007

Trek af: J min K **Niet-benutte jaarruimte 2007**

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

A
B
€ 10.990
C
x 0,17
D
E
x 7,5
F
G
H
+
I
J
K

2009

Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2008

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2009 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 2009' 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 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 **Niet-benutte jaarruimte 2008**

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

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

2009

Berekening reserveringsruimte

Met de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte* kunt u voor de jaren 2002 tot en met 2008 berekenen of er niet-benutte jaarruimte is. Is van een jaar de niet-benutte jaarruimte groter dan 0? Vermeld dan dit bedrag in de *Rekenhulp reserveringsruimte* hierna. Als u de bedragen optelt, vindt u de opgebouwde reserveringsruimte van de afgelopen zeven jaar.

Let op!

1. De niet-benutte jaarruimte over 2002 kunt u uiterlijk in de reserveringsruimte van 2009 gebruiken.
2. Hebt u na een jaar vrijwillig pensioen ingekocht? Dan kunt u voor de pensioenaangroei in dat jaar niet uitgaan van de pensioen-opgaaf van uw pensioenverzekeraar. Informeer dan bij uw pensioenverzekeraar naar de hoogte van uw pensioenaangroei over het betreffende jaar.

Rekenhulp reserveringsruimte

Vul per jaar de niet-benutte jaarruimte in die u hebt berekend met de rekenhulpen van de niet-benutte jaarruimte over 2002 tot en met 2008

Let op!

Vermeld het bedrag alleen als dit groter is dan 0

Jaar	Niet-benutte jaarruimte
2002	<input type="text"/>
2003	<input type="text"/>
2004	<input type="text"/>
2005	<input type="text"/>
2006	<input type="text"/>
2007	<input type="text"/>
2008	<input type="text"/>
+	
Tel op Opgebouwde reserveringsruimte <input type="text"/>	

Maximum aftrek reserveringsruimte

De opgebouwde reserveringsruimte is in 2009 aftrekbaar tot maximaal 17% van uw premiegrondslag in 2009. Bovendien geldt nog een maximumbedrag, afhankelijk van uw leeftijd:

- Was u op 31 december 2008 jonger dan 55 jaar? Dan mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2009 aftrekken (het bedrag E uit de Rekenhulp jaarruimte 2009). Het aftrekbedrag mag niet hoger zijn dan € 6.703.
- Was u op 31 december 2008 55 jaar of ouder? Dan mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2009 aftrekken (het bedrag E uit de Rekenhulp jaarruimte 2009). Het aftrekbedrag mag dan niet hoger zijn dan € 13.238.

Omzetting oudedagsreserve in lijfrente

Hebt u als ondernemer een oudedagsreserve opgebouwd? Hebt u deze vóór 1 juli 2010 geheel of gedeeltelijk omgezet in een lijfrente? Dan kunt u de premie in 2009 aftrekken. U kunt ook uw oudedagsreserve omzetten in een lijfrentespaarrekening. Het bedrag dat u hierop stort, mag u in 2009 aftrekken. U moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U moet de premie hebben betaald of de storting hebben gedaan in 2009 of voor 1 juli 2010.
- Deze premie of storting is in 2009 aftrekbaar als het bedrag van de omgezette oudedagsreserve in 2009 in uw winst uit onderneming is verwerkt.

Let op!

Draagt u uw onderneming over aan uw opvolger? Dan kunt u bij uw opvolger geen lijfrentespaarrekening afsluiten. U mag wel een lijfrente-verzekering afsluiten bij uw opvolger.

Omzetting stakingswinst in lijfrente

Hebt u uw onderneming in 2009 (gedeeltelijk) gestaakt? En hebt u vóór 1 juli 2010 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet? Dan kunt u de daarvoor betaalde premie in 2009 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 2009 of voor 1 juli 2010. 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:

- € 424.978 als u bij het staken van de onderneming 60 jaar of ouder was

2009

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.

- € 212.495 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.

- € 106.253 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 2009 (gedeeltelijk) gestaakt? Dan mag u in de *Rekenhulp jaarruimte 2009* kiezen of u uitgaat van de inkomens- en pensioengegevens over 2009 of over 2008. Kiest u voor de gegevens over 2009? Dan moet u bij de berekening van uw jaarruimte 2010 de stakingswinst 2009 aftrekken van het bedrag van de winst uit onderneming 2009.