2014

Te conserveren inkomen

Bracht u uw pensioen- of lijfrenteaanspraken onder bij een buitenlandse verzekeraar? Dan moet u misschien een 'te conserveren inkomen' aangeven. Voor dit inkomen leggen wij een aparte aanslag op. U hoeft deze pas te betalen als bijvoorbeeld uw pensioen- of lijfrenteaanspraak wordt vervreemd of afgekocht. Ook in andere gevallen hebt u misschien te conserveren inkomen, bijvoorbeeld bij emigratie of als u nadat u bent geëmigreerd weer verhuist naar een ander land (dooremigratie) of bij staking van een onderneming door overlijden.

Let op!
Gebruikt u deze toelichting om een F-aangifte in te vullen? Dan bedoelen we met 'u', 'uw' of 'uzelf' de persoon die is overleden.

U hebt misschien te conserveren inkomen:
- als u bent geëmigreerd
- als u bent geïmmigreerd
- als u internationaal werkt
- in bepaalde situaties in Nederland

U bent geëmigreerd
U hebt te conserveren inkomen als u bent geëmigreerd en u hebt:
- een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning
- een aanspraak op een pensioen
- een aanspraak op een lijfrenteverzekering
- een aanmerkelijk belang

U bent geïmmigreerd
U hebt te conserveren inkomen als u bent geïmmigreerd en uw lijfrenteverzekering loopt door bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar (zie *Toegelaten buitenlandse verzekeraar*).

U werkt internationaal
U hebt te conserveren inkomen als u:
- uw pensioenaanspraak onderbracht bij een niet toegelaten buitenlandse verzekeraar (zie *Toegelaten buitenlandse verzekeraar*), omdat u in het buitenland een dienstbetrekking aanvaardde
- tijdelijk in Nederland werkte, uw inkomen in box 1 (werk en woning) viel en u uw pensioen onderbracht bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar
- een lijfrenteverplichting onderbracht bij een buitenlandse verzekeraar (of pensioenfonds) in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking buiten Nederland. Dit deed u om een pensioenbreuk te voorkomen
- een lijfrenteverplichting onderbracht bij een niet-erkend pensioenfonds van een nieuwe werkgever buiten Nederland
- door de Nederlandse overheid was uitgezonden

Toegelaten buitenlandse verzekeraar
Een toegelaten buitenlandse verzekeraar is een verzekeraar die een overeenkomst heeft met het Nederlandse Ministerie van Financiën. De meeste buitenlandse verzekeraars zijn niet toegelaten. Uw verzekeraar kan u hierover meer informatie geven. De verzekeraar is verplicht informatie aan ons te geven. Daarnaast is hij, net als toegelaten binnenlandse verzekeraars, medeaansprakelijk voor bepaalde belastingschulden van u voor uw pensioen- of lijfrenteaanspraken. Zie voor de lijst van toegelaten buitenlandse verzekeraars www.belastingdienst.nl.

Bepaalde situaties in Nederland
U hebt te conserveren inkomen als:
- u uw onderneming hebt gestaakt en u verzoekt om een bepaald deel van de daarbij behaalde stakingswinst te behandelen als te conserveren inkomen
- degene voor wie u aangifte doet is overleden en daardoor stakingswinst had

Uitstel van betaling
Voor het te conserveren inkomen leggen wij een aparte aanslag op: de conserverende aanslag. Hierbij brengen wij meestal revisierente in rekening. U kunt uitstel van betaling krijgen voor deze aanslag. Binnen de Europese Unie wordt het uitstel zonder voorwaarden en automatisch verleend. Over de uitstelperiode hoeft u geen invorderingsrente te betalen. Hierna wordt het uitstel van betaling per situatie uitgewerkt.

Voorwaarden bij emigratie

Kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning
Hebt u een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning en emigreert u zonder uw eigen woning te verkopen? Dan heeft dit gevolgen voor de belasting. U geeft het voordeel uit uw kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning bij emigratie aan als te conserveren inkomen. Vul dit deel van uw inkomsten in bij de vraag *Te conserveren inkomen*.

Aanvullende voorwaarden uitstel van betaling
U kunt uitstel van betaling krijgen voor de conserverende aanslag. Binnen de Europese Unie wordt het uitstel zonder voorwaarden en automatisch verleend. Over de periode van uitstel hoeft u geen invorderingsrente te betalen. Het uitstel van betaling stopt op het moment dat uw woning geen eigen woning meer is in de zin van de Wet op de inkomstenbelasting 2001. Ook stopt het uitstel als u een voordeel uit uw kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning krijgt of als uw kapitaalverzekering eigen woning geacht wordt tot uitkering te zijn gekomen. Nadat het uitstel van betaling is gestopt, moet u de conserverende aanslag betalen.

IB 261 - 1T41FD

2014

Aanspraak op een pensioen of een lijfrenteverzekering
Hiervoor geldt hetzelfde als bij een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning.

Aanmerkelijk belang
Hebt u een aanmerkelijk belang en emigreert u? Dan heeft dit gevolgen voor de belasting. Wij zien een emigratie van een aanmerkelijkbelanghouder als een fictieve vervreemding van het aanmerkelijk belang. Over de voordelen uit deze fictieve vervreemding moet u belasting betalen. U kunt ons vragen de fictieve vervreemdingsvoordelen uit aanmerkelijk belang afzonderlijk te bepalen en te behandelen als te conserveren inkomen. Vul dit deel van uw inkomsten in bij de vraag *Te conserveren inkomen*.

Dit geldt ook als iemand die in het buitenland woont door het huwelijksvermogensrecht of erfrecht uw aandelen krijgt. Of als u een aanmerkelijk belang houdt in een vennootschap die de feitelijke leiding verplaatst naar het buitenland of een aandelenfusie aangaat met een buitenlandse vennootschap. Uw fictieve vervreemdingsvoordelen uit aanmerkelijk belang in deze situaties vult u in bij de vraag *Te conserveren inkomen*.

Aanvullende voorwaarden uitstel van betaling
U kunt tien jaar uitstel van betaling krijgen voor de conserverende aanslag. Binnen de Europese Unie wordt het uitstel zonder voorwaarden en automatisch verleend. Over de periode van uitstel hoeft u geen invorderingsrente te betalen. Na die tien jaar hoeft u de conserverende aanslag niet te betalen. U komt dan namelijk in aanmerking voor kwijtschelding. Kwijtschelding moet u bij ons schriftelijk aanvragen. U moet dan wel kunnen aantonen dat de aandelen nog steeds in uw bezit zijn en dat de onderneming waarin u de aandelen houdt, niet is gestaakt. Vervreemdt u de aandelen? Of staakt de onderneming waarin u de aandelen houdt tijdens die tien jaar? Dat moet u aan ons melden. U moet dan de conserverende aanslag betalen. Als u deze aanslag niet binnen de wettelijke termijnen betaalt, moet u invorderingsrente betalen.

Voorwaarden bij immigratie

Voortzetting lijfrenteverzekering
Bent u naar Nederland geïmmigreerd? En loopt uw lijfrenteverzekering door bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar? Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting. U moet de bedragen waarover u tot 31 december 2014 in de opbouwfase van uw lijfrenteverzekering belastingvoordeel had, aangeven als te conserveren inkomen. Vul deze waarde in bij de vraag *Te conserveren inkomen*. Dit geldt alleen als de premie in Nederland aftrekbaar is. Is de premie niet aftrekbaar, dan hoeft u geen te conserveren inkomen aan te geven.

Let op!
Als u meer jaren in Nederland woont, krijgt u ieder jaar een nieuwe conserverende aanslag.

Aanvullende voorwaarden uitstel van betaling
Er zijn geen aanvullende voorwaarden voor uitstel van betaling.

Voorwaarden bij internationaal werken

Overdracht pensioenaanspraak
Aanvaardde u in het buitenland een dienstbetrekking? En hebt u uw pensioenaanspraak uit een eerdere functie ondergebracht bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar? Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting. U moet het bedrag waarover u tot 31 december 2014 in de opbouwfase van uw pensioenaanspraak belastingvoordeel had, aangeven als te conserveren inkomen. U kunt het bedrag opvragen bij uw buitenlandse verzekeraar. Vul het bedrag in bij de vraag *Te conserveren inkomen*.

Let op!
De meeste buitenlandse verzekeraars zijn niet toegelaten.
Uw verzekeraar kan u hierover meer informatie geven.

Berekening conserverende aanslag
Sinds 29 juni 2009 wordt de conserverende aanslag niet meer in alle gevallen berekend over de waarde in het economisch verkeer (WEV). Is het bedrag waarover u belastingvoordeel genoot hoger? Dan berekenen wij de conserverende aanslag over dat hogere bedrag. De hoogte van de aanslag is afhankelijk van het belastingverdrag tussen Nederland en het betreffende land.

Let op!
In de volgende situaties moet u ook de vraag *Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen* invullen:
- uw pensioenaanspraken zijn bij de toekenning vrijgesteld (de werkgeversbijdrage)
- uw pensioenbijdragen zijn eerder op het loon in mindering gebracht (de werknemersbijdrage)
- u hebt premies voor lijfrenten op uw inkomen in aftrek gebracht

Wanneer gaat de nieuwe regeling in?
De nieuwe wet geldt als u vanaf 29 juni 2009 naar het buitenland bent geëmigreerd. De wet geldt ook als u na uw emigratie weer verhuist naar een ander land (dooremigratie). Stond uw conserverende aanslag op 29 juni 2009 al onherroepelijk vast? Dan moet u de conserverende aanslag alsnog betalen als uw pensioen binnen tien jaar op oneigenlijke wijze wordt afgewikkeld, bijvoorbeeld door afkoop, belening of verpanding van uw pensioen. U moet dan de conserverende aanslag betalen inclusief invorderingsrente.

Aanvullende voorwaarden uitstel van betaling

Zekerheidstelling
Aan het verlenen van uitstel van betaling in verband met pensioen en lijfrente bij emigratie verbinden wij meestal de voorwaarde dat u zekerheid stelt. Dat kan bijvoorbeeld in de vorm van een bankgarantie, een verpanding aan de ontvanger.

2014

U hoeft geen zekerheid te stellen voor zover de verschuldigde belasting betrekking heeft op:
- aanspraken uit een overeenkomst van levensverzekering of een pensioenregeling die zijn ondergebracht bij een in Nederland gevestigde verzekeraar, of die zijn ondergebracht bij een in Nederland gevestigd pensioenfonds dat is vrijgesteld van de vennootschapsbelasting. Voor deze vrijstelling gelden voorwaarden
- aanspraken uit een overeenkomst van levensverzekering of een pensioenregeling die zijn ondergebracht bij een verzekeraar die is gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Unie, in Noorwegen of in IJsland en die in die (lid)staat bevoegd is tot het uitoefenen van het directe verzekeringsbedrijf

Invorderingsrente
U hoeft geen invorderingsrente te betalen tijdens het uitstel van betaling. U moet wel invorderingsrente betalen na beëindiging van het uitstel van betaling. Invorderingsrente wordt berekend met ingang van de dag waarop zes weken zijn verstreken na de eerste dag van het jaar volgend op het jaar waarin zich de handeling of gebeurtenis voordoet op grond waarvan het uitstel wordt beëindigd.

Voorbeeld
Op 1 mei 2014 wordt uw uitstel van betaling beëindigd. Invorderingsrente wordt dan berekend vanaf 6 weken na 1 januari 2015.

Kwijtschelding
Na 10 jaar krijgt u kwijtschelding van de belasting op de conserverende aanslag. U moet daarom schriftelijk verzoeken.

Onderbrenging pensioen
Bent u tijdelijk naar Nederland uitgezonden? En blijft u in die periode deelnemen aan een buitenlandse pensioenregeling bij een niet-toegelaten verzekeraar? Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting. U moet de bedragen waarover u tot 31 december 2014 in de opbouwfase van de pensioenaanspraak belastingvoordeel had, aangeven als te conserveren inkomen. Dit geldt alleen als de premie in Nederland aftrekbaar was. U betaalde dit bedrag voor de opbouw van uw pensioen, maar u betaalde hierover geen belasting. Uw buitenlandse pensioenregeling moet wel voldoen aan de Nederlandse voorwaarden voor een pensioenregeling, of wij moeten uw pensioenregeling hebben aangewezen als een zuivere pensioenregeling.

Het bedrag van uw pensioenaanspraak waarover u belastingvoordeel had, kunt u opvragen bij uw buitenlandse verzekeraar. Vul dit dan in bij de vraag *Te conserveren inkomen*. Is de premie niet in Nederland aftrekbaar? Dan hoeft u geen te conserveren inkomen aan te geven. U moet dan de pensioenpremie die uw werkgever heeft betaald, als loon meetellen in uw aangifteformulier. De premie die u zelf hebt betaald, mag u niet van uw loon aftrekken.

Let op!
Als u meer jaren in Nederland werkt, krijgt u ieder jaar een nieuwe conserverende aanslag.
Wilt u weten welke buitenlandse pensioenregelingen zijn aangewezen als een zuivere pensioenregeling? Bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Aanvullende voorwaarden uitstel van betaling
Er zijn geen aanvullende voorwaarden voor uitstel van betaling.

Overdragen lijfrente
Bent u in loondienst gaan werken in het buitenland? En hebt u uw lijfrentekapitaal, om een pensioenbreuk te voorkomen, overgedragen aan het pensioenfonds van uw nieuwe werkgever en de premies afgetrokken van uw loon? Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting. U moet het bedrag van het lijfrentekapitaal waarover u belastingvoordeel had, aangeven als te conserveren inkomen. Vul het bedrag in bij de vraag *Te conserveren inkomen*.

Let op!
Als de premie en de premieaftrek door blijven lopen, krijgt u ieder jaar een nieuwe conserverende aanslag.
Wilt u weten welke buitenlandse pensioenregelingen zijn aangewezen als een zuivere pensioenregeling? Bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Aanvullende voorwaarden uitstel van betaling
Er zijn geen aanvullende voorwaarden voor uitstel van betaling.

Uitzending naar het buitenland
Als u bij de overheid werkt en bent uitgezonden naar het buitenland, moet u de vraag *Te conserveren inkomen* invullen als u voldoet aan de volgende voorwaarden:
- U bent op basis van een belastingverdrag of de Belastingregeling voor het Koninkrijk geen inwoner van Nederland (u bent erkend als fiscaal inwoner van het land waar u woont).
- U hebt de Nederlandse nationaliteit.
- U vervult in het buitenland een functie vanwege een verdrag waarbij de Staat der Nederlanden partij is.

Aanvullende voorwaarden uitstel van betaling
Er zijn geen aanvullende voorwaarden voor uitstel van betaling.

Voorwaarden in bepaalde situaties in Nederland

U staakte uw onderneming en u verzoekt om een bepaald deel van de daarbij behaalde stakingswinst te behandelen als te conserveren inkomen
Hebt u uw onderneming gestaakt? En hebt u daarbij stakingswinst behaald die is toe te rekenen aan bedrijfsmiddelen en herinvesteringsreserve? U betaalt daarover belasting. Maar u kunt dat voorkomen door ons te vragen dit deel van de stakingswinst afzonderlijk te bepalen en te behandelen als te conserveren inkomen. U moet dan wel aannemelijk maken dat u dit deel van de stakingswinst binnen 12 maanden na de staking herinvesteert in een onderneming waaruit u winst behaalt. Vul dit deel van de stakingswinst in bij de vraag *Te conserveren inkomen*.

2014

Voor dit deel van de stakingswinst krijgt u een conserverende aanslag, waarvoor u uitstel van betaling kunt krijgen. Bij tijdige herinvestering van dit deel van de stakingswinst in een andere onderneming waaruit u winst behaalt, verlagen wij de conserverende aanslag tot '0' en hoeft u niets te betalen.

Uitstel van betaling
U kunt 12 maanden uitstel van betaling krijgen voor de conserverende aanslag. Wij verlenen alleen uitstel van betaling onder de voorwaarde dat zekerheid is gesteld. Over de periode van uitstel moet u invorderingsrente betalen. U kunt vragen om verlenging van de termijn van 12 maanden. Het uitstel eindigt als de herinvestering niet leidt tot in Nederland belastbare winst uit onderneming. Het uitstel eindigt ook als u emigreert.

Degene voor wie u aangifte doet is overleden en had daardoor stakingswinst
Doet u aangifte voor een ondernemer of een medegerechtigde die is overleden? En is daarbij stakingswinst behaald? Dan heeft dit gevolgen voor de belasting. De erfgenamen van de ondernemer of medegerechtigde kunnen ons vragen de stakingswinst afzonderlijk te bepalen en te behandelen als te conserveren inkomen. Het gaat om het deel van de stakingswinst dat wordt gerealiseerd door overlijden van de ondernemer of een medegerechtigde. Vul deze stakingswinst in bij de vraag *Te conserveren inkomen*.

Aanvullende voorwaarden bij uitstel van betaling
U kunt tien jaar uitstel van betaling krijgen voor de conserverende aanslag. Dit moet u schriftelijk bij ons aanvragen. Over de periode van uitstel hoeft u geen invorderingsrente te betalen. Na de uitstelperiode van tien jaar moet u de conserverende aanslag betalen.

Berekening conserverende aanslag
Uw te conserveren inkomen valt in box 1 (inkomen uit werk en woning). Wij berekenen de conserverende aanslag als volgt:
1. Wij berekenen de belasting over uw inkomen uit werk en woning, inclusief uw te conserveren inkomen.
2. De gewone aanslag (belasting over uw inkomen uit werk en woning zonder uw te conserveren inkomen) trekken wij hiervan af. Het resultaat is de conserverende aanslag.

Als u te conserveren inkomen hebt uit overdracht of opbouw van een pensioen of lijfrente, berekenen wij revisierente. Meer informatie leest u bij de vraag *Revisierente* in de toelichting.