

Betalen premie lijfrentevoorziening en fiscale aftrek van deze premie.

De termijn waarbinnen premies voor lijfrentevoorzieningen, die men wil aftrekken van de belasting, betaald mogen worden, wordt aangepast. Tot op heden kon tot april van het volgende jaar de premie worden betaald aan de verzekeraar. Dit zal met ingang van 1 januari 2010 worden aangepast.

De betaalde premie/stortingen ten behoeve van een lijfrentevoorziening mag tot op zekere hoogte worden afgetrokken in uw belastingaangifte. De maximale hoogte van deze aftrek wordt bepaald aan de hand van een zogenaamde jaarruimteberekening.

Tot nu toe is het zo, dat betaalde premie tot 1 april van het huidige jaar in aftrek mag worden genomen in het voorgaande jaar. Bijvoorbeeld, premie betaald vóór 1 april 2009, mag op de aangifte over het jaar 2008 worden meegenomen.

Deze faciliteit zal met ingang van 2010 worden afgeschaft. Voortaan moeten premies/stortingen die in enig jaar in aftrek worden genomen ook daadwerkelijk in dat jaar betaald zijn. Dus, de premies/stortingen die u in de aangifte over 2010 wilt meenemen moeten uiterlijk 31 december 2010 betaald zijn.

De uitzondering voor de terugwentelingstermijn inzake lijfrentepremies bij staking van de onderneming of omzetting van de oudedagsreserve blijft ongewijzigd. Deze termijn staat onveranderd op 6 maanden. Houd u hier dus komend jaar rekening mee.