

Toelichting op de Beleggingsinformatie

In dit document vindt u bij onderdeel 1 een toelichting op de beleggingsinformatie die u van ons heeft ontvangen. Als u over 2011 aangifte inkomstenbelasting doet, bevat onderdeel 2 belangrijke informatie voor u. In onderdeel 3 informeren wij u over wetswijzigingen op het gebied van lijfrenteverzekeringen.

1. Toelichting beleggingsinformatie

Op het overzicht 'Beleggingsinformatie' dat u heeft ontvangen treft u informatie aan over rendementen, kosten en fondsen.

Voorbeelden van de opbrengst op de einddatum

De voorbeelden van de opbrengst zijn voorbeelden van de waarde op de einddatum en geen garantie. De berekeningen zijn gebaseerd op de belegde waarde per 31 december 2011 en de vermelde voorbeeldrendementen. Daarbij zijn wij er vanuit gegaan dat de overeenkomst tot de einddatum ongewijzigd blijft doorlopen en dat er geen wijzigingen in de fondskeuze plaatsvinden. Wij wijzen u erop dat de waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Verrekenende kosten en risicopremies

Kosten en risicopremies komen ten laste van de premie en/of de belegging. Een verrekening met de belegde waarde gebeurt door verkoop van participaties tegen de koers die geldt op het moment van verrekenen. In dit overzicht staan de kosten van de fondsbeheerder niet vermeld. Deze zijn verwerkt in de koers van een participatie. Op www.aegon.nl kunt u per fonds het totale kostenpercentage (TER) van de fondsbeheerder vinden.

Actuele fondsinformatie

Voor een actuele toelichting op de ontwikkeling van de fondsen kunt u kijken op www.aegon.nl. De fondsinformatie wordt regelmatig aangepast aan de hand van de ontwikkelingen die invloed hebben op de koersen.

Voorbeeldrendementen

Voor het berekenen van de voorbeelden van de opbrengst op de einddatum maken wij gebruik van voorbeeldrendementen waarvan de hoogte staat vermeld.

Toelichting rendementen

Historisch rendement

Het historisch rendement in het overzicht is afgeleid van de rendementen die AEGON in het verleden heeft behaald. Ter bepaling van deze voorbeeldpercentages (op jaarbasis) is uitgegaan van historische reeksen van 20 jaar die doorlopen tot en met 2011. Voor het jaar 2011 is in afwachting van de definitieve fondsrendementen gebruik gemaakt van voorlopige rendementen. Vanaf de datum van oprichting van de fondsen zijn dat de werkelijk gerealiseerde rendementen. In de daaraan voorafgaande periode wordt uitgegaan van een door de Autoriteit Financiële Markten (deze organisatie houdt toezicht op sparen, lenen, beleggen en verzekeren, zie ook www.afm.nl) voorgeschreven rendement.

4% rendement

Om ervoor te zorgen dat u de diverse aanbiedingen beter met elkaar kunt vergelijken, hanteert iedere aanbieder in de Financiële Bijsluiter een bruto rendement van 4%. Voor een volledig beeld heeft AEGON in deze beleggingsinformatie ook een voorbeeld van de opbrengst op dit rendement vermeld.

Pessimistisch rendement

Elke soort belegging heeft zijn eigen risicoprofiel. Zo zal de schommeling in het rendement op aandelen groter zijn dan bij obligaties. De berekening van het pessimistische voorbeeldrendement is vastgesteld door de Autoriteit Financiële Markten en is afhankelijk van een aantal veronderstellingen en de aard van de belegging. Bij deze pessimistische ontwikkeling van de financiële markten over de resterende looptijd komt het getoonde voorbeeld van de opbrengst op de einddatum beschikbaar.

Bruto rendement

Het historisch, 4% en pessimistisch rendement zijn bruto rendementen. Het bruto rendement is het fondsrendement vóór aftrek van de kosten van de fondsbeheerder.

Uitzondering: Rendement AEGON Levensloop Hypotheek Rekening

Voor de AEGON Levensloop Hypotheek Rekening kan geen historisch rendement berekend worden. Het rentepercentage komt overeen met het rentepercentage dat u verschuldigd bent over het betreffende leningdeel. Zie ook uw polis met bijbehorende toelichting.

Code Rendement en Risico

Het Verbond van Verzekeraars heeft een code opgesteld. Daarin wordt voorlichting over zaken als rendement en risico geregeld. Doel hiervan is om consumenten meer inzicht te geven in het rendement en risico van beleggingen, en de invloed die beide factoren hebben op toekomstige uitkeringen van levensverzekeringen. AEGON onderschrijft de Code Rendement en Risico. De code kunt u terugvinden op www.aegon.nl/beleggingsverzekering.

2. Toelichting Fiscale Informatie

In de fiscale opgave treft u de gegevens aan die u nodig heeft voor de belastingaangifte over het jaar 2011 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

De fiscale opgave vermeldt over uw kapitaalverzekering de waarde van uw verzekering per 01-01-2011 en 01-01-2012.

In uw aangifte over het belastingjaar 2011 vermeldt u de waarde van uw kapitaalverzekering per 01-01-2011. Met ingang van 01-01-2011 geldt nog maar 1 peildatum, namelijk 1 januari van het jaar waarover u aangifte doet.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw kapitaalverzekering per 01-01-2011 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 15-09-1999.
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 14-09-1999 niet zijn verlengd of verhoogd. Verhogen op of na 14-09-1999 mag wel als dit in de (algemene) voorwaarden van uw verzekering staat.
2. Verzekeringen gesloten vóór 15-09-1999 die op of na 14-09-1999 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 15-09-1999.
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 2011.

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 aftrekruijme waarop u recht heeft.

Lijfrentepremies kunt u in 2011 alleen nog maar aftrekken als u ze in 2011 daadwerkelijk heeft betaald. Lijfrentepremies die u heeft betaald na 31-12-2011 kunnen niet meer worden toegerekend aan het belastingjaar 2011.

Aftrekbaarheid lijfrenteverzekeringen

Betaalt u premie voor een lijfrenteverzekering die voor 15-10-1990 (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule) tot stand is gekomen dan is de premie met ingang van 01-01-2001 niet meer aftrekbaar.

Betaalt u premie voor een lijfrenteverzekering die op of na 15-10-1990 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 01-01-2001 tot 01-01-2010 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 01-01-2011 in uw aangifte. Dat is de waarde die in deze fiscale opgave vermeld staat. Met ingang van 01-01-2011 geldt nog maar 1 peildatum, namelijk 1 januari van het jaar waarover u aangifte doet.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw belening per 01-01-2011 neemt u mee bij het vaststellen van de "Waarde van de schulden op 1 januari 2011". Bij aangiftebiljet P is dit vraag 21a.

Depot

De fiscale opgave vermeldt over uw depot de waarde van uw depot per 01-01-2011 en 01-01-2012.

In uw aangifte over het belastingjaar 2011 vermeldt u de waarde van uw depot per 01-01-2011. Met ingang van 01-01-2011 geldt nog maar 1 peildatum, namelijk 1 januari van het jaar waarover u aangifte doet.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw depot per 01-01-2011 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 2011.

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 01-01-2011 en 01-01-2012.

In uw aangifte over het belastingjaar 2011 vermeldt u de waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 01-01-2011. Met ingang van 01-01-2011 geldt nog maar 1 peildatum, namelijk 1 januari van het jaar waarover u aangifte doet.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 01-01-2011 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 van de Belastingdienst. Mogelijk heeft de Belastingdienst de betaalde premie van uw lijfrenteverzekering al voor u ingevuld als u digitaal aangifte doet via internet. Voor uitleg over het digitaal invullen van uw belastingaangifte kunt u terecht bij de Belastingdienst 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).

3. Wetswijzigingen per 1 januari 2012

Spaarloonregeling

De spaarloonregeling is afgeschaft. Betaalde u de premie voor uw lijfrente- en/of kapitaalverzekering uit spaarloon dan moet u voortaan zelf de premie aan AEGON betalen. Vorig jaar hebben wij u daarover geïnformeerd.

Levensloopregeling

De levensloopregeling is afgeschaft. Voor werknemers die voor 01-01-2012 deelnamen aan een levensloopregeling en een waarde hebben opgebouwd op 31-12-2011 van € 3.000,- of meer geldt een overgangsregeling.

Heffingvrij box 3 vermogen

De verhoging van het heffingvrije vermogen in box 3 voor ouders met minderjarige kinderen is afgeschaft.