

## Uw lijfrenteverzekering en de belasting

In het verleden konden de premies van lijfrenteverzekeringen worden afgetrokken van de belasting in box 1 (inkomen uit werk en woning). Het deel van de premie dat niet in mindering werd gebracht op het belastbaar inkomen, viel dan in box 3 (inkomen uit sparen en beleggen).

Onlangs heeft er een fiscale wetwijziging plaatsgevonden, die mogelijk invloed zal hebben op uw fiscale mogelijkheden van de premies van lopende lijfrenteverzekeringen.

### Wat betekenen de wijzigingen voor u en uw lijfrenteverzekering?

Uw lijfrenteverzekering valt vanaf nu helemaal in box 1. Voor de premies die u niet aftrekt, gebruikt de Belastingdienst een saldomethode. Beantwoord de vragen in de schema's met 'ja' of 'nee' en u weet wat de gevolgen van deze saldomethode voor uw lijfrenteverzekering zijn. Het kan zijn dat u allebei de schema's moet bekijken. Dit is bijvoorbeeld zo wanneer u in 2004 bent begonnen met premies te betalen en vanaf 2009 nog steeds premie betaalt.

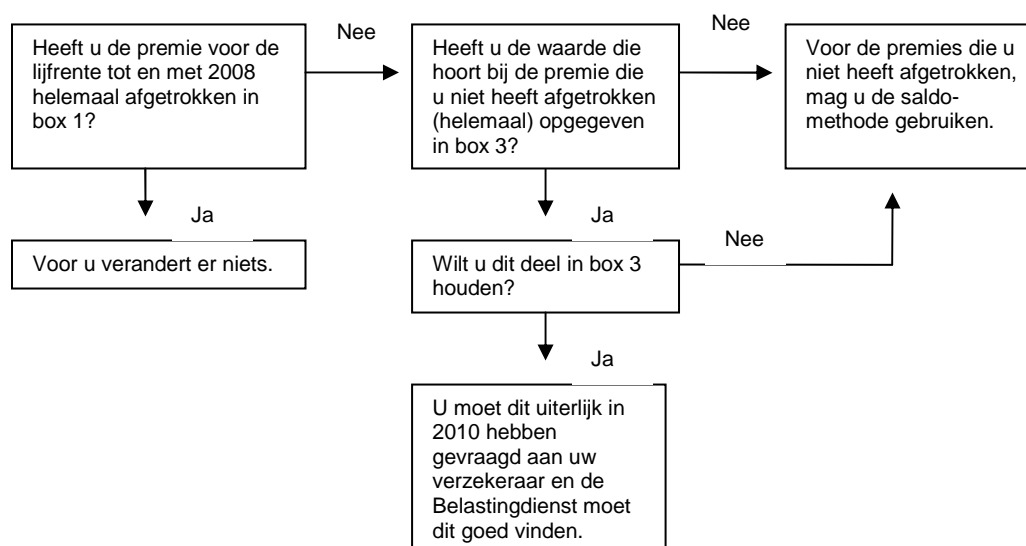
Heeft u meer dan één lijfrenteverzekering? Dan telt u eerst de premies en de waarden van de polissen bij elkaar op en daarna bekijkt u de schema's en beantwoordt u de vragen.

### Wat is de saldomethode precies?

De saldomethode is een regel van de Belastingdienst. Als u lijfrente-uitkeringen krijgt, houdt deze methode rekening met de premies die u niet aftrekt of heeft afgetrokken. U hoeft namelijk pas belasting te betalen over uw lijfrente-uitkering als het totaal van de lijfrente-uitkeringen meer is dan het totaal van de premies die u niet heeft afgetrokken. Voorwaarde is wel dat de premie die u niet aftrekt onder de saldomethode valt. Met schema 1 en 2 kunt u zien welke premie onder de saldomethode valt. U moet zelf aan de Belastingdienst laten zien dat u gebruik mag maken van de saldomethode. Bewaar de informatie van uw aangiftes daarom goed. Ook is het zo dat de saldomethode alleen kan als u een lijfrente-uitkering heeft die wettelijk is toegestaan.

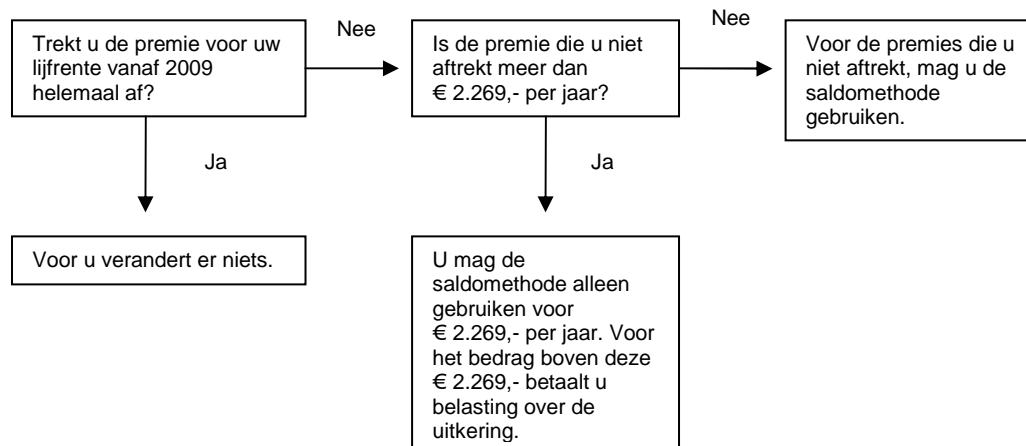
### Schema 1

Heeft u in 2001 tot en met 2008 premies betaald voor uw lijfrenteverzekering



### Schema 2

U betaalt vanaf 2009 premies voor uw lijfrenteverzekering



### Een voorbeeld

Piet heeft in 2002 een lijfrenteverzekering afgesloten. Hij betaalt voor deze verzekering € 5.000,- premie per jaar. Van deze € 5.000,- mag Piet per jaar € 2.000,- aftrekken van zijn belastbaar inkomen in box 1 op basis van de jaarruimte berekening die is gemaakt. Hij heeft geen andere lijfrenteverzekeringen.

### Piet geeft voor zijn lijfrenteverzekering niets aan in box 3.

In 2022 ontvangt Piet zijn lijfrente-uitkering en zolang Piet leeft, ontvangt hij € 7.500,- per jaar. In de jaren 2002 tot 2022 heeft Piet € 3.000,- per jaar niet af kunnen trekken van zijn inkomen (€ 5.000,- -/- € 2.000,- = € 3.000,-). Met de saldomethode kan Piet uitrekenen of hij nog belasting moet betalen.

1. Schema 1: Over 2001 tot en met 2008 is het saldo van Piet € 21.000,- (7 jaar x € 3.000,-)
2. Schema 2: Over 2009 tot 2022 is het saldo van Piet € 29.497,- (13 jaar x € 2.269,-)

Bij elkaar is het saldo van Piet dus € 50.497,-. Als de lijfrente-uitkeringen van Piet meer zijn dan € 50.497,- dan moet hij belasting gaan betalen over deze uitkering. Dat is na ongeveer 6 jaar en 9 maanden (€ 50.497,- ; € 7.500,-)

### Piet geeft de waarde die hoort bij de premie die hij heeft afgetrokken wel aan in box 3.

Als Piet de waarde van het deel van de lijfrenteverzekering dat hij niet heeft afgetrokken wel heeft aangegeven in box 3, dan is de belastingheffing anders. De waarde van dit deel van de verzekering is in dit voorbeeld € 35.000,-. Piet vraagt de verzekeraar de waarde van € 35.000,- in een aparte box 3-verzekering te storten. Het deel dat Piet wel heeft afgetrokken valt in box 1. Hieruit ontvangt Piet in 2022 een lijfrente-uitkering van € 7.500,- per jaar.

1. Schema 1: De premies in de periode 2001 tot en met 2008 vallen niet onder de saldomethode. Piet heeft namelijk de waarde van dit deel opgegeven in box 3.
2. Schema 2: Over 2009 tot 2022 is het saldo van Piet € 29.497,- (13 jaar x € 2.296,-)

Als de lijfrente-uitkeringen van Piet meer zijn dan € 29.497,- dan moet hij belasting gaan betalen over deze uitkering. Dit is na ongeveer 3 jaar en 11 maanden (€ 29.497,- : € 7.500,-)

### Uw polis

Door het maken van een jaarruimte berekening kan worden bepaald of de door u betaalde premies in mindering gebracht kunnen worden op uw belastbaar inkomen in box 1. Deze berekening kan worden gemaakt op de site van de belastingdienst:  
<http://www.belastingdienst.nl/reken/lijfrentepremie>

Wanneer u vragen heeft over de berekening of u wenst de premie van uw lijfrente polis aan te passen, dan kunt u contact opnemen met onze pensioenspecialisten:

- Telefoon: 013-594 28 28
- E-mail: [pensioen@mutsaerts.nl](mailto:pensioen@mutsaerts.nl)

Indien u wenst dat wij berekeningen voor u maken, vernemen wij dit ook graag. Er zal dan worden gekeken welke werkzaamheden er verricht dienen te worden en wat de kosten daarvoor zijn.