

# Toelichting Fiscale Informatie

In de Fiscale opgave vindt u gegevens die u nodig heeft voor de belastingaangifte over het jaar 2012 over uw kapitaal- en lijfrente verzekeringen. Het belastingstelsel IB 2001 is hierop van toepassing. AEGON is wettelijk verplicht de waarde of betaalde premies van uw verzekeringsproducten aan de Belastingdienst te melden.

## Kapitaalverzekeringen

In de Fiscale opgave staat de waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2012 en 1 januari 2013.

In uw aangifte over het belastingjaar 2012 vermeldt u de waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2012.

### Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2012 neemt u mee bij het vaststellen van het 'Niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 20g. Met betrekking tot kapitaalverzekeringen gelden drie mogelijke situaties:

1. Verzekeringen gesloten vóór 15 september 1999.  
Gedurende de looptijd vallen deze in box 3. Er geldt een vrijstelling voor deze kapitaalverzekeringen tot een gezamenlijke waarde van € 123.428,-. Heeft u een fiscale partner dan bedraagt de gezamenlijke vrijstelling € 246.856,-. Als de gezamenlijke waarde meer bedraagt dan het bedrag van de vrijstelling, dan moet u het gedeelte boven de vrijstelling meenemen bij de aangifte. De verzekeringen mogen op of na 14 september 1999 niet zijn verlengd of verhoogd. Verhogen op of na 14 september 1999 mag wel als dit in de (algemene) voorwaarden van uw verzekering staat.
2. Verzekeringen gesloten vóór 15 september 1999 die op of na 14 september 1999 zijn verlengd of verhoogd en waarbij dit niet in de (algemene) voorwaarden staat. Deze verzekeringen vallen in box 3. Er geldt geen vrijstelling. De gehele waarde moet worden meegenomen bij de aangifte.
3. Verzekeringen gesloten op of ná 15 september 1999.  
Deze verzekeringen vallen in box 3. Er geldt geen vrijstelling. De gehele waarde moet worden meegenomen bij de aangifte.

Let op: het gaat hier niet om een kapitaalverzekering eigen woning (raadpleeg uw polis).

## Lijfrenteverzekeringen

De Fiscale opgave vermeldt over uw lijfrenteverzekering de betaalde premie over 2012.

### Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De betaalde premie vult u in bij 'Betaalde bedragen voor een lijfrente'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 17a en 17b.

Aftrek van lijfrentepremie is mogelijk als u kunt aantonen dat u een pensioentekort heeft. Dit is de zogenaamde jaarruimte. Ook is eventueel nog een extra aftrek mogelijk waarmee u de onbenutte jaarruimte van de afgelopen zeven jaar kunt inhalen. Dit is de reserveringsruimte. Voor zowel de jaarruimte als voor de reserveringsruimte geldt een maximum. U kunt de lijfrentepremies naar eigen keuze toerekenen aan de jaarruimte en/of reserveringsruimte. Daardoor kunt u optimaal gebruik maken van de aftrekruiimte waarop u recht heeft.

### Aftrekbaarheid lijfrenteverzekeringen

Betaalt u premie voor een lijfrenteverzekering die voor 15 oktober 1990 (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule) tot stand is gekomen dan is de premie met ingang van 1 januari 2001 niet meer aftrekbaar.

Betaalt u premie voor een lijfrenteverzekering die op of na 15 oktober 1990 tot stand is gekomen dan is de premie aftrekbaar als u gebruik kunt maken van de jaar- en/of reserveringsruimte. De lijfrente-uitkeringen die uit een lijfrenteverzekering voortvloeien, worden geheel als inkomen uit werk en woning (box 1) belast.

Heeft u niet alle premies op uw inkomen in aftrek gebracht dan is op de lijfrente-uitkeringen de zogenaamde (beperkte) saldomethode van toepassing. Dit houdt in dat de lijfrente-uitkeringen pas belast worden als de som van de lijfrente-uitkeringen meer bedraagt dan de som van de niet-afgetrokken premies tot maximaal € 2.269,- per jaar. Voor de premies die over de periode 1 januari 2001 tot 1 januari 2010 zijn betaald wordt de saldomethode zonder maximum toegepast. Voor toepassing van de saldomethode moet u zelf aannemelijk maken dat u de premie niet (volledig) in aftrek heeft gebracht. U kunt hiervoor bijvoorbeeld periodiek (bijvoorbeeld eens in de vijf jaar) een verklaring van de Belastingdienst opvragen.

## Belening

De betaalde beleningsintrest kan op uw belastbaar inkomen uit werk en woning in mindering worden gebracht als de belening is aangegaan in verband met aankoop, verbetering of onderhoud van de eigen woning. In alle andere gevallen is de beleningsintrest niet aftrekbaar.

Is de belening geen eigenwoningschuld dan kunt u deze als schuld opvoeren in box 3. Van de gezamenlijke schulden wordt een bedrag van € 2.900,- per belastingplichtige niet in aanmerking genomen. In dat geval vermeldt u de waarde van uw belening per 1 januari 2012 in uw aangifte. Dat is de waarde die in deze fiscale opgave vermeld staat.

### Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw belening per 1 januari 2012 neemt u mee bij het vaststellen van de "Waarde van de schulden op 1 januari 2012". Bij aangiftebiljet P is dit vraag 21a.

## Depot

De fiscale opgave vermeldt over uw depot de waarde van uw depot per 1 januari 2012 en 1 januari 2013.

In uw aangifte over het belastingjaar 2012 vermeldt u de waarde van uw depot per 1 januari 2012.

### Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw depot per 1 januari 2012 neemt u mee bij het vaststellen van de 'Overige bezittingen'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 20i.

## Arbeidsongeschiktheidsrente

De Fiscale opgave vermeldt over uw arbeidsongeschiktheidsrente de betaalde premie voor de arbeidsongeschiktheidsrente over 2012.

### Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De betaalde premie vult u in bij 'Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 17d.

## Periodieke uitkeringen

De Fiscale opgave vermeldt over uw recht op periodieke uitkeringen de waarde per 1 januari 2012 en 1 januari 2013.

In uw aangifte over het belastingjaar 2012 vermeldt u de waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 1 januari 2012.

### Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 1 januari 2012 neemt u mee bij het vaststellen van de 'Rechten op periodieke uitkeringen'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 20h.

## Wanneer u digitaal aangifte doet via internet

Het is mogelijk dat de vragen op het aangiftebiljet afwijken van de vragen bij de digitale aangifte. Mogelijk heeft de Belastingdienst de betaalde premie van uw lijfrenteverzekering al voor u ingevuld als u digitaal aangifte. Uitleg over het digitaal invullen van uw belastingaangifte vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

## Heeft u vragen?

Voor vragen over de aangifte inkomstenbelasting kunt u contact opnemen met de Belastingtelefoon van de Belastingdienst. U kunt de Belastingtelefoon bellen op 0800 0543. Dit nummer is van maandag tot en met donderdag bereikbaar tussen 8.00 uur en 20.00 uur en op vrijdag tot 17.00 uur. Ook kunt u voor vragen over de aangifte inkomstenbelasting of informatie over premieaftrek de website van de Belastingdienst raadplegen ([www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)).

## Wetswijzigingen per 1 januari 2013

### Kapitaalverzekering Eigen Woning

Met ingang van 1 januari 2013 is het niet meer mogelijk om een zogenaamde Kapitaalverzekering Eigen Woning te sluiten. Dit is een kapitaalverzekering waarin u in box 1 vermogen kunt opbouwen om uw hypotheek af te lossen.

Voor op 31 december 2012 bestaande Kapitaalverzekeringen Eigen Woning geldt een overgangsregeling.

### Box 3 kapitaalverzekering omzetten in een Kapitaalverzekering eigen woning

Heeft u een kapitaalverzekering waarvoor de box 3 vrijstelling van € 123.428 niet geldt en waarmee u uw hypotheek wilt aflossen dan kan het voor u gunstig zijn om uw verzekering om te zetten naar een Kapitaalverzekering Eigen Woning.

Tot 1 april 2013 kunt u uw kapitaalverzekering omzetten. Uw financieel adviseur kan voor u beoordelen of omzetting van uw verzekering in een Kapitaalverzekering Eigen Woning zinvol is. Dit is namelijk afhankelijk van uw persoonlijke financiële situatie en wensen.

### Lijfrente

In verband met de verhoging van de AOW-leeftijd is de uiterste ingangsdata voor lijfrenten aangepast. Bovendien kan langer, namelijk tot de nieuwe AOW-leeftijd, gebruik worden gemaakt van de jaarruimte en de reserveringsruimte.

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Den Haag Handelsregister 27095315.  
AEGON Levensverzekering N.V. en AEGON Bank zijn ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden. AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.

AEGON Levensverzekering N.V., Postbus 23002, 8900 MC Leeuwarden

[www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)