

# Toelichting Fiscale Informatie

In de Fiscale opgave vindt u gegevens die u nodig heeft voor de belastingaangifte over het jaar 2013 over uw kapitaal- en lijfrente verzekeringen. De Wet Inkomstenbelasting 2001 is hierop van toepassing. Aegon is wettelijk verplicht de waarde of betaalde premies van verzekeringsproducten aan de Belastingdienst te melden.

## Kapitaalverzekeringen

In de Fiscale opgave staat de waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2013 en 1 januari 2014.

In uw aangifte over het belastingjaar 2013 vermeldt u de waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2013.

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

De waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2013 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 2013.

### 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 aftrekrimte 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 voor 1 januari 2013 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 2013 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 2013 neemt u mee bij het vaststellen van de "Waarde van de schulden op 1 januari 2013". Bij aangiftebiljet P is dit vraag 21a.

## Depot

De fiscale opgave vermeldt over uw depot de waarde van uw depot per 1 januari 2013 en 1 januari 2014.

In uw aangifte over het belastingjaar 2013 vermeldt u de waarde van uw depot per 1 januari 2013.

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

De waarde van uw depot per 1 januari 2013 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 2013.

### 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 2013 en 1 januari 2014.

In uw aangifte over het belastingjaar 2013 vermeldt u de waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 1 januari 2013.

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

De waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 1 januari 2013 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 doet. 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 2014

### Tijdelijke oudedagslijfrente

De opgebouwde waarde van uw lijfrenteverzekering kunt u gebruiken voor verschillende soorten uitkeringen, de zogenaamde lijfrentes, waaronder:

- een levenslange oudedagslijfrente die u extra inkomen geeft boven uw pensioen,
- een tijdelijke oudedagslijfrente, waarmee u pensioen aanvult vanaf het jaar dat u de 65-jarige leeftijd bereikt.

Per 1 januari 2014 is in de wet opgenomen dat een tijdelijke oudedagslijfrente niet eerder mag ingaan dan in het jaar dat u de AOW-leeftijd bereikt. De AOW-leeftijd verschuift jaarlijks en wordt in de toekomst 67 jaar.

### Overgangsregeling:

- Heeft u na 31 december 2013 geen premie betaald voor uw lijfrenteverzekering dan mag u de opgebouwde waarde gebruiken voor een tijdelijke oudedagslijfrente die ingaat in het jaar dat u de 65-jarige leeftijd bereikt.
- Heeft u na 31 december 2013 nog premie betaald voor uw lijfrenteverzekering dan mag u de opgebouwde waarde per 31 december 2013 gebruiken voor een tijdelijke oudedagslijfrente die ingaat in het jaar dat u de 65-jarige leeftijd bereikt. Het overige deel kunt u gebruiken voor aankoop van een tijdelijke oudedagslijfrente die ingaat in het jaar dat u de AOW-leeftijd bereikt.

Bovendien moet een tijdelijke oudedagslijfrente voldoen aan de volgende voorwaarden:

- de lijfrente moet gedurende tenminste 5 jaar worden uitgekeerd;
- er mag niet meer dan € 20.953,- per jaar worden uitgekeerd.

### Oudedagslijfrente

U mag altijd de opgebouwde waarde van uw lijfrenteverzekering gebruiken voor een levenslange oudedagslijfrente.

### Laatst mogelijke ingangsdatum

Een levenslange oudedagslijfrente en tijdelijke oudedagslijfrente mag niet later ingaan dan in het jaar waarin u de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de voor u geldende AOW-leeftijd.

### Jaarruimte 2014 wordt beperkt

Aftrek van lijfrentepremies is mogelijk als u kunt aantonen dat u een pensioentekort heeft en u op 1 januari nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt. De hoogte van uw jaarruimte is afhankelijk van uw financiële situatie, zoals uw inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande jaar. Met ingang van 1 januari 2014 wordt de jaarruimte beperkt.

Het percentage waarmee de premiegrondslag wordt vermenigvuldigd wordt verlaagd van 17% naar 15,5%. Het percentage waarmee de pensioenaangroei (factor A) wordt vermenigvuldigd wordt verlaagd van 7,5 tot 7,2.

Voor de bepaling van de jaarruimte geldt vanaf 1 januari 2014 de volgende formule:

$$(15,5\% \times \text{premiegrondslag}) - (7,2 \times A) - F$$

Waarbij:

- Premiegrondslag: winst uit onderneming, belastbaar loon, het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden en de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen van het voorafgaande jaar tot maximaal € 162.457,-, minus de AOW franchise van € 11.829,- (2014);
- A: Aangroei van pensioenaanspraken van het voorafgaande jaar. De factor A wordt jaarlijks door uw pensioenuitvoerder verstrekt en staat op het uniform pensioenoverzicht;
- F: Netto toename oudedagsreserve van het voorafgaande jaar (geldt voor ondernemers).

Op de site van de Belastingdienst [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) vindt u een rekenhulp voor de berekening van de jaarruimte.

Mogelijk kunt u door de beperking van de jaarruimte de premie voor uw lijfrenteverzekering niet meer volledig in aftrek brengen. U kunt eventueel gebruik maken van de zogenaamde (beperkte) saldomethode, zoals vermeld onder "Aftrekbaarheid lijfrenteverzekeringen". Wilt u uw lijfrenteverzekering aanpassen? Neem dan contact op met uw adviseur.