

Toelichting Fiscale Informatie

In de Fiscale opgave vindt u gegevens die u nodig heeft voor de belastingaangifte over het jaar 2014 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 2014 en 1 januari 2015.

In uw aangifte over het belastingjaar 2014 vermeldt u de waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2014.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2014 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.

* 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 2014.

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 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 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 2014 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 2014 neemt u mee bij het vaststellen van de "Waarde van de schulden op 1 januari 2014". Bij aangiftebiljet P is dit vraag 21a.

Depot

De fiscale opgave vermeldt over uw depot de waarde van uw depot per 1 januari 2014 en 1 januari 2015.

In uw aangifte over het belastingjaar 2014 vermeldt u de waarde van uw depot per 1 januari 2014.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw depot per 1 januari 2014 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 2014.

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 2014 en 1 januari 2015.

In uw aangifte over het belastingjaar 2014 vermeldt u de waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 1 januari 2014.

Hoe vult u dit in op uw aangiftebiljet?

De waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 1 januari 2014 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 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 2015

Jaarruimte wordt verder ingeperkt

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 2015 wordt de jaarruimte ingeperkt.

Het percentage waarmee de premiegrondslag wordt vermenigvuldigd wordt verlaagd van 15,5% naar 13,8%. Het percentage waarmee de pensioenaangroei (factor A) wordt vermenigvuldigd wordt verlaagd van 7,2% naar 6,5%. Bovendien wordt het inkomen in de premiegrondslag verlaagd tot maximaal € 100.000,-.

Voor de bepaling van de jaarruimte geldt vanaf 1 januari 2015 de volgende formule:

$$(13,8\% \times \text{premiegrondslag}) - (6,5 \times A) - F$$

Waarbij

- Premiegrondslag: winst uit onderneming, belastbaar loon, het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden en de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekking van het voorafgaande jaar tot maximaal € 100.000,- minus de AOW franchise van € 11.936,- (2015);
- A: Aangroei van de 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)

De maximale jaarruimte in 2015 bedraagt € 12.153,-.

Op de site van de Belastingdienst 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 "Lijfrenteverzekeringen". Wilt u uw lijfrenteverzekering aanpassen? Neem dan contact op met uw adviseur.

Nettolijfrente

Over het inkomen dat meer bedraagt dan € 100.000,- kan vanaf 1 januari 2015 in de pensioensfeer (werkgever/werknemer) niet langer fiscaal gefaciliteerd een oudedags- of nabestaandenuitkering worden opgebouwd. Voor deze werknemers is een nieuwe faciliteit ontwikkeld: de nettolijfrente. Met de nettolijfrente kunnen werknemers en ondernemers met een inkomen vanaf € 100.000,- een oudedagsvoorziening opbouwen.

Een van de voorwaarden is dat de premie voor de nettolijfrente moet blijven binnen de in de Wet IB 2001 gestelde begrenzings. De nettolijfrente is niet belast met inkomstenbelasting. De premie of inleg wordt betaald uit het netto inkomen en is niet aftrekbaar. De waarde van nettolijfrente is vrijgesteld in box 3. En de uitkeringen worden niet belast in box 1 van de inkomstenbelasting.

De nettolijfrente kan worden gesloten bij een levensverzekeraar (lijfrenteverzekering), een bank (lijfrentebankrekening) of beleggingsinstelling (lijfrentebeleggingsrekening).

Afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid

Vanaf 1 januari 2015 kan een verzekeringnemer of, indien de verzekeringnemer is overleden, de begunstigde een lijfrente eerder opnemen om te voorzien in inkomen bij arbeidsongeschiktheid. Er is dan geen revisierente verschuldigd. De afkoopsom behoort wel tot het inkomen in box 1. Hiervoor gelden drie voorwaarden:

1. De verzekeringnemer/begunstigde moet langdurig arbeidsongeschikt zijn;
2. De gerechtigde moet nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt;
3. Het op te nemen bedrag mag niet hoger zijn dan het inkomen van de belastingplichtige in de afgelopen jaren. Om de regeling zo eenvoudig mogelijk te houden, hoeft tot een bedrag van € 40.000,- geen toetsing aan het inkomen plaats te vinden.

Aangifte inkomstenbelasting tot 1 mei 2015

Uw aangifte inkomstenbelasting, premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet 2014 kunt u vanaf 1 maart 2015 doen. In januari en februari kunt u geen aangifte doen over 2014 met het aangifteprogramma of het aangifteformulier van de Belastingdienst.

Uw aangifte 2014 kunt u doen tussen 1 maart 2015 en 1 mei 2015.