

Toelichting Fiscale Informatie

In de Fiscale opgave vindt u gegevens die u nodig heeft voor de belastingaangifte over het jaar 2015 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 2015 en 1 januari 2016.

In uw aangifte over het belastingjaar 2015 vermeldt u de waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2015.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2015 neemt u mee bij het vaststellen van het 'Niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 21g. 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.

* Op de uitkeringsdatum wordt beoordeeld in hoeverre het rentebestanddeel (=uitkering min betaalde bedragen) in de uitkering in box 1 belast is. Uitgangspunt hiervoor is dat dezelfde fiscale regels gelden als bij het afsluiten van uw kapitaalverzekering.

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 2015.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De betaalde premie vult u in bij 'Bedrag voor een lijfrente'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 18a en 18b.

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 aftrekruijme 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 € 3.000,- per belastingplichtige niet in aanmerking genomen. In dat geval vermeldt u de waarde van uw belening per 1 januari 2015 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 2015 neemt u mee bij het vaststellen van de "Waarde van de schulden op 1 januari 2015". Bij aangiftebiljet P is dit vraag 22a.

Depot

De fiscale opgave vermeldt over uw depot de waarde van uw depot per 1 januari 2015 en 1 januari 2016.

In uw aangifte over het belastingjaar 2015 vermeldt u de waarde van uw depot per 1 januari 2015.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw depot per 1 januari 2015 neemt u mee bij het vaststellen van de 'Overige bezittingen'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 21i.

Arbeidsongeschiktheidsrente

De Fiscale opgave vermeldt over uw arbeidsongeschiktheidsrente de betaalde premie voor de arbeidsongeschiktheidsrente over 2015.

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 18d.

Periodieke uitkeringen

De Fiscale opgave vermeldt over uw recht op periodieke uitkeringen de waarde per 1 januari 2015 en 1 januari 2016.

In uw aangifte over het belastingjaar 2015 vermeldt u de waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 1 januari 2015.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 1 januari 2015 neemt u mee bij het vaststellen van de 'Rechten op periodieke uitkeringen'. Bij aangiftebiljet P is dit vraag 21h.

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 en de waarde voor uw kapitaalverzekering al voor u ingevuld als u digitaal aangifte doet. Uitleg over het digitaal invullen van uw belastingaangifte vindt u op 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).

Wetswijzigingen per 1 januari 2016

Wijziging regels afkoop lijfrente

Als een lijfrente wordt afgekocht is de afkoopwaarde in box 1 belastbaar. De verzekeraar of bank houdt loonheffing in over de afkoopwaarde.

Volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 is bij afkoop van een lijfrente inkomstenbelasting verschuldigd over de waarde in het economische verkeer. Bij een nog niet-ingegane lijfrente wordt de waarde in het economische verkeer ten minste gesteld op de betaalde premies/inleg.

Bij afkoop van een lijfrente moet u in uw aangifte het hoogste bedrag invullen van de afkoopwaarde of de betaalde premies/inleg. Dat kan betekenen dat u over een hoger bedrag belasting moet betalen dan u feitelijk heeft ontvangen. In 2015 is met terugwerkende kracht bepaald dat u voortaan in uw aangifte altijd de afkoopwaarde die u heeft ontvangen moet invullen.

Hebt u in een eerdere aangifte een te hoog bedrag ingevuld, omdat u meer premies/inleg hebt betaald en afgetrokken dan u aan afkoopsom kreeg? Dan is het in uw voordeel om deze aangifte te laten wijzigen vanwege deze nieuwe regeling. U kunt daarvoor een verzoek doen om ambtshalve vermindering. Uw verzoek moet wel op tijd bij de Belastingdienst binnen zijn.

Aangifte jaar **Uw verzoek moet uiterlijk binnen zijn op:**

2011	31 december 2016
2012	31 december 2017
2013	31 december 2018
2014	31 december 2019

Toepassing van de dubbele kapitaalvrijstelling (eigen woning) voor fiscale partners

Als een kapitaalverzekering eigen woning (KEW), spaarrekening eigen woning (SEW), beleggingsrecht eigen woning (BEW) of een kapitaalverzekering waarop het Brede Herwaarderingsregime (BHW) van toepassing is tot uitkering komt, is het rentebestanddeel in de uitkering belast. Het rentebestanddeel is de uitkering min betaalde bedragen. Op de uitkering is, als aan de wettelijke voorwaarden wordt voldaan, de kapitaalvrijstelling (eigen woning) van toepassing. Daardoor is het mogelijk dat (een deel van) de uitkering onbelast is.

De kapitaalvrijstelling (eigen woning) wordt benut door degene die gerechtigd is om de uitkering te ontvangen. Bij voortijdige beëindiging van een verzekering is de verzekeringnemer de gerechtigde. Bij een uitkering op de einddatum is de begunstigde de gerechtigde. Als beide partners van de kapitaalvrijstelling (eigen woning) gebruik willen maken dan moet de verzekering worden aangepast. In de praktijk gebeurde dat niet altijd.

Dit heeft tot gevolg dat de kapitaalvrijstelling (eigen woning) maar één keer kan worden toegepast. Om aan deze problemen tegemoet te komen is het voor fiscale partners voortaan mogelijk gebruik te maken van een dubbele kapitaalvrijstelling (eigen woning). Partners kunnen bij het indienen van de aangifte een gezamenlijk verzoek doen op basis waarvan een uitkering uit KEW, SEW, BEW of een kapitaalverzekering (BHW) geacht wordt voor de helft bij iedere partner op te komen. Vervolgens kan iedere partner voor zijn deel van de uitkering zijn persoonlijke kapitaalvrijstelling (eigen woning) benutten. Uiteraard moet elke partner wel aan de wettelijke voorwaarden voldoen om een vrijstelling te kunnen benutten.

De regeling kan ook worden toegepast op uitkeringen die al voor 1 januari 2016 hebben plaatsgevonden. Belastingplichtigen die al een definitieve aanslag hebben gekregen over het jaar waarin de uitkering heeft plaatsgevonden, kunnen aan de inspecteur een ambtshalve vermindering vragen. Uw verzoek moet wel op tijd bij de Belastingdienst binnen zijn.

Aangifte jaar **Uw verzoek moet uiterlijk binnen zijn op:**

2011	31 december 2016
2012	31 december 2017
2013	31 december 2018
2014	31 december 2019
2015	31 december 2020

Aangifte inkomstenbelasting tot 1 mei 2016

Uw aangifte inkomstenbelasting, premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet 2015 kunt u vanaf 1 maart 2016 doen. In januari en februari kunt u geen aangifte doen over 2015 met het aangifteprogramma of het aangifteformulier van de Belastingdienst.

Uw aangifte 2015 kunt u doen tussen 1 maart 2016 en 1 mei 2016.

Overige wijzigingen 2016

Op site van de Belastingdienst www.belastingdienst.nl kunt u onder 'veranderingen 2016' meer informatie over de wijzigingen in 2016.