

2014

## Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

**U kunt een verzekering afsluiten of zelf sparen voor extra inkomen. Bijvoorbeeld voor extra inkomen (lijfrente) vanaf het moment dat u met pensioen gaat. De premies voor een lijfrenteverzekering of de bedragen die u stort op een lijfrentespaarrekening of voor een lijfrentebeleggingsrecht mag u onder bepaalde voorwaarden aftrekken van uw inkomen.**

Ook voor andere inkomensvoorzieningen kunt u aftrek krijgen. Hieronder ziet u een overzicht van de mogelijkheden.

### *Let op!*

Over de uitkeringen betaalt u belasting. Het gaat dan altijd om extra inkomen dat u periodiek (bijvoorbeeld maandelijks of jaarlijks) krijgt. Dus niet om een uitkering ineens, zoals bij een kapitaalverzekering.

De volgende betalingen mag u aftrekken:

- premies of stortingen voor lijfrenten als (aanvulling op uw) pensioen
- premies of stortingen voor lijfrenten als (aanvulling op een) pensioen voor nabestaanden
- premies voor een lijfrente voor een meerderjarig invalide (klein)kind
- premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- vrijwillige bijdragen Algemene nabestaandenwet (Anw)

### *Let op!*

U moet de premies zelf hebben betaald of de bedragen zelf hebben gestort.

### *Let op!*

Als werknemer betaalt u vaak pensioenpremie. Die mag u hier niet aftrekken. Uw werkgever heeft de premie al van uw loon afgetrokken. U betaalde daardoor al minder belasting.

### *Lijfrenteverzekering, lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht*

Een lijfrente is extra inkomen vanaf het moment dat u met pensioen gaat. U kunt daarvoor een verzekering afsluiten of bijvoorbeeld bedragen storten of zelf sparen op een lijfrentespaarrekening of voor een lijfrentebeleggingsrecht.

Het bedrag op uw spaarrekening of de waarde van uw recht moet u dan op een bepaald moment gebruiken voor de aankoop van een lijfrente. De premies voor de lijfrenteverzekering of de stortingen op een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht kunt u aftrekken van uw inkomen. Belangrijke voorwaarde is dat u een pensioentekort hebt. Bijvoorbeeld omdat u geen of onvoldoende pensioen opbouwt bij uw werkgever.

### **Soorten lijfrente**

Bij uitgaven voor inkomensvoorzieningen gaat het om de volgende soorten lijfrenten:

- een lijfrente-uitkeringen bij een levensverzekeringsmaatschappij
- een lijfrente-spaarrekening bij een bank
- een lijfrentebeleggingsrecht bij een beheerder van een beleggingsinstelling

**Meer informatie** over lijfrenten vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

### *Ondernemers*

Zet u uw stakingswinst of uw oudedagsreserve om in een lijfrente of lijfrentespaarrekening? Dan moet u de premie of de storting in 2014 of vóór 1 juli 2015 betalen om deze in uw aangifte over 2014 te mogen aftrekken. De premies of stortingen van 2015 die u aftrekt in 2014, mag u niet nog een keer in uw aangifte 2015 aftrekken.

### *Meer verzekeringen op één polis*

U kunt op een polis voor lijfrente ook nog een andere verzekering hebben afgesloten. Bijvoorbeeld een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering of een kapitaalverzekering. Informeer dan bij uw verzekeraar welk deel van de premie voor de lijfrente is. Alleen dat deel kunt u aftrekken als lijfrentepremie. Het premiedeel voor arbeidsongeschiktheid kunt u aftrekken bij de vraag *Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval*. Het premiedeel voor een kapitaalverzekering kunt u nooit aftrekken.

### *Uitgaven voor inkomensvoorzieningen niet of gedeeltelijk niet afgetrokken?*

Kunt u de in 2014 betaalde premies of stortingen niet of gedeeltelijk niet aftrekken? Dan wordt bij het berekenen van de belasting die u moet betalen als de uitkeringen ingaan, rekening gehouden met die niet-afgetrokken premies of stortingen. U betaalt dan alleen belasting over de uitkeringen of een afkoopsom als deze in totaal hoger zijn dan het bedrag van de niet-afgetrokken premies of stortingen. Dat geldt echter niet onbeperkt. Bij de uitkeringen of de afkoopsom wordt hoogstens rekening gehouden met € 2.269 aan premies of stortingen die u in 2014 niet hebt afgetrokken. Dit bedrag geldt voor alle lijfrenteverzekeringen en bancaire lijfrenten samen.

Als uw lijfrenteverzekering is afgesloten vóór 14 september 1999, geldt het maximale bedrag *per lijfrente*. De premie voor die lijfrenteverzekering mag na 13 september 1999 niet zijn verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclausule.

### *Let op!*

Om uw verzekeraar of bank bij de inhouding van loonheffing over de uitkeringen of afkoopsom rekening te laten houden met de niet-afgetrokken premies of stortingen hebt u meestal een verklaring voor uw verzekeraar of bank nodig. In de 'verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen' (ook wel 'saldoverklaring' genoemd), is vermeld welk bedrag voor toepassing van de saldomethode in

2014

aanmerking komt. U kunt deze verklaring aanvragen bij het belastingkantoor waaronder u valt. Het is verstandig deze verklaring bijvoorbeeld eens in de vijf jaar voor de afgelopen periode aan te vragen. Deze verklaring moet u in ieder geval aanvragen en aan uw verzekeraar of bank insturen vóór u de eerste uitkeringen of de afkoopsom gaat ontvangen.

**Meer informatie** over de behandeling van niet-afgetrokken premies of stortingen vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

### **Jaarruimte en reserveringsruimte**

Uw jaarruimte 2014 en uw reserveringsruimte 2014 bepalen de hoogte van uw totale aftrekruijnte 2014. Deze aftrekruijnte geldt voor uw lijfrentepremies en stortingen op een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht samen.

#### **Jaarruimte 2014**

U hebt jaarruimte in 2014 als u in 2013 niet voldoende pensioen hebt opgebouwd. De jaarruimte in 2014 hangt dus af van uw situatie in 2013. Hebt u over 2013 een tekort in uw pensioenopbouw en bent u geboren na 30 november 1948? Dan hebt u meestal jaarruimte in 2014. Gebruik de *Rekenhulp jaarruimte 2014* om uw jaarruimte te bepalen.

#### **Reserveringsruimte 2014**

Hebt u de jaarruimten 2007 tot en met 2013 niet helemaal gebruikt? Dan hebt u meestal reserveringsruimte in 2014. Hebt u in deze periode in één of meer jaren wel jaarruimte, maar hebt u in die jaren minder lijfrentepremies dan de jaarruimte betaald en afgetrokken? Of hebt u in 2008 tot en met 2013 minder stortingen op een lijfrentespaarrekening of voor een lijfrentebeleggingsrecht dan de jaarruimte gedaan en afgetrokken? Dan kunt u alsnog in 2014 tot een bepaald bedrag premies en stortingen aftrekken. Gebruik de *Rekenhulp niet-benutte jaarruimte* om uw reserveringsruimte 2014 te berekenen.

Hebt u in 2014 lijfrentepremies betaald of bedragen op een lijfrentespaarrekening gestort? Dan kunt u deze tot maximaal het bedrag van de jaarruimte en de reserveringsruimte samen aftrekken als uitgaven voor inkomensvoorzieningen. In de rekenhulpen vindt u de maximale bedragen.

#### **Digitale rekenhulpen aftrekbedrag**

Bereken het aftrekbedrag met de *Rekenhulp Lijfrentepremie* of het *Aangifteprogramma 2014*. U vindt deze op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Met de rekenhulpen bepaalt u op eenvoudige wijze uw aftrekruijnte.

#### **Papieren rekenhulpen aftrekbedrag**

Gebruik de *Rekenhulp jaarruimte 2014* om uw jaarruimte te bepalen. De *Rekenhulpen niet-benutte jaarruimte* gebruikt u om uw niet-benutte jaarruimten over 2007 tot en met 2013 (de reserveringsruimte 2014) te berekenen. Deze rekenhulpen vindt u in deze toelichting.

### **Rekenhulp jaarruimte 2014**

U kunt premies en stortingen toerekenen aan uw jaarruimte of uw reserveringsruimte. Gebruik eerst uw reserveringsruimte en begin met het oudste jaar. Gebruik daarna uw jaarruimte. Zo voorkomt u dat eventueel niet-benutte jaarruimte over de jaren vóór 2014 verloren gaat.

#### **Let op!**

Stuur uw berekening niet mee met uw aangifte. Bewaar deze berekening wel, want wij kunnen erom vragen. Wij kunnen u ook vragen naar uw verzekeringspolis, de voorwaarden van uw lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht en uw betalingsbewijzen.



2014

**Rekenhulpen niet-benutte jaarruimte (reserveringsruimte 2014)**

Met de rekenhulpen voor de niet-benutte jaarruimte kunt u voor de jaren 2007 tot en met 2013 berekenen of u niet-benutte jaarruimte hebt. Is de niet-benutte jaarruimte van een jaar groter dan 0 euro? Vermeld dan dit bedrag in de *Rekenhulp reserveringsruimte 2014* hierna. Als u deze bedragen optelt, vindt u de opgebouwde reserveringsruimte over de afgelopen zeven jaar.

***Let op!***

- De niet-benutte jaarruimte over 2007 kunt u uiterlijk in de reserveringsruimte van 2014 gebruiken.
- Hebt u in de jaren 2008 tot en met 2013 vrijwillig pensioen ingekocht? Informeer dan bij uw pensioenfonds hoe dit de pensioenaangroei in de jaren 2007 tot en met 2012 heeft beïnvloed. Voor de jaren die zijn beïnvloed, moet u uitgaan van de aangepaste pensioenaangroei.

2014

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2007**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2014 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen van 2006 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2007 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2006.

**Let op!** De namen van de onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2014 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2006.

Zeedagenaftrek 2006 *Neem over uit uw aangifte 2006.*

AOW-franchise

*Trek af: A min B*

Premiegrondslag over 2007

*De premiegrondslag is maximaal € 150.957.*

*Vermenigvuldig C met 0,17*

Pensioenaangroei in 2006

*Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) dan over van de opgave van uw pensioenverzekeraar.*

*Vermenigvuldig E met 7,5*

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2006 *Vul bij een negatief resultaat 0 in.*

In 2007 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2006 vrijwillig betaalde *Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst niet mee.*

*Tel op: F plus G plus H*

*Trek af: D min I*

Het totaalbedrag van de lijfrentepremies en stortingen op een bancaire lijfrente die u in de reserveringsruimte 2008 tot en met 2013 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2007

*Trek af: J min K*

**Niet-benutte jaarruimte 2007**

*Als L groter is dan 0, neem dan L over in de Rekenhulp reserveringsruimte 2014.*

 A B  
€ 10.990 C x 0,17 D E x 7,5 F G H + I J K L

2014

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2008**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2014 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2007 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2008 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2007.

**Let op!** De namen van de onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2014 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2007.

AOW-franchise

Trek af: A min B

Premiegrondslag over 2008

De premiegrondslag is maximaal € 104.806.

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2007

Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) dan over van de opgaaf van uw pensioenverzekeraar.

Vermenigvuldig E met 7,5

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2007

Vul bij een negatief resultaat 0 in.

In 2008 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en stortingen op een bancaire lijfrente en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2007 vrijwillig betaalde  
Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst niet mee.

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de lijfrentepremies en stortingen op een bancaire lijfrente die u in de reserveringsruimte 2009 tot en met 2013 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2008

Trek af: J min K

**Niet-benutte jaarruimte 2008**

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de Rekenhulp reserveringsruimte 2014.

				A
		€	11.155	B
				-
				C
			x 0,17	
				D
				E
			x 7,5	
				F
				G
				H
			+	
				I
				-
				J
				K
				-
				L

2014

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2009**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2014 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2008 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2009 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2008.

**Let op!** De namen van onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2014 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2008.

**AOW-franchise**

Trek af: A min B

**Premiegrondslag over 2009**

De premiegrondslag is maximaal € 155.827.

Vermenigvuldig C met 0,17

**Pensioenaangroei in 2008**

Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) dan over van de opgaaf van uw pensioenverzekeraar.

Vermenigvuldig E met 7,5

**Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2008**

Vul bij een negatief resultaat 0 in.

In 2009 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies, stortingen op een bancaire lijfrente en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2008 vrijwillig betaalde  
Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst niet mee.

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de premies die u in de reserveringsruimte 2010 tot en met 2013 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2009

Trek af: J min K

**Niet-benutte jaarruimte 2009**

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de Rekenhulp reserveringsruimte 2014.

		A
		B
	€	11.345
		C
		x 0,17
		D
		E
		x 7,5
		F
		G
		H
	+	I
		J
		K
		L

2014

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2010**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2014 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2009 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2010 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2009.

**Let op!** De namen van onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2014 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2009.

**AOW-franchise**

Trek af: A min B

**Premiegrondslag over 2010**

De premiegrondslag is maximaal € 158.788.

Vermenigvuldig C met 0,17

**Pensioenaangroei in 2009**

Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) dan over van de opgaaf van uw pensioenverzekeraar.

Vermenigvuldig E met 7,5

**Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2009**

Vul bij een negatief resultaat 0 in.

In 2010 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies, storting op een bancaire lijfrente en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2009 vrijwillig betaalde. Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst niet mee.

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de lijfrentepremies en storting op een bancaire lijfrente die u in de reserveringsruimte 2011 tot en met 2013 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2010

Trek af: J min K

**Niet-benutte jaarruimte 2010**

Als L groter is dan 0, neem dan L over in de Rekenhulp reserveringsruimte 2014.

	<b>A</b>
--	----------

	<b>B</b>
€	<b>11.561</b>

	<b>C</b>
--	----------

	<b>x 0,17</b>
--	---------------

	<b>D</b>
--	----------

	<b>E</b>
--	----------

	<b>x 7,5</b>
--	--------------

	<b>F</b>
--	----------

	<b>G</b>
--	----------

	<b>H</b>
--	----------

+

	<b>I</b>
--	----------

	<b>J</b>
--	----------

	<b>K</b>
--	----------

	<b>L</b>
--	----------



2014

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2011**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2014 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2010 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2011 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2010.

**Let op!** De namen van onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2014 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2010.

**AOW-franchise**

Trek af: A min B

**Premiegrondslag over 2011**

De premiegrondslag is maximaal € 159.741.

Vermenigvuldig C met 0,17

**Pensioenaangroei in 2010**

Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) dan over van de opgave van uw pensioenverzekeraar.

Vermenigvuldig E met 7,5

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2010 Vul bij een negatief resultaat 0 in.

In 2011 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies, storting op een bancaire lijfrente en de pensioenpremies uit een werknemersspaarregeling die u in 2010 vrijwillig betaalde Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst niet mee.

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de lijfrentepremies en storting op een bancaire lijfrente die u in de reserveringsruimte 2012 en 2013 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2011

Trek af: J min K

**Niet-benutte jaarruimte 2011**

Als L groter is dan 0, neem L dan over in de Rekenhulp reserveringsruimte 2014.

	A
	B
	€ 11.631 -
	C -
	x 0,17
	D
E	
	x 7,5
F	
G	
H	
+	
I	-
	J
	K
	-
	L

2014

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2012**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2014 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen over 2011 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2012 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2011.

**Let op!** De namen van onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2014 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2011.

**AOW-franchise**

Trek af: A min B

**Premiegrondslag over 2012**

De premiegrondslag is maximaal € 162.457.

Vermenigvuldig C met 0,17

**Pensioenaangroei in 2011**

Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) dan over van de opgave van uw pensioenverzekeraar.

Vermenigvuldig E met 7,5

**Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2011** Vul bij een negatief resultaat 0 in.

**In 2012 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en stortingen op een bancaire lijfrente** Tel de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst niet mee.

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

Het totaalbedrag van de lijfrentepremies en stortingen op een bancaire lijfrente die u in de reserveringsruimte 2013 al hebt afgetrokken voor de niet-benutte jaarruimte 2012

Trek af: J min K

**Niet-benutte jaarruimte 2012**

Als L groter is dan 0, neem L dan over in de Rekenhulp reserveringsruimte 2014.

	A
	B
	€ 11.829 -
	C
	x 0,17
	D
	E
	x 7,5
	F
	G
	H
+	
	I
	J
	K
	L

2014

**Rekenhulp niet-benutte jaarruimte 2013**

Gebruik de Rekenhulp jaarruimte 2014 en vul daar tot en met rubriek C de bedragen van 2012 in. Neem C over uit die rekenhulp. Om de niet-benutte jaarruimte 2013 te berekenen, gaat u uit van uw inkomensgegevens over 2006.

**Let op!** De namen van de onderdelen in de Rekenhulp jaarruimte 2014 kunnen anders zijn dan die in de aangifte 2012.

AOW-franchise

Trek af: A min B

Premiegrondslag over 2013 De premiegrondslag is maximaal € 162.457

Vermenigvuldig C met 0,17

Pensioenaangroei in 2013

Als u pensioen opbouwde bij een werkgever, neem de pensioenaangroei (factor A) dan over van de opgave van uw pensioenverzekeraar.

Vermenigvuldig E met 7,5

Voor ondernemers: toename min afname oudedagsreserve in 2012 Vul bij een negatief resultaat 0 in.

In 2013 als jaarruimte afgetrokken lijfrentepremies en stortingen op een bancaire lijfrente Tel dus de lijfrentepremies voor de omzetting van de oudedagsreserve en de stakingswinst hier niet mee.

Tel op: F plus G plus H

Trek af: D min I

**Niet-benutte jaarruimte 2013**

Als J groter is dan 0, neem J dan over in de Rekenhulp reserveringsruimte 2014.

€	<b>11.829</b>	<b>B</b>	-
		<b>C</b>	

x 0,17

 **D** **E**

x 7,5

 **F** **G** **H**

+

 **I**

-

 **J**

2014

**Rekenhulp reserveringsruimte 2014**

Vul per jaar de niet-benutte jaarruimte in die u hebt berekend met de rekenhulp van de niet-benutte jaarruimte over 2007 tot en met 2013.

**Let op!**

Vermeld het bedrag alleen als dit groter is dan 0 euro.

Jaar	Niet-benutte jaarruimte
2007	
2008	
2009	
2010	
2011	
2012	
2013	
+ _____	

Tel op  
**Beschikbare reserveringsruimte 2014**

**Maximum aftrek reserveringsruimte**

De opgebouwde reserveringsruimte is in 2014 aftrekbaar tot maximaal 17% van uw premiegrondslag in 2014. Bovendien geldt een maximumbedrag dat afhangt van uw leeftijd:

- Bent u geboren na 30 november 1958? Dan mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2014 aftrekken (het bedrag E uit de *Rekenhulp jaarruimte 2014*). Het aftrekbedrag mag niet hoger zijn dan € 6.989.
- Bent u geboren vóór 1 december 1958? Dan mag u maximaal 17% van de premiegrondslag in 2014 aftrekken (het bedrag E uit de *Rekenhulp jaarruimte 2014*). Het aftrekbedrag mag dan niet hoger zijn dan € 13.802.

**Omzetting oudedagsreserve in lijfrente**

Hebt u als ondernemer een oudedagsreserve opgebouwd? Hebt u deze vóór 1 juli 2015 geheel of gedeeltelijk omgezet in een lijfrente? Dan kunt u de premie in 2014 aftrekken. U kunt ook uw oudedagsreserve omzetten in een lijfrentespaarrekening. Het bedrag dat u hierop stort, mag u in 2014 aftrekken. U moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U moet de premie hebben betaald of de storting hebben gedaan in 2014 of voor 1 juli 2015.  
U moet het bedrag dat u hebt omgezet in een lijfrente bijtellen bij uw winst uit onderneming in 2014.

**Let op!**

Draagt u uw onderneming over aan uw opvolger? Dan kunt u bij uw opvolger geen lijfrentespaarrekening afsluiten. U mag wel een lijfrenteverzekering afsluiten bij uw opvolger.

**Omzetting stakingswinst in lijfrente**

Hebt u uw onderneming in 2014 (gedeeltelijk) gestaakt? En hebt u vóór 1 juli 2015 de stakingswinst omgezet in een lijfrente die aan de fiscale voorwaarden voldoet? Dan kunt u de daarvoor betaalde premie in 2014 tot een bepaald bedrag aftrekken, zie *Aftrekbedrag*. U kunt ook uw stakingswinst omzetten in een lijfrentespaarrekening. Ook het bedrag dat u hierop stort, mag u aftrekken. U moet dan wel de premie hebben betaald of de storting hebben gedaan in 2014 of vóór 1 juli 2015.

De hoogte van het aftrekbedrag hangt af van de situatie op het moment van de staking. Zie *Aftrekbedrag*.

**Let op!**

Draagt u uw onderneming over aan uw opvolger? Dan kunt u bij uw opvolger geen lijfrentespaarrekening afsluiten. U mag wel een lijfrenteverzekering afsluiten bij uw opvolger.

**Aftrekbedrag**

Het aftrekbedrag is het bedrag van de stakingswinst dat u hebt gebruikt voor de aankoop van een lijfrente of lijfrentespaarrekening. Maar dit is maximaal:

- € 443.059 als u bij het staken van de onderneming 60 jaar plus 2 maanden of ouder was  
Dit maximum geldt ook als u dan minimaal 45% arbeidsongeschikt was en de uitkeringen van de lijfrente ingingen binnen 6 maanden na het staken van de onderneming.
- € 221.537 als u bij het staken van de onderneming 60 jaar plus 2 maanden of ouder was  
Dit maximum geldt ook als de uitkeringen van de lijfrente direct na het sluiten van de overeenkomst ingingen.
- € 110.774 in de overige gevallen

Van het hiervoor genoemde (maximum)bedrag moet u het volgende aftrekken:

- de waarde van bedrijfs- en beroepspensioenaanspraken die ten laste van de winst zijn opgebouwd
- rechten op bedrijfsbeëindigingvergoedingen en dergelijke
- de stand van de oudedagsreserve aan het begin van het kalenderjaar
- de lijfrentepremies die u in 2001 en volgende jaren hebt afgetrokken, met uitzondering van de basisaftrek lijfrentepremie (tot en met 2002)
- stortingen op uw lijfrentespaarrekening of beleggingsrekening die u hebt afgetrokken
- de bedragen die al eerder zijn afgetrokken door het omzetten van stakingswinst in een lijfrente

2014

Als het bedrag dat overblijft negatief is, mag u geen bedrag aftrekken. Hebt u uw onderneming in 2014 (gedeeltelijk) gestaakt? Dan mag u in de *Rekenhulp jaarruimte 2014* kiezen of u uitgaat van de inkomens- en pensioengegevens over 2014 of over 2013. Kiest u voor de gegevens over 2014? Dan moet u bij de berekening van uw jaarruimte 2015 de stakingswinst 2014 aftrekken van het bedrag van de winst uit onderneming 2014.

### **Lijfrentepremies voor meerderjarig invalide (klein)kind**

Hebt u premies betaald voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan uw meerderjarig invalide (klein)kind? Dan kunt u die volledig aftrekken als de uitkering aan de volgende voorwaarden voldoet:

- De uitkering is bestemd voor het levensonderhoud van het (klein)kind overeenkomstig zijn plaats in de samenleving.
- De uitkering eindigt uitsluitend bij het overlijden van het (klein)kind.

De premies kunt u ook betalen voor een (klein)kind dat op het tijdstip van de premiebetaling (nog) niet invalide is, maar dit, gelet op de medische prognose, wel zal zijn op de datum waarop de uitkeringen ingaan.

### **Premies voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval**

Hebt u premies betaald voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval? Dan kunt u die volledig aftrekken. Bijvoorbeeld verzekeringen voor het opvullen van het WIA-gat (Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen). Het gaat om periodieke uitkeringen waarover u inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen verschuldigd bent.

Het gaat niet om:

- premies waarmee uw werkgever rekening hield bij het inhouden van de loonheffing
- premies voor de verplichte verzekeringen Ziektewet en WIA
- premies voor verzekeringen die een bedrag ineens uitkeren, zoals kapitaalverzekeringen
- premies voor de Zorgverzekeringswet

### **Vrijwillige bijdragen Algemene nabestaandenwet (Anw) betaald aan de Sociale Verzekeringsbank**

Premies om recht te blijven houden op een nabestaandenuitkering volgens de Anw kunt u alleen aftrekken het gaat om premies die de SVB in rekening heeft gebracht voor Anw-uitkeringen. Daarbij gaat het om Anw-uitkeringen die na overlijden van de ene echtgenoot uitbetaald worden aan de andere echtgenoot. Deze andere echtgenoot moet geboren zijn na 31 december 1949, maar vóór 1 juli 1956. Het kan gaan om premies die u betaalde voor een uitkering aan uw echtgenoot na uw overlijden. Maar ook om premies die u betaalde voor een uitkering aan uzelf na overlijden van uw echtgenoot.

#### **Let op!**

Het gaat hier niet om de premies die u betaalt aan een pensioenfonds of verzekeraar.