



Handreiking SALDOVERKLARINGEN EN GERUISLOZE TERUGSTORTING

Overzicht, toelichting en teksten modelbrieven

Versie 6.0 van 12 oktober 2020

INHOUDSOPGAVE

0.0 Doorzenden verzoeken naar afdeling CAP/MIA-IH	3
1.0 Versiebeheer	3
1.1 Wijzigingen t.o.v. versie van 5 september 2019 (versie 5.0).....	3
2.0 OSCAR-brieven m.b.t. een verzoek om afgifte van een saldoverklaring	5
3.0 OVERZICHT SITUATIES TE VEEL BETAALDE PREMIE/INLEG EN REGELGEVING	11
4.0 MODELBRIEVEN REGULIERE SALDOVERKLARINGEN	14
5.0 LIJFRENTEVERZEKERING (REGULIERE SALDOVERKLARING)	16
5.1 Verzoek om informatie	16
5.2 Verklaring afgeven	20
6.0 LIJFRENTEREKENING (LR) EN LIJFRENTEBELEGGINGSRECHT (LBR) (REGULIERE SALDOVERKLARING)	22
6.1 Verzoek om informatie	22
6.2 Verklaring afgeven	25
7.0 MODELBRIEVEN GERUISLOZE TERUGSTORTING	26
7.1 Inleiding.....	27
7.2 Verzoek om informatie	28
7.3 Verklaringen geruisloze terugstorting.....	30
7.4 Verklaring afgeven; er is niet eerder een saldoverklaring afgegeven	31
7.5 Verklaring afgeven; er is eerder een saldoverklaring afgegeven	32
8.0 OVERIGE MODELBRIEVEN	33
8.1 OVERIGE MODELBRIEVEN I.V.M. EEN VERZOEK OM EEN SALDOVERKLARING	33
8.1.1 Inleiding.....	33
8.1.2 Reactie op een verzoek om afgifte van een saldoverklaring voor alleen m.i.v. 2001 niet afgetrokken premies voor een pre-BHW-lijfrente.....	33
8.1.3 Reactie op een verzoek om afgifte van een saldoverklaring voor een saldolijfrente (saldo-periodieke uitkering)	33
8.2 OVERIGE MODELBRIEVEN	34

8.2.1 VERKLARING HERSTEL FOUTIEVE OVERBOEKING NAAR EEN LIJFRENTEREKENING OF LIJFRENTBELEGGINGSRECHT	34
9.0 BIJLAGEN	35
9.1 BIJLAGE BIJ 5.1 Verzoek om informatie; BESLUIT VAN 29 JUNI 1990, nr. DB90/3579	35
9.2 BIJLAGE BIJ 3.0; PAR. 2.5 van het BESLUIT VAN 16 MEI 2019, NR. 2019-115021	37
9.3 BIJLAGE BIJ 3.0; PAR. 2.6 van het BESLUIT VAN 16 MEI 2019, NR. 2019-115021	38
10.0 TEKSTEN MODELBRIEVEN (REGULIERE) SALDOVERKLARINGEN	40
Model KGVPA_30	40
Model KGVPA_31	44
Model KGVPA_40	48
Model KGVPA_50_51	51
Model KGVPA52_LR_LBR	54
11.0 TEKSTEN MODELBRIEVEN GERUISLOZE TERUGSTORTING	57
Model KGVPA_GT_79	57
Model KGVPA_GT_79_V	60
Model KGVPA_GT_80a	62
Model KGVPA_GT_80a_V	64
Model KGVPA_GT_80b	66
Model KGVPA_GT_80b_V	68
Model KGVPA_GT_81	70
Model KGVPA_GT_81_V	72
12.0 TEKSTEN OVERIGE MODELBRIEVEN	74
Model KGVPA_41	74
Model KGVPA_60	75
Model KGVPA_82	76

0.0 DOORZENDEN VERZOeken NAAR AFDELING CAP/MIA-IH

Zowel verzoeken om saldoverklaringen als verzoeken om verklaringen geruisloze terugstorting worden behandeld door de afdeling CAP/MIA-IH om een uniforme behandeling van deze verzoeken te waarborgen. Wanneer een medewerker van P of MKB een verzoek ontvangt, dient het verzoek te worden doorgezonden naar

1.0 VERSIEBEHEER

1.1 WIJZIGINGEN T.O.V. VERSIE VAN 5 SEPTEMBER 2019 (VERSIE 5.0)

Deze versie 6.0 van de handreiking bevat t.o.v. versie 5.0 van 5 september 2019 de volgende wijzigingen:

Doorzenden verzoeken naar afdeling CAP/MIA-IH

Als onderdeel 0.0 is toegevoegd dat de verzoeken worden behandeld door de afdeling CAP/MIA-IH. Per 1 januari 2020 is besloten om – naast verzoeken om saldoverklaringen – ook verzoeken om verklaringen geruisloze terugstorting voortaan centraal te laten behandelen door deze afdeling.

Modelbrieven geruisloze terugstorting: GT

De modelbrieven geruisloze terugstorting zijn voorzien van de code `_GT_`. Dit om een duidelijke onderscheid qua nummering te hebben tussen de standaardbrieven saldoverklaringen en standaardbrieven geruisloze terugstorting.

In hoofdstuk 3.0 zijn de volgende onderdelen onder het overzicht toegevoegd:

Situatie 2 zal zelden voorkomen. De standaardbrief KGVPA_82 (nieuw in deze versie van de handreiking) ziet op deze situatie: Verklaring voor herstel (foutieve) overboeking in verband met een abusievelijke overboeking naar een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht, die bedoeld was als storting op een reguliere spaar-, bank of beleggingsrekening en die niet binnen 3 maanden na overboeking is gemeld bij de bank, beleggingsonderneming, beheerder van een beleggingsinstelling of collectieve belegging in effecten.

Als u vermoedt dat de belastingplichtige voorkeur heeft voor een verklaring geruisloze terugstorting of als u om een andere reden twijfelt over het verzoek, neem dan met de belastingplichtige contact op.

Let op bij ondernemers en zakelijke rekeningen!

Wanneer de belastingplichtige een ondernemer (met eenmanszaak of VOF) is, kunnen premies zijn afgetrokken in verband met omzetting van stakingswinst of verlaging van de fiscale oudedagsreserve. Dit bedrag komt niet in aanmerking voor geruisloze terugstorting. Neem bij twijfel contact op met een MKB-collega.

Het komt voor dat ondernemers en directeurs-grotoaandeelhouder lijfrentepremies betalen vanaf de zakelijke rekening van het bedrijf. De terugstorting vindt dan vaak ook naar die zakelijke rekening plaats. Neem bij twijfel contact op met een MKB-collega, mede om de gevolgen voor box 3 te beoordelen.

Nieuwe optionele vraag in hoofdstuk 5.1

Als 4^e optionele vraag in het 'verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring niet afgetrokken premies' (KGVPA_30) is toegevoegd:

Wij beschikken niet over uw aangiftegegevens van vóór OUDSTE_ABS_JAAR. Graag ontvang ik van u bewijsstukken over JAAR t/m JAAR waaruit blijkt dat de premies voor uw lijfrente niet in aftrek zijn gekomen

(bijvoorbeeld kopieën van aangifte(n) inkomstenbelasting én de definitieve aanslag(en) én voor zover u daartegen bezwaar hebt gemaakt, de uitspraak op bezwaar).

De eerdere 4^e optionele vraag is nu genummerd als 5^e optionele vraag.

Welbewust afzien van aftrek (t/m 2000 niet afgetrokken premies)

Onder hoofdstuk 5.1 'Verzoek om informatie' is de tekst achter 'NB' op pagina 19 gewijzigd in verband met verschenen jurisprudentie. De tekst luidt nu:

NB: In dit besluit is als voorwaarde opgenomen dat de belastingplichtige tegenover de inspecteur aannemelijk maakt dat het niet aftrekken van de premies niet is te wijten aan opzet of grove schuld (met andere woorden dat er daadwerkelijk sprake is van "verzuim" en bijvoorbeeld niet van welbewust afzien van aftrek). In het geval dat al duidelijk vast staat dat welbewust is afgezien van aftrek, is het goedkeurende beleid van het Besluit van 29 juni 1990, nr. DB90/3579 niet van toepassing. De saldomethode is dan niet van toepassing op de welbewust niet afgetrokken premies of storting. Zie in dit verband een uitspraak van het Gerechtshof Amsterdam, ECLI:NL:GHAMS:2018:4916.

In hoofdstuk 7.2 (modelbrief KGVPA_GT_79) is als toelichting toegevoegd:

Niet relevant is of de belastingplichtige ruimte voor aftrek heeft door omzetting van zijn stakingswinst (op grond van artikel 3.129 Wet IB 2001) of afname van de fiscale oudedagsreserve (op grond van artikel 3.128 Wet IB 2001). Wanneer u vermoedt dat premies zijn afgetrokken in verband met omzetting van de stakingswinst of afname van de fiscale oudedagsreserve en twijfelt over hoe dit te verwerken, neem dan contact op met een collega van MKB.

De jaarruimte bedraagt een percentage van de premiegrondslag. Voor de vaststelling van de maximaal toegestane lijfrenteaftrek moet op dat maximum vervolgens een aantal bedragen in mindering worden gebracht. Een van die bedragen is de aangroei van het pensioen in het voorafgaande kalenderjaar. Die wordt met een bepaalde factor (in 2020: 6,27) vermenigvuldigd. Zie artikel 3.127, vierde lid, onderdeel a Wet IB 2001.

Rubriek 'ingangsdatum' van de standaard saldooverklaringen verwijderd

In verband met het feit dat sedert jaren de ingangsdatum van een lijfrente niet wordt meegeleverd in RIS en RBG (m.i.v. 2017 alleen verzekeringsproducten), is besloten om deze rubriek uit de standaard saldooverklaringen te verwijderen.

Nieuwe modelbrief KGVPA_82 toegevoegd

In hoofdstuk 12.0 is een nieuwe brief opgenomen (KGVPA_82): Verklaring voor herstel (foutieve) overboeking in verband met een abusievelijke overboeking naar een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht, die bedoeld was als storting op een reguliere spaar-, bank of beleggingsrekening en die niet binnen 3 maanden na overboeking is gemeld bij de bank, beleggingsonderneming, beheerder van een beleggingsinstelling of collectieve belegging in effecten. Zie ook par. 2.5 van het Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021. Zie hoofdstuk 8.2.1 voor een toelichting op deze brief.

Modelbrief KGVPA_60

In hoofdstuk 8.2.1 en 12.0 is bij de toelichting op de modelbrief KGVPA_60 (Reactie op een verzoek om afgifte van een saldooverklaring voor een saldolijfrente) voor de behandelaar een 'let op-tekst' toegevoegd i.v.m. de beëindiging van het overgangsrecht van vóór 1 januari 2001 gesloten saldolijfrenten.

2.0 OSCAR-BRIEVEN M.B.T. EEN VERZOEK OM AFGIFTE VAN EEN SALDOVERKLARING

In OSCAR (Middel: IB- aanslagregeling > Brief: Overige standaardbrief): is een aantal brieven opgenomen inzake een verzoek om afgifte van een saldoverklaring. In deze handreiking wordt op een aantal daarvan inhoudelijk ingegaan. In onderstaand schema zijn alle tot op dit moment opgenomen brieven in OSCAR opgenomen.

Soort brief	Titel tekst in OSCAR	Toelichting
<p>Vragenbrief aangevraagde verklaring niet afgetrokken premies betaald voor een lijfrenteverzekering</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP30 KGVPA30</p> <p>Vragenbrief aangevraagde verklaring niet afgetrokken premies</p>	<p>Zie par. 5.1 en hoofdstuk 10.0</p>
<p>Vragenbrief aangevraagde verklaring niet afgetrokken bedragen betaald voor een LR of LBR¹</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP31 KGVPA31</p> <p>Vragenbrief, aangevraagde verklaring niet afgetrokken bedragen betaald voor lijfrenterek lijfrentebeleg.recht</p>	<p>Zie par. 6.1 en hoofdstuk 10.0</p>
<p>KGVPA 70 Herhaald verzoek om informatie over de verzochte verklaring niet afgetrokken premies (pre-BHW-lijfrente of BHW/IB2001-lijfrente)</p>	<p>VP70 KGVPA70</p> <p>Herhaald verzoek om informatie over de gevraagde verklaring niet afgetrokken premies</p>	

¹ LR staat voor lijfrenterekening en LBR voor lijfrentebeleggingsrecht

<p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>		
<p>Soort brief</p>	<p>Titel tekst in OSCAR</p>	<p>Toelichting</p>
<p>KGVPA 71 <i>Herhaald verzoek om informatie</i> over de verzochte verklaring niet afgetrokken bedragen LR of LBR</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP71 KGVPA71 Herhaald verzoek om informatie over verklaring niet afgetrokken bedragen</p>	
<p>KGVPA 80 <u>Voor aankondiging</u> saldoverklaring voor een pre-BHW-lijfrente of BHW/IB2001- lijfrenteverzekering</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP80 KGVPA80 Voor aankondiging verklaring niet afgetrokken premies</p>	
<p>KGVPA 81 <u>Voor aankondiging</u> saldoverklaring voor een LR of LBR</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP81 KGVPA81 Voor aankondiging verklaring niet afgetrokken bedragen</p>	

Soort brief	Titel tekst in OSCAR	Toelichting
<p>Saldoverklaring BHW/IB2001-lijfrente</p> <p>Alleen versie voor belastingplichtige</p>	<p>VP50 KGVPA50_51 Verklaring niet afgetrokken premies (gerichte) lijfrente, globaal gesloten in 1992 of later (150806 151113)</p>	<p>Zie par. 5.2 en hoofdstuk 10.0</p>
<p>Saldoverklaring pre- BHW- lijfrente premies betaald voor en na 2000</p> <p>Alleen versie voor belastingplichtige</p>	<p>VP40 KGVPA40 Verklaring niet afgetrokken premies pre-Brede Herwaard- LR (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule) betaald voor en na 2000 (151125)</p>	<p>Zie par. 5.2 en hoofdstuk 10.0</p>
<p>Saldoverklaring LR of LBR</p> <p>Alleen versie voor belastingplichtige</p>	<p>VP52 KGVPA52 Verklaring niet afgetrokken bedragen lijfrenterekening of lijfrentebeleggings- recht</p>	<p>Zie par. 6.2 en hoofdstuk 10.0</p>
<p>Reactie op een verzoek om afgifte van een saldoverklaring i.v.m. premies die zijn betaald (en niet afgetrokken) na 2000 voor een pre-BHW-lijfrente</p> <p>Alleen versie voor belastingplichtige</p>	<p>VP41 KGVPA41 Na verzoek om verklaring alléén m.i.v. 2001 niet afgetrokken premie pre-BHW-LR kap.verz. met LRclausule, LR- uitkering/ afkoop 2010 ev</p>	<p>Zie par. 8.2 en hoofdstuk 12.0</p>

Soort brief	Titel tekst in OSCAR	Toelichting
<p>Reactie op een verzoek om een saldoverklaring voor een saldolijfrente (saldo-periodieke uitkering)</p> <p>Alleen versie voor belastingplichtige</p>	<p>VP60 KGVPA60 Reactie op verzoek om een saldoverklaring voor een saldolijfrente (saldo-periodieke uitkering) (151113)</p>	<p>Zie par. 8.3 en hoofdstuk 12.0</p>
<p>KGVPA 90 Afwijzing op verzoek om saldoverklaring (pre-BHW-lijfrente en BHW/IB2001-lijfrente)</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP90 KGVPA90 Afwijzing verzoek verklaring niet afgetrokken premies reden: geen informatie ontvangen</p>	
<p>KGVPA 91 Afwijzing op verzoek om saldoverklaring LR of LBR</p> <p>Premies voor een kapitaalverzekering betaald of lijfrentepremies afgetrokken</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP91 KGVPA91 Afwijzing verzoek verklaring niet afgetrokken premies reden: eigenlijk kapitaalverz. of reeds afgetrokken</p>	

Soort brief	Titel tekst in OSCAR	Toelichting
<p>KGVPA 92 <u>Afwijzing op verzoek</u> om saldoverklaring (pre-BHW-lijfrente en BHW/IB2001-lijfrente)</p> <p>Niet aannemelijk gemaakt dat vóór 2001 betaalde premies niet zijn afgetrokken</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP92 KGVPA92 Afwijzing verzoek verklaring niet afgetrokken premies reden: geen gegevens voor 2001</p>	
<p>KGVPA 93 <u>Afwijzing op verzoek</u> om saldoverklaring (pre-BHW-lijfrente en BHW/IB2001-lijfrente)</p> <p>Lijfrente is vanaf een bepaald jaar premievrij gemaakt.</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP93 KGVPA93 Afwijzing verzoek verklaring niet afgetrokken premies reden: premievrij</p>	

Soort brief	Titel tekst in OSCAR	Toelichting
<p>KGVPA 95 <u>Afwijzing op verzoek</u> om saldoverklaring LR of LBR</p> <p>Geen informatie ontvangen</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP95 KGVPA95 Afwijzing verzoek verklaring niet afgetrokken bedragen reden: geen informatie ontvangen</p>	
<p>KGVPA 96 <u>Afwijzing op verzoek</u> om saldoverklaring LR of LBR</p> <p>Reden: vrije tekst</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP96 KGVPA96 Afwijzing verzoek verklaring niet afgetrokken bedragen reden: vrije tekst</p>	
<p>KGVPA 97 <u>Afwijzing op verzoek</u> om saldoverklaring LR of LBR</p> <p>Reden: bedragen zijn afgetrokken</p> <p>Versie voor belastingplichtige en consulent/gemachtigde</p>	<p>VP97 KGVPA97 Afwijzing verzoek verklaring niet afgetrokken bedragen reden: reeds afgetrokken</p>	

Let op!

De brieven inzake de geruisloze terugstorting (zie Hoofdstuk 7.0 en 11.0) zijn niet in OSCAR opgenomen.

3.0 OVERZICHT SITUATIES TE VEEL BETAALDE PREMIE/INLEG EN REGELGEVING

In het hieronder opgenomen overzicht vindt u, per situatie waarin een premie/inleg teveel is betaald (verticale kolommen 1 t/m 3), welke regelgeving van toepassing is c.q. kan zijn (horizontale kolommen A t/m C).

Met 'bank' wordt hierna bedoeld: de beleggingsonderneming, een beheerder van een beleggingsinstelling of instelling voor collectieve belegging in effecten. LR staat voor lijfrenterekening en LBR voor lijfrentebeleggingsrecht.

Situatie	A	B	C
	Terugstorting o.g.v. par. 2.5 van Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 <u>binnen</u> 3 maanden na overboeking gemeld bij bank	Terugstorting o.g.v. par. 2.5 van Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 <u>niet</u> binnen 3 maanden na overboeking gemeld bij bank	Terugstorting o.g.v. par. 2.6 van Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021
Situatie 1 LR of LBR: Abusievelijke overboeking (naar verkeerde rekening overgemaakt) of anderszins onwenselijke overboeking <u>binnen</u> 3 maanden na overboeking gemeld bij de bank	x Geen toestemming inspecteur nodig! Correctie-renseignement als de betaalde inleg al is gerenseigneerd.		
Situatie 2 LR of LBR: Abusievelijke overboeking (naar verkeerde rekening overgemaakt) (d.w.z.: niet bedoeld als inleg op een LR of LBR) <u>niet</u> binnen 3 maanden na datum overboeking gemeld bij de bank en belanghebbende of bank maakt tegenover inspecteur aannemelijk dat overmaking gevolg is van een abusievelijke overboeking		x Toestemming inspecteur nodig! Na terugboeking wordt inleg geacht niet te hebben plaatsgevonden (geen aftrek in box 1): van belang voor box 3 Correctie-renseignement als de betaalde inleg al is gerenseigneerd.	

Met 'financiële instelling' wordt hierna bedoeld: de verzekeraar, de beleggingsonderneming, de beheerder van een beleggingsinstelling of instelling voor collectieve belegging in effecten.

Situatie	A	B	C
	Terugstorting o.g.v. par. 2.5 van Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 binnen 3 maanden na overboeking	Terugstorting o.g.v. par. 2.5 van Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 na 3 maanden overboeking	Terugstorting o.g.v. par. 2.6 van Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021
<p>Situatie 3 LR, LBR of lijfrenteverzekering: Teveel betaalde inleg of premie (bijvoorbeeld door lagere jaar- en/of reserveringsruimte) en niet binnen 3 maanden na datum overboeking gemeld aan de financiële instelling</p>			<p>x</p> <p>Alléén voor betalingen die zijn gedaan in het kalenderjaar van binnenkomst van het verzoek en de 5 daaraan voorafgaande jaren.</p> <p>Verklaring inspecteur nodig!</p> <p>Ook het bedrag bedoeld in art. 3.107a, tweede lid Wet IB 2001 (€ 2269) moet worden teruggestort</p> <p>Voor zover er jaar- en of reserveringsruimte is, moet aftrek plaatsvinden</p> <p>Terug te storten bedrag alsnog in box 3 opnemen (evt. navorderen)</p>

Voor de tekst van par. 2.5 van het Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 (kolommen A en B) : zie bijlage 9.2 van deze instructie.

Voor de tekst van par. 2.6 van Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 (kolom C): zie bijlage 9.3 van deze instructie.

Voor **situatie 1** is er geen standaardbrief. Dat is ook niet nodig omdat voor die situatie van de inspecteur geen toestemming nodig is. Zie de tekst van par. 2.5 van het Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 in par. 9.2 van deze handreiking.

Situatie 2 zal zelden voorkomen. De standaardbrief KGVPA_82 kan gebruikt worden in deze situatie: *Verklaring voor herstel (foutieve) overboeking in verband met een abusievelijke overboeking naar een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht, die bedoeld was als storting op een reguliere spaar-, bank of beleggingsrekening en die niet binnen 3 maanden na overboeking is gemeld bij de bank, beleggingsonderneming, beheerder van een beleggingsinstelling of collectieve belegging in effecten*

Situatie 3 *Er is teveel betaald (bijvoorbeeld door lagere jaar- en/of reserveringsruimte) terwijl dit niet binnen 3 maanden na datum overboeking is gemeld aan de financiële instelling*

In verband met het 'level-playing field' geldt de goedkeuring ook voor lijfrenteverzekeringen.

In het geval dat belastingplichtige in zijn verzoek niet expliciet een beroep doet op par. 2.6 van het Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 (geruisloze terugstorting) kunt u zijn verzoek als een verzoek om afgifte van een (reguliere) saldoverklaring behandelen. Let wel op dat in dat geval per jaar maximaal € 2.269 aan niet afgetrokken premies of inleg in de saldomethode kan worden betrokken. Zie hoofdstuk 4.0. voor de modelteksten en hoofdstukken 5.0 (lijfrenteverzekering) en 6.0 (LR en LBR) voor een toelichting daarop. Als u vermoedt dat de belastingplichtige voorkeur heeft voor een verklaring geruisloze terugstorting of als u om een andere reden twijfelt over het verzoek, neem dan met de belastingplichtige contact op. De belastingplichtige heeft immers zelf de keuze om welke verklaring hij of zij verzoekt.

In het geval dat de belastingplichtige vraagt om toepassing van par. 2.6 van het Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021, behandelt u dat verzoek dienovereenkomstig die paragraaf van het besluit. Zie hoofdstuk 7.0. voor de te gebruiken modelteksten en de toelichting daarop. Het verdient overigens aanbeveling belastingplichtige eerst te laten informeren bij de financiële instelling of men bereid is uitvoering te geven aan een verklaring geruisloze terugstorting. De financiële instelling is daartoe namelijk niet verplicht.

Let op bij ondernemers en zakelijke rekeningen!

Wanneer de belastingplichtige een ondernemer (met eenmanszaak of VOF) is, kunnen premies zijn afgetrokken in verband met omzetting van stakingswinst of verlaging van de fiscale oudedagsreserve. Dit bedrag komt niet in aanmerking voor geruisloze terugstorting. Neem bij twijfel contact op met een MKB-collega.

Het komt voor dat ondernemers en directeurs-grootaandeelhouder lijfrentepremies betalen vanaf de zakelijke rekening van het bedrijf. De terugstorting vindt dan vaak ook naar die zakelijke rekening plaats. Neem bij twijfel contact op met een MKB-collega, mede om de gevolgen voor box 3 te beoordelen.

4.0 MODEL BRIEVEN REGULIERE SALDOVERKLARINGEN

Hieronder vindt u een overzicht van te gebruiken modelbrieven bij een verzoek om een (reguliere) saldoverklaring. De teksten van deze modelbrieven vindt u in hoofdstuk 10.0.

Situatie	Te gebruiken model
Belastingplichtige vraagt om een verklaring niet afgetrokken premies voor een lijfrenteverzekering. Belastingplichtige moet verklaren dat hij de niet afgetrokken premies niet alsnog aftrekt. Daarnaast is nog enige informatie van hem nodig.	KGVPA_30 Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring niet afgetrokken premies
Belastingplichtige vraagt om een verklaring niet afgetrokken premies <u>die betaald zijn t/m 2000 en daarna</u> voor een pre-BHW-lijfrente (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule) . Periodieke uitkeringen zijn al in 2010 ingegaan of gaan later in, of de lijfrente is in 2010 of later afgekocht. Let op! Als gevraagd wordt om een verklaring voor <u>alléén</u> de m.i.v. 2001 betaalde niet afgetrokken premies: zie model KGVPA_41 onder 'Overige modelbrieven'	KGVPA_40 Verklaring niet afgetrokken premies pre-BHW-lijfrente (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule), lijfrente-uitkeringen/gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of later <i>Er is verzocht om een verklaring voor de jaren t/m 2000, al dan niet tezamen met daarna betaalde premies</i>
Belastingplichtige vraagt om een verklaring niet afgetrokken premies voor een BHW/IB2001 lijfrente (gerichte lijfrente) globaal gesloten in 1992 of later. Lijfrente-uitkeringen zijn al in 2010 ingegaan of gaan later in, of de lijfrente is in 2010 of later afgekocht.	KGVPA_50_51 Verklaring niet afgetrokken premies (gerichte) lijfrente, globaal gesloten in 1992 of later, i.v.m. lijfrente-uitkeringen in 2010 of daarna of gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of daarna
Belastingplichtige vraagt om een verklaring niet afgetrokken premies voor een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht. Belastingplichtige moet verklaren dat hij de niet afgetrokken bedragen niet alsnog aftrekt. Daarnaast is nog enige informatie van hem nodig.	KGVPA_31 Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring niet afgetrokken bedragen die zijn betaald voor een lijfrenterekening of lijfrente-beleggingsrecht

Situatie	Te gebruiken model
<p>Belastingplichtige vraagt om een verklaring niet afgetrokken bedragen voor een lijfrenterekening (LR) of lijfrentebeleggingsrecht (LBR). Periodieke uitkeringen zijn al in 2010 ingegaan of gaan later in, of de lijfrente is in 2010 of later afgekocht.</p>	<p>KGVPA_52_LR_LBR Verklaring niet afgetrokken bedragen die zijn betaald voor een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht i.v.m. lijfrente-uitkeringen in 2010 of daarna of gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of daarna</p>

In hoofdstuk 5.0 wordt een toelichting gegeven op het verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring niet afgetrokken premies en de af te geven saldoverklaringen. In hoofdstuk 6.0 vindt u dezelfde toelichting, maar dan voor een lijfrenterekening en lijfrentebeleggingsrecht.

5.0 LIJFRENTEVERZEKERING (REGULIERE SALDOVERKLARING)

5.1 VERZOEK OM INFORMATIE

Situatie	Te gebruiken model
Belastingplichtige vraagt om een verklaring niet afgetrokken premies voor een lijfrenteverzekering. Belastingplichtige moet verklaren dat hij de niet afgetrokken premies niet alsnog aftrekt. Daarnaast is nog enige informatie van hem nodig.	KGVPA_30 Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring niet afgetrokken premies

Handreiking bij het opvragen van nadere informatie (lijfrenteverzekering)

Hieronder vindt u per (optionele) vraag een toelichting.

1^e optionele vraag

een kopie van de polis, inclusief de eventuele aanhangsels en clausules.

Raadpleeg altijd eerst RIS/RBG, tab 'Renseignementen'! Vraag alléén om de polis als het renseignement in RIS/RBG ontbreekt, of als u twijfelt aan de juistheid en/of volledigheid van het renseignement.

Op de openbare community 'Kenniscgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting' vindt u op de pagina '[Renseignering](#)' de hierna vermelde handreikingen:

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 \(april 2019\)](#)

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2015 – 2016 \(december 2016\)](#) 

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2012 – 2014 \(sept. 2014\)](#) 

 [Instructie codes levensverzekeringen 2001 \(t/m 2009\)](#) 

Vanaf het belastingjaar 2017 vindt u de renseignementen (contra-informatie) van verzekeringsproducten in de applicatie RBG achter de tab 'Renseignementen'. Contra-informatie over de belastingjaren vóór 2017 blijft raadpleegbaar in RIS.

Let op! In RBG worden ook correcties op renseignementen of intrekkingen van eerder ingediende renseignementen opgenomen, die zien op renseignementen van kalenderjaren vóór 2017, terwijl het eerder aangeleverde foutieve renseignement in RIS staat. Kijk dus altijd in RBG onder renseignementen. Dus altijd twee systemen (RBG en RIS) raadplegen voor de jaren gelegen vóór 2017!

Let op! De renseignementen (contra-informatie) van bankproducten op het gebied van lijfrentesparen/-

beleggen (bijvoorbeeld in een jaar betaalde inleg op een lijfrenterekening staan **nog steeds in RIS!** (óók in 2017 t/m 2019).

Meer informatie hierover is te vinden in **paragraaf 2.2 van de Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 (april 2019)**.

Over het programma RBG vindt u meer informatie op de ICT-site (Letter 'R' > Handleiding RBG voor medewerkers segmenten).

2^e optionele vraag

een specificatie van de betaalde, de afgetrokken en de niet-afgetrokken premies van uw lijfrente. U kunt hiervoor gebruikmaken van het bij deze brief in bijlage 2 opgenomen model.

Desgewenst kunt u de betaalde, de afgetrokken en de niet afgetrokken premies (aan de hand van RIS/RBG en ABS/IBS archief) voorinvullen. Vul in dat geval de tekst van deze uitvraag aan met (bijvoorbeeld) "de jaren xxx t/m xxx zijn al voor u vooringevuld".

Let wel op bij grote bedragen in RIS/RBG; het kan zijn dat de verzekeraar per abuis de overdrachtswaarde*) als betaalde premie heeft gerenseigneerd. Vul in dat geval het gerenseigneerde (meestal hoge) bedrag niet in. Vul de afgetrokken en niet afgetrokken bedragen ook *niet* vooraf in als de belastingplichtige twee of meer bancaire lijfrenten of lijfrenteverzekeringen heeft. Hierdoor kan het immers onduidelijk zijn op welke lijfrenten de afgetrokken premies/bedragen in de aangiften betrekking hebben.

**) Overdrachtswaarde nader uitgelegd: Bij een andere verzekeraar of bank zijn eerder lijfrentepremies dan wel ingelegde bedragen op een lijfrenterekening betaald. Het met die betalingen opgebouwde lijfrentekapitaal/-tegoed kan fiscaal geruisloos worden overgedragen aan een andere levensverzekeraar of bank. Het overgedragen lijfrentekapitaal/-tegoed kwalificeert niet als betaalde lijfrentepremie respectievelijk betaalde inleg op een lijfrenterekening.*

3^e optionele vraag

de betalingsbewijzen van de in JAAR t/m JAAR niet-afgetrokken premies.

Raadpleeg altijd eerst RIS/RBG, tab 'Renseignementen'! Vraag alléén om de betalingsbewijzen als het renaissance in RIS/RBG ontbreekt, of als u twijfelt aan de juistheid en/of volledigheid van het renaissance. Let wel op bij grote bedragen in RIS/RBG. Het kan zijn dat de verzekeraar of bank per abuis de overdrachtswaarde*) als betaalde premie heeft gerenseigneerd.

Op de openbare community 'Kennegroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting' vindt u op de pagina 'Renseignering' de hierna vermelde handreikingen:

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 \(april 2019\)](#)

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2015 – 2016 \(december 2016\)](#) 

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2012 – 2014 \(sept. 2014\)](#) 

 [Instructie codes levensverzekeringen 2001 \(t/m 2009\)](#) 

Vanaf het belastingjaar 2017 vindt u de renaissance (contra-informatie) van verzekeringsproducten in de applicatie RBG achter de tab 'Renseignementen'. Contra-informatie over de belastingjaren vóór 2017 blijft raadpleegbaar in RIS.

Let op! In RBG worden ook correcties op reñseignementen of intrekkingen van eerder ingediende reñseignementen opgenomen, die zien op reñseignementen van kalenderjaren vóór 2017, terwijl het eerder aangeleverde foutieve reñseignement in RIS staat. Kijk dus altijd in RBG onder reñseignementen. Dus altijd twee systemen (RBG en RIS) raadplegen voor de jaren gelegen vóór 2017!

Let op! De reñseignementen (contra-informatie) van bankproducten op het gebied van lijfrentesparen/-beleggen (bijvoorbeeld in een jaar betaalde inleg op een lijfrenterekening staan **nog steeds in RIS!** (óók in 2017 t/m 2019).

Meer informatie hierover is te vinden in **paragraaf 2.2 van de Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 (april 2019)**.

Over het programma RBG vindt u meer informatie op de ICT-site (Letter 'R' > Handleiding RBG voor medewerkers segmenten).

**) Overdrachtswaarde nader uitgelegd: Bij een andere verzekeraar of bank zijn eerder lijfrente premies dan wel ingelegde bedragen op een lijfrenterekening betaald. Het met die betalingen opgebouwde lijfrente-kapitaal/-tegoed, kan fiscaal geruisloos worden overgedragen aan een andere levensverzekeraar of bank. Het overgedragen lijfrente-kapitaal/-tegoed kwalificeert niet als betaalde lijfrentepremie respectievelijk betaalde inleg op een lijfrenterekening.*

4^e optionele vraag

Wij beschikken niet over uw aangiftegegevens van vóór OUDSTE_ABS_JAAR. Graag ontvang ik van u bewijsstukken over JAAR t/m JAAR waaruit blijkt dat de premies voor uw lijfrente niet in aftrek zijn gekomen (bijvoorbeeld kopieën van aangifte(n) inkomstenbelasting én de definitieve aanslag(en) én voor zover u daartegen bezwaar hebt gemaakt, de uitspraak op bezwaar).

U kunt de belastingplichtige behulpzaam zijn met het leveren van het bewijs, dan wel het aannemelijk maken, van de niet in aftrek gebrachte premies/inlegbedragen door de aangiftegegevens in de systemen van de Belastingdienst te raadplegen. In het geval de aangiftegegevens niet meer voorhanden zijn, is dit geen reden om de bewijslast te versoepelen.

5^e optionele vraag

Met betrekking tot de jaren vóór 2001 kan volgens de Wet inkomstenbelasting 1964 in de meeste gevallen géén rekening worden gehouden met niet-afgetrokken premies. Op grond van een goedkeuring kan dat toch als u zelf bewijst dat de premies niet in aftrek zijn gekomen. Graag ontvang ik van u bewijsstukken over JAAR t/m 2000 waaruit blijkt dat de premies voor uw lijfrente niet in aftrek zijn gekomen (bijvoorbeeld kopieën van aangifte(n) inkomstenbelasting én de definitieve aanslag(en) én voorzover u daartegen bezwaar hebt gemaakt, de uitspraak op bezwaar).

Met betrekking tot de jaren vóór 2001 zijn de aangiftegegevens niet meer voorhanden. Dit is geen reden om de bewijslast te versoepelen. Het blijft zo dat de belastingplichtige met gegevens en stukken moet komen inzake het niet afgetrokken zijn van de premies. Zie ook het Besluit van 29 juni 1990, nr. DB90/3579 "Verzuimde aftrek van lijfrentepremies"¹⁾. De tekst van dit besluit is als bijlage (9.1) opgenomen.

¹⁾

In de uitspraak van het Gerechtshof 's-Gravenhage van 8 januari 2013 (LJN: BZ6446, nr. BK-11/00819) is geoordeeld dat aan het woord "aantonen" in het Besluit van 29 juni 1990, nr. DB90/3579 "Verzuimde aftrek van lijfrentepremies" geen andere betekenis mag worden gehecht dan "aannemelijk" maken. De Staatssecretaris is tegen deze uitspraak niet in cassatie gegaan.

De uitspraak heeft tot gevolg dat ook voor de tot en met 2000 betaalde lijfrentepremies kan worden volstaan met het aannemelijk maken dat de premies niet of gedeeltelijk niet zijn afgetrokken.

Volledigheidshalve zij opgemerkt dat de Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting van mening is dat de feiten en omstandigheden als waarvan sprake was in de genoemde zaak, naar aanleiding waarvan het Gerechtshof heeft geconcludeerd dat belanghebbende aannemelijk heeft gemaakt dat de lijfrentepremie niet is afgetrokken, zeer bijzonder waren. In de praktijk zal een kopie van de aangifte én het aanslagbiljet nog in de meeste gevallen nodig zijn om aannemelijk te kunnen maken dat de premies niet of gedeeltelijk in aftrek zijn gebracht.

NB: In het Besluit van 29 juni 1990, nr. DB90/3579 is ook als voorwaarde opgenomen dat de belastingplichtige tegenover de inspecteur aannemelijk maakt dat het niet aftrekken van de premies niet is te wijten aan opzet of grove schuld (met andere woorden dat er daadwerkelijk sprake is van "verzuim" en bijvoorbeeld niet van welbewust afzien van aftrek). In het geval dat al duidelijk vast staat dat welbewust is afgezien van aftrek, is het goedkeurende beleid van het Besluit van 29 juni 1990, nr. DB90/3579 niet van toepassing. De saldomethode is dan niet van toepassing op de welbewust niet afgetrokken premies of stortingen. Zie in dit verband een uitspraak van het Gerechtshof Amsterdam, ECLI:NL:GHAMS:2018:4916.

NB: Deze 5^e optionele vraag is bij KGVP31 (LR en LBR, beide wettelijk ingevoerd in 2008) niet opgenomen.

6^e optionele vraag

Hier heeft u de mogelijkheid om andere vragen te stellen.

In de vragenbrief is nog de hierna vermelde standaardtekst opgenomen:

Het kan zijn dat u in uw aangiften inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen over de jaren JAAR t/m JAAR bedragen van een andere lijfrente-verzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht hebt afgetrokken. Als dat zo is, verzoek ik u bewijsstukken bij te sluiten waaruit blijkt dat de afgetrokken bedragen geheel of gedeeltelijk *geen* betrekking hebben op de lijfrente waarvoor u nu de verklaring niet afgetrokken premies vraagt (dat kan bijv. door gegevens waaruit blijkt voor welke lijfrente-verzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht die premies of bedragen wel waren). Graag ontvang ik daarbij dan een toelichting met een specificatie van de bedragen.

5.2 VERKLARING AFGEVEN

Situatie	Te gebruiken model
<p>Belastingplichtige vraagt om een verklaring niet afgetrokken premies voor een pre-BHW-lijffrente (kapitaalverzekering met lijffrenteclausule). Periodieke uitkeringen zijn al in 2010 ingegaan of gaan later in, of de lijffrente is in 2010 of later afgekocht.</p> <p>Let op! Als gevraagd wordt om een verklaring voor <u>alléén</u> de m.i.v. 2001 betaalde niet afgetrokken premies: zie model KGVPA_41 onder 'Overige modelbrieven'</p>	<p>KGVPA_40 Verklaring niet afgetrokken premies pre-BHW-lijffrente (kapitaalverzekering met lijffrenteclausule), lijffrente-uitkeringen/gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of later</p>
<p>Belastingplichtige vraagt om een verklaring niet afgetrokken premies voor een BHW/IB2001 lijffrente (gerichte lijffrente) globaal gesloten in 1992 of later. Lijffrente-uitkeringen zijn al in 2010 ingegaan of gaan later in, of de lijffrente is in 2010 of later afgekocht.</p>	<p>KGVPA_50_51 Verklaring niet afgetrokken premies (gerichte) lijffrente, globaal gesloten in 1992 of later, i.v.m. lijffrente-uitkeringen in 2010 of daarna of gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of daarna</p>

Let op!

De Kennisgroep Verzekeringsproducten heeft in overleg met het Verbond van Verzekeraars en de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) de tekst van de standaardverklaringen opgesteld. Verzekeraars en banken hebben aangegeven géén uitvoering te kunnen geven aan verklaringen die qua tekst afwijken van de standaardverklaringen. Met nadruk wordt er daarom op gewezen de tekst in de standaardverklaringen niet te wijzigen of aan te vullen.

Als het niet afgetrokken bedrag in de standaardverklaring afwijkt van het bedrag dat door de belastingplichtige is gevraagd, deelt u hem dat dan (vooraf) mede in een aparte brief.

KGVPA_40 Verklaring niet afgetrokken premies pre-BHW-lijffrente (kapitaalverzekering met lijffrenteclausule), lijffrente-uitkeringen/gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of later

In de Toelichting bij deze standaardverklaring is over de toepassing van de saldomethode het volgende opgenomen:

“Bij de lijffrente-uitkeringen wordt met het volledige bedrag van de tot en met 2009 niet afgetrokken premies rekening gehouden. Voor de met ingang van 2010 niet afgetrokken premies geldt dat met maximaal € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken premies rekening wordt gehouden. Met dit maximum is in deze verklaring - als daarin niet afgetrokken premies in 2010 of later zijn begrepen - al rekening gehouden.”

Het (m.i.v. 2010) maximale bedrag van € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken premies geldt per pre-BHW-lijffrente.

Niet afgetrokken premies voor een pre-BHW-lijffrente die niet is aangepast aan de Wet IB 2001

In de Toelichting bij deze verklaring is ook opgenomen dat, voor zover verzocht is om ook de m.i.v. 2001 betaalde premies als niet afgetrokken premies in de saldoverklaring op te nemen, deze niet in de

saldoverklaring zijn opgenomen. Zie voor de reden daarvan, de integrale tekst van die toelichting onder het kopje "Als uw verzoek betrekking heeft op premies die u hebt betaald in 2001 of later".

KGVPA_50_51 Verklaring niet afgetrokken premies (gerichte) lijfrente, globaal gesloten in 1992 of later, i.v.m. lijfrente-uitkeringen in 2010 of daarna of gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of daarna

In de Toelichting bij deze standaardverklaring is over de toepassing van de saldomethode het volgende opgenomen:

"Bij de lijfrente-uitkeringen wordt met het volledige bedrag van de tot en met 2009 niet afgetrokken premies rekening gehouden. Voor de met ingang van 2010 niet afgetrokken premies geldt dat met maximaal € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken premies rekening wordt gehouden. Met dit maximum is in deze verklaring - als daarin niet afgetrokken premies in 2010 of later zijn begrepen - al rekening gehouden."

Besloten is om deze tekst eenvoudig te houden, dat wil zeggen; niet in detail te vermelden dat m.i.v. 2010 voor lijfrenten die vóór 14-09-1999 zijn afgesloten het maximale bedrag van € 2.269 aan niet afgetrokken premies per jaar per lijfrenteverzekering geldt en dat voor lijfrenten die na 13-09-1999 zijn afgesloten het maximale bedrag van € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken premies voor alle lijfrenteverzekeringen en bancaire lijfrenten tezamen geldt. Los van de vereenvoudigde tekst in de Toelichting dient u bij het bepalen van het (m.i.v. 2010) maximale bedrag van € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken premies rekening te houden met deze regels.

6.0 LIJFRENTEREKENING (LR) EN LIJFRENTEBELEGGINGSRECHT (LBR) (REGULIERE SALDOVERKLARING)

6.1 VERZOEK OM INFORMATIE

Situatie	Te gebruiken model
Belastingplichtige vraagt om een verklaring niet afgetrokken premies voor een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht . Belastingplichtige moet verklaren dat hij de niet afgetrokken bedragen niet alsnog aftrekt. Daarnaast is nog enige informatie van hem nodig.	KGVPA_31 Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring niet afgetrokken bedragen die zijn betaald voor een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht

Handreiking bij het opvragen van nadere informatie (LR of LBR)

Hieronder vindt u per (optionele) vraag een toelichting.

1^e optionele vraag

een kopie van de overeenkomst met de financiële instelling (bank of beleggingsinstelling), inclusief de eventuele aanvullende voorwaarden.

Raadpleeg altijd eerst RIS! Het lijfrentesparen is in 2008 wettelijk ingevoerd. Met ingang van 2010 worden ook betaalde bedragen op een lijfrentespaarrekening (m.i.v. 2017: lijfrenterekening) of lijfrentebeleggingsrecht gerenseigneerd. Vraag alléén om de overeenkomst als het renseignement in RIS ontbreekt, of als u twijfelt aan de juistheid en/of volledigheid van het renseignement.

Op de openbare community 'Kenniscgroep Verzekeringproducten en Assurantiebelasting' vindt u op de pagina '[Renseignering](#)' de hierna vermelde handreikingen:

-  [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 \(april 2019\)](#)
-  [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2015 – 2016 \(december 2016\)](#) 
-  [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2012 – 2014 \(sept. 2014\)](#) 
-  [Instructie codes levensverzekeringen 2001 \(t/m 2009\)](#) 

Let op! De renseignementen (contra-informatie) van bankproducten op het gebied van lijfrentesparen/-beleggen (bijvoorbeeld in een jaar betaalde inleg op een lijfrenterekening) vindt u nog niet in RBG (tab 'Renseignementen') maar staan (ook van 2017 t/m 2019) **in RIS!**

Meer informatie hierover is te vinden in **paragraaf 2.2 van de Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 (april 2019)**.

2^e optionele vraag

een specificatie van de betaalde, de afgetrokken en de niet-afgetrokken bedragen van uw lijfrente. U kunt hiervoor gebruikmaken van het bij deze brief in bijlage 2 opgenomen model.

Desgewenst kunt u de betaalde, de afgetrokken en de niet afgetrokken bedragen (aan de hand van RIS en ABS (2008 of later) voorinvullen. Vul in dat geval de tekst van deze uitvraag aan met (bijvoorbeeld) "de jaren xxx t/m xxx zijn al voor u vooringevuld". Let wel op bij grote bedragen in RIS; het kan zijn dat de bank of beleggingsinstelling per abuis de overdrachtswaarde*) (van een lijfrenteverzekering) als betaalde inleg heeft gerenseigneerd. Vul in dat geval het gerenseigneerde (meestal hoge) bedrag niet in. Vul de afgetrokken en niet afgetrokken bedragen ook *niet* vooraf in als de belastingplichtige twee of meer bancaire lijfrenten of lijfrenteverzekeringen heeft. Hierdoor kan het immers onduidelijk zijn op welke lijfrente de afgetrokken premies/bedragen in de aangiften betrekking hebben.

**) Overdrachtswaarde nader uitgelegd: Bij een andere verzekeraar of bank zijn eerder lijfrente premies dan wel ingelegde bedragen op een lijfrenterekening betaald. Het met die betalingen opgebouwde lijfrente-kapitaal/-tegoed, kan fiscaal geruisloos worden overgedragen aan een andere levensverzekeraar of bank. Het overgedragen lijfrente-kapitaal/-tegoed kwalificeert niet als betaalde lijfrentepremie respectievelijk betaalde inleg op een lijfrenterekening.*

3^e optionele vraag

de betalingsbewijzen van de in JAAR t/m JAAR niet-afgetrokken bedragen.

Raadpleeg altijd eerst RIS! Het lijfrentesparen is in 2008 wettelijk ingevoerd. Met ingang van 2010 worden ook betaalde bedragen op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht gerenseigneerd. Vraag alléén om de betalingsbewijzen als het renseignement in RIS ontbreekt, of als u twijfelt aan de juistheid en/of volledigheid van het renseignement. Let wel op bij grote bedragen in RIS. Het kan zijn dat de verzekeraar of bank per abuis de overdrachtswaarde*) als betaalde premie heeft gerenseigneerd. Vraag alléén om de overeenkomst als het renseignement in RIS ontbreekt, of als u twijfelt aan de juistheid en/of volledigheid van het renseignement.

Op de openbare community 'Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting' vindt u op de pagina '[Renseignering](#)' de hierna vermelde handreikingen:

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 \(april 2019\)](#)

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2015 – 2016 \(december 2016\)](#) 

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2012 – 2014 \(sept. 2014\)](#) 

 [Instructie codes levensverzekeringen 2001 \(t/m 2009\)](#) 

Let op! De renseignementen (contra-informatie) van bankproducten op het gebied van lijfrentesparen/-beleggen (bijvoorbeeld in een jaar betaalde inleg op een lijfrenterekening) vindt u nog niet in RBG (tab 'Renseignementen'). Deze zijn alleen te raadplegen in **RIS!**

Meer informatie hierover is te vinden in **paragraaf 2.2 van de Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 (april 2019)**.

**) Overdrachtswaarde nader uitgelegd: Bij een andere verzekeraar of bank zijn eerder lijfrente premies dan wel ingelegde bedragen op een lijfrenterekening betaald. Het met die betalingen opgebouwde lijfrente-kapitaal/-tegoed, kan fiscaal geruisloos worden overgedragen aan een andere levensverzekeraar of bank. Het overgedragen lijfrente-kapitaal/-tegoed kwalificeert niet als betaalde lijfrentepremie respectievelijk betaalde inleg op een lijfrenterekening.*

4^e optionele vraag

Hier heeft u de mogelijkheid om andere vragen te stellen.

In de vragenbrief is nog de hierna vermelde standaardtekst opgenomen:

Het kan zijn dat u in uw aangiften inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen over de jaren **JAAR** t/m **JAAR** bedragen van een andere lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht of premies van een lijfrenteverzekering hebt afgetrokken. Als dat zo is, verzoek ik u bewijsstukken bij te sluiten waaruit blijkt dat de afgetrokken bedragen geheel of gedeeltelijk *geen* betrekking hebben op de lijfrente waarvoor u nu de verklaring niet afgetrokken bedragen vraagt (dat kan bijv. door gegevens waaruit blijkt voor welke lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht of lijfrenteverzekering die bedragen of premies wel waren). Graag ontvang ik daarbij dan een toelichting met een specificatie van de bedragen/premies.

6.2 VERKLARING AFGEVEN

Situatie	Te gebruiken model
Belastingplichtige vraagt om een verklaring niet afgetrokken bedragen voor een lijfrenterekening (LR) of lijfrentebeleggingsrecht (LBR) . Periodieke uitkeringen zijn al in 2010 ingegaan of gaan later in, of de lijfrente is in 2010 of later afgekocht.	KGVPA_52_LR_LBR Verklaring niet afgetrokken bedragen die zijn betaald voor een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht i.v.m. lijfrente-uitkeringen in 2010 of daarna of gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of daarna

Let op!

De Kennisgroep Verzekeringsproducten heeft in overleg met het Verbond van Verzekeraars en de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) de tekst van de standaardverklaringen opgesteld. Verzekeraars en banken hebben aangegeven géén uitvoering te kunnen geven aan verklaringen die qua tekst afwijken van de standaardverklaringen. Met nadruk wordt er daarom op gewezen de tekst in de standaardverklaringen niet te wijzigen of aan te vullen.

Als het niet afgetrokken bedrag in de standaardverklaring afwijkt van het bedrag dat door de belastingplichtige is gevraagd, deelt u hem dat dan (vooraf) mede in een aparte brief.

KGVPA_52_LR_LBR Verklaring niet afgetrokken bedragen die zijn betaald voor een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht i.v.m. lijfrente-uitkeringen in 2010 of daarna of gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of daarna

In de Toelichting bij deze standaardverklaring is over de toepassing van de saldomethode het volgende opgenomen:

“Bij de lijfrente-uitkeringen wordt met het volledige bedrag van de tot en met 2009 niet afgetrokken bedragen rekening gehouden. Voor de met ingang van 2010 niet afgetrokken bedragen geldt dat met maximaal € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken bedragen rekening wordt gehouden. Met dit maximum is in deze verklaring - als daarin niet afgetrokken bedragen in 2010 of later zijn begrepen - al rekening gehouden.”

Besloten is om deze tekst eenvoudig te houden, dat wil zeggen; niet in detail te vermelden dat m.i.v. 2010 voor lijfrenten die na 13-09-1999 zijn afgesloten het maximale bedrag van € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken premies en bedragen voor alle lijfrente verzekeringen en bancaire lijfrenten tezamen geldt. Los van de vereenvoudigde tekst in de Toelichting dient u bij het bepalen van het (m.i.v. 2010) maximale bedrag van € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken bedragen rekening te houden met deze regel.

7.0 MODEL BRIEVEN GERUISLOZE TERUGSTORTING

Hieronder vindt u een overzicht van te gebruiken modelbrieven bij een verzoek om een geruisloze terugstorting (par. 2.6 van het Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021). Zie kolom C in het 'Overzicht situaties te veel betaalde premie/inleg en regelgeving' dat is opgenomen in hoofdstuk 3.0 van deze instructie.

De teksten van deze modelbrieven vindt u in hoofdstuk 11.0.

Situatie	Te gebruiken model
Belastingplichtige vraagt om een verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht. Er is nog enige informatie van hem nodig.	KGVPA_GT_79 Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht
Belastingplichtige vraagt om een verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht in één jaar. Er is niet eerder een saldoverklaring afgegeven.	KGVPA_GT_80a Verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht <u>in één jaar</u> (er is niet eerder een saldoverklaring afgegeven)
Belastingplichtige vraagt om een verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht in twee jaren. Er is niet eerder een saldoverklaring afgegeven.	KGVPA_GT_80b Verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht <u>in twee jaren</u> (er is niet eerder een saldoverklaring afgegeven)
Belastingplichtige vraagt om een verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht. Er is eerder een saldoverklaring afgegeven.	KGVPA_GT_81 Verklaring in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht (er is eerder een saldoverklaring afgegeven)

Situatie	Te gebruiken model
Belastingplichtige vraagt om een verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering. Er is nog enige informatie van hem nodig.	KGVPA_GT_79_V Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering
Belastingplichtige vraagt om een verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering in één jaar. Er is niet eerder een saldoverklaring afgegeven.	KGVPA_GT_80a_V Verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering <u>in één jaar</u> (er is niet eerder een saldoverklaring afgegeven)
Belastingplichtige vraagt om een verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering in twee jaren. Er is niet eerder een saldoverklaring afgegeven.	KGVPA_GT_80b_V Verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering <u>in twee jaren</u> (er is niet eerder een saldoverklaring afgegeven)
Belastingplichtige vraagt om een verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering. Er is eerder een saldoverklaring afgegeven.	KGVPA_GT_81_V Verklaring in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering (er is eerder een saldoverklaring afgegeven)

7.1 INLEIDING

In par. 7.2 van deze instructie vindt u een toelichting op het verzoek om informatie bij een aangevraagde verklaring geruisloze terugstorting voor een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht (KGVPA_GT_79). Deze toelichting is mutatis mutandis van toepassing op de versie voor de lijfrenteverzekering (KGVPA_GT_79_V).

In par. 7.3, 7.4 en 7.5 van deze instructie wordt ingegaan op de af te geven verklaringen bij een geruisloze terugstorting (KGVPA_GT_80a, KGVPA_GT_80b en KGVPA_GT_81). Ook deze toelichting is mutatis mutandis van toepassing op de versies voor de lijfrenteverzekering (KGVPA_GT_80a_V, KGVPA_GT_80b_V en KGVPA_GT_81_V).

De goedkeuring geldt alleen voor betalingen die zijn gedaan in het kalenderjaar van binnenkomst van het verzoek en de vijf daaraan voorafgaande jaren (par. 2.6 van het Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021).

7.2 VERZOEK OM INFORMATIE

Situatie	Te gebruiken model
Belastingplichtige vraagt om een verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht. Er is nog enige informatie van hem nodig.	KGVPA_GT_79 Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht

Handreiking bij het opvragen van nadere informatie

Hieronder vindt u per (optionele) vraag een toelichting.

1^e optionele vraag

een kopie van de overeenkomst met de financiële instelling (bank of beleggingsinstelling), inclusief de eventuele aanvullende voorwaarden.

Raadpleeg altijd eerst RIS! Het lijfrentesparen is in 2008 wettelijk ingevoerd. Met ingang van 2010 worden ook betaalde bedragen op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht gerenseigneerd. Vraag alléén om de overeenkomst als het renseignement in RIS ontbreekt, of als u twijfelt aan de juistheid en/of volledigheid van het renseignement.

Op de openbare community 'Kenniscgroep Verzekeringproducten en Assurantiebelasting' vindt u op de pagina '[Renseignering](#)' de hierna vermelde handreikingen:

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 \(april 2019\)](#)

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2015 – 2016 \(december 2016\)](#) 

 [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2012 – 2014 \(sept. 2014\)](#) 

 [Instructie codes levensverzekeringen 2001 \(t/m 2009\)](#) 

Let op! De renseignementen (contra-informatie) van bankproducten op het gebied van lijfrentesparen/-beleggen (bijvoorbeeld in een jaar betaalde inleg op een lijfrenterekening) vindt u nog niet in RBG (tab 'Renseignementen'). Deze zijn alleen te raadplegen in **RIS!**

Meer informatie hierover is te vinden in **paragraaf 2.2 van de Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 (april 2019)**.

2° optionele vraag

- Het rekeningafschrift (eventueel een print van internetbankieren) van uw bancaire lijfrente waaruit het bedrag van uw inleg blijkt.

Raadpleeg altijd eerst RIS! Het lijfrentesparen is in 2008 wettelijk ingevoerd. Met ingang van 2010 worden ook betaalde bedragen op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht gerenseigneerd. Vraag alléén om de betalingsbewijzen als het renseignement in RIS ontbreekt, of als u twijfelt aan de juistheid en/of volledigheid van het renseignement. Let wel op bij grote bedragen in RIS. Het kan zijn dat de verzekeraar of bank per abuis de overdrachtswaarde*) als betaalde premie heeft gerenseigneerd.

Op de openbare community 'Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting' vindt u op de pagina '[Renseignering](#)' de hierna vermelde handreikingen:

-  [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 \(april 2019\)](#)
-  [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2015 – 2016 \(december 2016\)](#) 
-  [Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2012 – 2014 \(sept. 2014\)](#) 
-  [Instructie codes levensverzekeringen 2001 \(t/m 2009\)](#) 

Let op! De renseignementen (contra-informatie) van bankproducten op het gebied van lijfrentesparen/-beleggen (bijvoorbeeld in een jaar betaalde inleg op een lijfrenterekening vindt u nog niet in RBG (tab 'Renseignementen') maar staan (ook vanaf 2017 t/m 2019) **in RIS!**

Meer informatie hierover is te vinden in **paragraaf 2.2 van de Handreiking Fiscale Behandeling Renseignementen IB 2017 (april 2019)**.

**) Overdrachtswaarde nader uitgelegd: Bij een andere verzekeraar of bank zijn eerder lijfrente premies dan wel ingelegde bedragen op een lijfrenterekening betaald. Het met die betalingen opgebouwde lijfrente-kapitaal/-tegoed, kan fiscaal geruisloos worden overgedragen aan een andere levensverzekeraar of bank. Het overgedragen lijfrente-kapitaal/-tegoed kwalificeert niet als betaalde lijfrentepremie respectievelijk betaalde inleg op een lijfrenterekening.*

3° optionele vraag

- Een berekening van uw jaar- en/of reserveringsruimte over het (de) jaar (jaren) waarin u meer hebt betaald dan u kon aftrekken.

Onderdeel van de voorwaarden voor toepassing van de in par. 2.6 van het Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 opgenomen goedkeuring is dat voor zover de belastingplichtige aftrekmogelijkheden heeft, deze moeten worden toegepast. De goedkeuring laat niet de keuze om op zich aftrekbare bedragen niet af te trekken.

Let op!

Niet relevant is of de belastingplichtige ruimte voor aftrek heeft door omzetting van zijn stakingswinst (op grond van artikel 3.129 Wet IB 2001) of afname van de fiscale oudedagsreserve (op grond van artikel 3.128 Wet IB 2001). Wanneer u vermoedt dat premies zijn afgetrokken in verband met omzetting van de stakingswinst of

afname van de fiscale oudedagsreserve en twijfelt over hoe dit te verwerken, neem dan contact op met een collega van MKB.

4^e optionele vraag

De opgave(n) van uw pensioenaangroei (ook wel 'factor A' genoemd) die u hebt ontvangen van het pensioenfonds of de pensioenverzekeraar die u hebt gebruikt voor de berekening van uw jaar- en/of reserveringsruimte.

De jaarruimte bedraagt een percentage van de premiegrondslag. Voor de vaststelling van de maximaal toegestane lijfrenteaf trek moet op dat maximum vervolgens een aantal bedragen in mindering worden gebracht. Een van die bedragen is de aangroei van het pensioen in het voorafgaande kalenderjaar. Die wordt met een bepaalde factor (in 2020: 6,27) vermenigvuldigd. Zie artikel 3.127, vierde lid, onderdeel a Wet IB 2001.

5^e optionele vraag

Een opgave van uw vermogen in box 3 op 1 januari van het (de) jaar (jaren) JAAROF JAREN.

Eén van de voorwaarden voor de geruisloze terugstorting is dat de belastingplichtige het terug te storten bedrag (alsnog) opneemt in de rendementsgrondslag van box 3 van het (de) relevante jaar (jaren). Deze vraag is uiteraard alléén van belang als belastingplichtige in zijn aangifte inkomstenbelasting(n) over het (de) relevante jaar (jaren) geen box 3-aangifte heeft gedaan.

In verband met de voorwaarde dat belastingplichtige het teruggestorte bedrag alsnog opneemt in de rendementsgrondslag van box 3 van het (de) relevante jaar (jaren) is in de bijlage bij de vragenbrief een verklaring opgenomen die belastingplichtige dient in te vullen, te ondertekenen en te retourneren. De tekst van die verklaring luidt als volgt:

Bijlage bij vragenbrief in verband met een verzoek om een verklaring geruisloze terugstorting

Betreft uw bancaire lijfrente met rekeningnummer REKENINGNUMMER

Verklaring

Ondergetekende verklaart hierbij dat hij/zij akkoord gaat met het alsnog voor aftrek in aanmerking nemen van het deel van de te hoge inleg waarvoor hij/zij aftrekmogelijkheden (jaar- en/of reserveringsruimte) heeft. Voorts dat hij/zij ermee akkoord gaat dat - voor zover nodig - het terug te storten bedrag alsnog, eventueel middels een navorderingsaanslag zonder boete, wordt opgenomen in de rendementsgrondslag van box 3 van het (de) relevante jaar (jaren).

Datum:

Handtekening:

Naam in blokletters:

7.3 VERKLARINGEN GERUISLOZE TERUGSTORTING

Er zijn 3 soorten verklaringen:

Als de belastingplichtige heeft gevraagd om een verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht in één jaar, terwijl er **niet** eerder een saldoverklaring is afgegeven, gebruikt u het model **KGVPA_GT_80a**.

Voor de situatie dat er in twee jaren een te hoge inleg is gedaan, en voor die jaren **niet** eerder een saldoverklaring is afgegeven, gebruikt u model **KGVPA_GT_80b**.

Als er wel eerder een saldoverklaring is afgegeven, gebruikt u model **KGVPA_GT_81**.

Let op!

Het is uiteraard van groot belang dat u de systemen (ELDOC, KRB en GBV) raadpleegt om er zeker van te zijn of er wel of niet eerder een saldoverklaring is afgegeven!

7.4 VERKLARING AFGEVEN; ER IS NIET EERDER EEN SALDOVERKLARING AFGEGEVEN

Als er over het jaar waarin de te hoge inleg is gedaan **niet** eerder een saldoverklaring is afgegeven, gebruikt u model **KGVPA_GT_80a** (bij één jaar) of **KGV_GT_80b** (bij twee jaren).

Voorbeeld 1

Belastingplichtige heeft in 2016 een inleg op een lijfrenterekening gedaan van € 5.000. Hij heeft in zijn aangifte inkomstenbelasting een bedrag van € 0 afgetrokken bij gebruik van de jaar- en/of reserveringsruimte.

Hij blijkt een aftrekruijnte te hebben van € 2.000. Er is niet eerder een saldoverklaring afgegeven. Onder punt '1. Verklaring geruisloze terugstorting' van **KGVPA_GT_80a** vult u het volgende in:

In 2016 hebt u een bedrag van € 5.000 gestort. Hiervan is een bedrag van € 2.000 aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte 2016. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € 3.000.

De financiële instelling kan laatstgenoemd bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing aan u terugstorten.

Voorbeeld 2

Belastingplichtige heeft in 2015 en 2016 een inleg op een lijfrenterekening gedaan van € 5.000. Hij heeft in zijn aangifte inkomstenbelasting 2015 een bedrag van € 1.000 afgetrokken bij gebruik van de jaar- en/of reserveringsruimte. In zijn aangifte inkomstenbelasting 2016 heeft hij een bedrag van € 0 afgetrokken bij gebruik van de jaar- en/of reserveringsruimte.

Hij blijkt in 2015 een aftrekruijnte te hebben van € 1.000. In 2016 een aftrekruijnte van € 2.000. Er is (voor beide jaren) niet eerder een saldoverklaring afgegeven. Onder punt '1. Verklaring geruisloze terugstorting' van **KGVPA_GT_80b** vult u het volgende in:

In 2015 hebt u een bedrag van € 5.000 gestort. Hiervan is een bedrag van € 1.000 aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte 2012. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € 4.000.

In 2016 hebt u een bedrag van € 5.000 gestort. Hiervan is een bedrag van € 2.000 aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte 2013. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € 3.000.

Het totaalbedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € 7.000. De financiële instelling kan dit bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing aan u terugstorten.

7.5 VERKLARING AFGEVEN; ER IS EERDER EEN SALDOVERKLARING AFGEGEVEN

Als er over het jaar waarin de te hoge inleg is gedaan eerder een saldoverklaring is afgegeven, gebruikt u model **KGVPA_GT_81**.

Voorbeeld

Belastingplichtige heeft in 2016 een inleg op een lijfrenterekening gedaan van € 7.000. Hij heeft in zijn aangifte inkomstenbelasting een bedrag van € 2.000 afgetrokken bij gebruik van de jaar- en/of reserveringsruimte. Er is voor dat jaar een saldoverklaring afgegeven van € 2.269. Hij blijkt een aftrekrumte te hebben van € 2.000. Onder punt '1. Verklaring geruisloze terugstorting' van **KGVPA_GT_81** vult u het volgende in:

In 2016 hebt u een bedrag van € 7.000 gestort. Hiervan is een bedrag van € 2.000 aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte 2016. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € 5.000.

Aan u is met dagtekening 01-12-2017 voor het onderhavige jaar een 'Verklaring niet afgetrokken bedragen (saldoverklaring)' afgegeven, voor een bedrag van € 2.269. Die saldoverklaring trek ik hierbij in.

De financiële instelling kan het hierna achter A. of B. vermelde bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing aan u terugstorten:

- A. In het geval dat bij de inhouding van loonheffing al volledig rekening is gehouden met de hierboven genoemde saldoverklaring, een bedrag van € 2.731. Als met een bedrag van de saldoverklaring nog geen rekening is gehouden bij de inhouding van loonheffing geldt dat dit bedrag mag worden opgeteld bij het hiervóór genoemde bedrag dat kan worden teruggestort.*
- B. In het geval dat bij de inhouding van loonheffing nog geen rekening is gehouden met de hierboven genoemde saldoverklaring, een bedrag van € 5.000.*

8.0 OVERIGE MODELBRIEVEN

8.1 OVERIGE MODELBRIEVEN I.V.M. EEN VERZOEK OM EEN SALDOVERKLARING

Hieronder vindt u een overzicht van te gebruiken overige modelbrieven i.v.m. een verzoek om een saldoverklaring. Het gaat hier om een reactie op een verzoek om een saldoverklaring. De teksten van deze modelbrieven vindt u in hoofdstuk 12.0.

Situatie	Te gebruiken model
Belastingplichtige vraagt om een verklaring <u>alléén</u> voor de niet afgetrokken premies die m.i.v. 2001 zijn betaald voor een pre-BHW-lijfrente (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule) . Periodieke uitkeringen zijn al in 2010 ingegaan of gaan later in, of de lijfrente is in 2010 of later afgekocht.	KGVPA_41 Reactie op een verzoek om een verklaring voor alléén m.i.v. 2001 niet afgetrokken premies pre-BHW-lijfrente (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule), lijfrente-uitkeringen/gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of later
Belastingplichtige vraagt om een saldoverklaring voor een saldolijfrente (saldo-periodieke uitkering)	KGVPA_60 Reactie op een verzoek om een saldoverklaring voor een saldolijfrente (saldo-periodieke uitkering)

8.1.1 INLEIDING

Deze standaardbrieven zijn vervaardigd omdat in de praktijk is gebleken dat men veelal niet weet hoe gereageerd moet worden op een verzoek om afgifte voor een (reguliere) saldoverklaring voor alléén de premies die m.i.v. 2001 zijn betaald voor een pre-BHW-lijfrente of premies die zijn betaald voor een saldo-periodieke uitkering.

8.1.2 REACTIE OP EEN VERZOEK OM AFGIFTE VAN EEN SALDOVERKLARING VOOR ALLEEN M.I.V. 2001 NIET AFGETROKKEN PREMIES VOOR EEN PRE-BHW-LIJFRENT

Zie hoofdstuk 12.0 voor de tekst van model KGVPA_41 voor de situatie dat verzocht wordt om afgifte van een saldoverklaring voor alléén de m.i.v. 2001 betaalde premies voor een pre-BHW-lijfrente. Als wordt verzocht om een saldoverklaring voor de t/m 2000, al dan niet tezamen met daarna betaalde premies, gebruikt u model KGVPA_40. Zie daarvoor par. 5.2 van deze instructie.

8.1.3 REACTIE OP EEN VERZOEK OM AFGIFTE VAN EEN SALDOVERKLARING VOOR EEN SALDOLIJFRENT (SALDO-PERIODIEKE UITKERING)

Zie hoofdstuk 12.0 voor de tekst van model KGVPA_60 voor de situatie dat verzocht wordt om afgifte van een saldooverklaring voor een saldolijfrente, ook wel 'saldo-periodieke uitkering' genoemd. Het gaat hier om een saldo-periodieke uitkering die vóór 14 september 1999 is gesloten. Een saldo-periodieke uitkering lijkt qua vormgeving veel op een lijfrente. Deze is echter zodanig (bewust) vormgegeven dat die niet kwalificeert voor premieaftrek in box 1. Meestal ontbreekt bijvoorbeeld het afkoopverbod.

Let op! Op 31 december 2020 eindigt het overgangsrecht voor saldolijfrenten die vóór 1 januari 2001 zijn gesloten en waarbij men van het overgangsrecht tot 31 december 2020 gebruik heeft gemaakt. Op 31 december 2020 moet worden afgerekend waarna de saldolijfrente naar box 3 verhuist. Voor meer informatie: zie '[Rechten op periodieke uitkeringen: saldolijfrente](#)' op belastingdienst.nl.

8.2 OVERIGE MODELBRIEVEN

8.2.1 VERKLARING HERSTEL FOUTIEVE OVERBOEKING NAAR EEN LIJFRENTEREKENING OF LIJFRENTEBELEGINGSRECHT

Zie hoofdstuk 12.0 voor de tekst van model KGVPA_82 voor de situatie dat verzocht is om een verklaring voor herstel van een foutieve overboeking in verband met een abusievelijke overboeking naar een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht, die bedoeld was als storting op een reguliere spaar-, bank of beleggingsrekening en die niet binnen 3 maanden na overboeking is gemeld bij de bank, beleggingsonderneming, beheerder van een beleggingsinstelling of collectieve belegging in effecten. Zie ook par. 2.5 van het Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021.

NB: deze brief is niet in OSCAR opgenomen.

9.1 BIJLAGE BIJ 5.1 VERZOEK OM INFORMATIE; BESLUIT VAN 29 JUNI 1990, NR. DB90/3579

Verzuimde aftrek van lijfrentepremies

Besluit van 29 juni 1990, nr. DB90/3579

1. Inleiding

In de aanschrijving van 23 juli 1985, nr. 285-10246 (IB'65-932) ¹⁾ zijn de inspecteurs gemachtigd in daartoe aangewezen gevallen waarin sprake is van verzuimde aftrek van lijfrentepremies zelfstandig te beslissen op verzoeken om toepassing van de hardheidsclausule.

Ik heb in de herziening van de voorschriften inzake het ambtshalve verlenen van verminderingen of teruggaven aanleiding gevonden bovengemelde machtiging met ingang van 1 augustus 1990 te herzien. De inspecteurs worden hierbij gemachtigd in alle situaties van verzuimde aftrek van lijfrentepremies overeenkomstig de hieronder opgenomen voorschriften zelfstandig te beslissen op verzoeken om toepassing van de hardheidsclausule.

2. Te verlenen tegemoetkomingen

a. Ambtshalve te verlenen vermindering.

Indien een belastingplichtige gedurende één of meer jaren heeft verzuimd de premies voor een lijfrente in aftrek te brengen op zijn onzuivere inkomen, wordt op verzoek van de belastingplichtige eerst zoveel mogelijk overeenkomstig de daarvoor geldende voorschriften ambtshalve een vermindering of teruggaaf verleend.

b. Verruiming saldomethode.

Indien de termijnen van lijfrente vloeien, dan wel de lijfrente c.q. kapitaalverzekering met lijfrenteclausule wordt afgekocht of gedeclausuleerd, keur ik goed dat op verzoek van de belastingplichtige de lijfrentepremies waarvan de verzuimde aftrek niet kan worden hersteld op grond van de voorschriften inzake ambtshalve te verlenen verminderingen of teruggaven, worden aangemerkt als premie die niet op het inkomen in mindering konden worden gebracht. De termijnen van lijfrente, de afkoopsom c.q. de omzettingsswaarde worden alsdan in het inkomen begrepen voor zover deze de lijfrentepremies overtreffen die niet op het inkomen in mindering konden worden gebracht.

Deze verruiming van de saldomethode wordt uitsluitend toegepast indien en voor zover de belastingplichtige *aantoont* dat de lijfrentepremies in het verleden niet in mindering op diens inkomen zijn gebracht.

Als voorwaarde voor toepassing van de verruiming van de saldomethode geldt voorts dat de belastingplichtige tegenover de inspecteur aannemelijk maakt dat het niet aftrekken van de premies niet is te wijten aan opzet of grove schuld (met andere woorden dat er daadwerkelijk sprake is van "verzuim" en bijvoorbeeld niet van welbewust afzien van aftrek).

De verruiming van de saldomethode ziet niet op afkoopsommen waarvoor krachtens artikel 57a, eerste lid, letter d (vóór 1990: artikel 57, vijfde lid) van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 een bijzonder tarief geldt van twintig procent (afkoopsommen VOV en dergelijke).

3. Overgangsmaatregel

Deze aanschrijving treedt in werking met ingang van 1 augustus 1990. Alsdan vervalt de regeling die is opgenomen in de aanschrijving van 23 juli 1985, nr. 285-10246 (IB'65-932) met dien verstande dat de regeling van toepassing blijft in gevallen waarin op 1 augustus 1990 een verzoek om toepassing van de

hardheidsclausule in verband met verzuimde aftrek van lijfrentepremies in behandeling is en de vervallen regeling tot een voor de belastingplichtige gunstiger resultaat leidt dan dat waartoe de onderhavige aanschrijving leidt.

In geen geval wordt teruggekomen op reeds genomen beslissingen inzake toepassing van de hardheidsclausule bij verzuimde aftrek van lijfrentepremies.

De Staatssecretaris van Financiën,

M.J.J. VAN AMELSVOORT.

¹] Dit besluit is herdrukt bij Besluit van 23 oktober 1985, nr. 285-15180

2.5 Herstel (foutieve) overboeking naar lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht

Ten opzichte van een lijfrenteverzekering is het bij een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht eerder mogelijk dat een rekeninghouder een foutieve of anderszins onwenselijke overboeking doet. Vaak heeft de rekeninghouder meerdere rekeningnummers bij bijvoorbeeld dezelfde bank. Een rekeninghouder kan bijvoorbeeld een bedrag abusievelijk hebben overgemaakt naar de geblokkeerde lijfrenterekening in plaats van naar een gewone spaarrekening bij dezelfde bank.

Melding binnen drie maanden

Bij herstel van een dergelijke foutieve of anderszins onwenselijke overboeking wordt de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht in zoverre niet geacht te zijn gedeblokkeerd en worden bij de rekeninghouder geen negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking genomen. Hierbij geldt als voorwaarde dat de rekeninghouder de fout of anderszins onwenselijke overboeking binnen drie maanden na de datum van de overboeking meldt aan de bank, de beleggingsonderneming of de beheerder van een beleggingsinstelling of een instelling voor collectieve belegging in effecten. Deze instelling kan dan het overgemaakte bedrag zonder fiscale gevolgen retourneren aan de rekeninghouder. Hiervoor is geen toestemming nodig van de inspecteur.

Melding na drie maanden

Als sprake is van een abusievelijke overboeking naar een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht die bedoeld was als storting op een reguliere spaar-, bank of beleggingsrekening, terwijl dit niet binnen 3 maanden na de overboeking bij de bank, de beleggingsonderneming of de beheerder van een beleggingsinstelling of een instelling voor collectieve belegging in effecten is gemeld, geldt het volgende. Herstel kan plaatsvinden als de rekeninghouder of de bank, de beleggingsonderneming of de beheerder van een beleggingsinstelling of een instelling voor collectieve belegging in effecten aan de inspecteur aannemelijk maakt dat er sprake is van een hiervoor beschreven abusievelijke overboeking. Na terugboeking wordt de inleg geacht niet te hebben plaatsgevonden, wat van belang kan zijn voor de rendementsgrondslag van box 3. Vanzelfsprekend mag de abusievelijke inleg niet worden afgetrokken van het inkomen in box 1.

De bank, de beleggingsonderneming of de beheerder van een beleggingsinstelling of een instelling voor collectieve belegging in effecten moet van de terugboeking alleen een correctierenseignement opmaken als de betaalde inleg al eerder gerenseigneerd is.

2.6 Geruisloze terugstorting van te veel betaalde premie of te hoge inleg

In de praktijk blijkt dat belastingplichtigen een hoger bedrag aan premie of inleg betalen dan er aan jaarruimte en/of reserveringsruimte is. Als gevolg hiervan is een betaald bedrag (gedeeltelijk) niet aftrekbaar als uitgave voor een inkomensvoorziening. Als het niet afgetrokken bedrag hoger is dan € 2.269 speelt het volgende. Terugstorting van het te veel betaalde bedrag leidt tot afkoop of deblokking van de lijfrente. Bij de belastingplichtige worden dan negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking genomen en hij is revisierente verschuldigd. Als de belastingplichtige het te veel betaalde bedrag niet laat terugstorten, kan hij het bedrag niet (geheel) aftrekken terwijl in de uitkeringsfase de uitkeringen belast zijn, omdat ten hoogste rekening kan worden gehouden met een bedrag aan niet afgetrokken premies of inleg van € 2.269.

Het regime waarin lijfrenten met de voor box 1 kwalificerende vorm verplicht worden belast in box 1, kan ruw uitwerken in de situatie dat een belastingplichtige geen aftrek heeft gehad. Het staat echter voorop dat het primair de verantwoordelijkheid van de belastingplichtige zelf is dat hij zijn ruimte voor de lijfrentepremieaftrek juist berekent. Het blijkt echter dat zich in de praktijk toch situaties voordoen waarin ik de hiervoor geschetste fiscale gevolgen ongewenst acht. Daarom keur ik op grond van artikel 63 AWR (hardheidsclausule) het volgende goed.

Goedkeuring

Ik keur goed dat als de financiële instelling de te veel betaalde premie of de te hoge inleg op de lijfrente terugstort, de lijfrente in zoverre wordt geacht niet te zijn afgekocht of gedeblokkeerd. Onder een 'te veel betaalde premie of te hoge inleg' wordt in deze paragraaf verstaan het deel van het betaalde bedrag dat hoger is dan de aftrekruijme – jaarruimte en/of reserveringsruimte – in het betreffende jaar. Dit houdt in dat ook het bedrag bedoeld in artikel 3.107a, tweede lid, Wet IB 2001 (€ 2.269) moet worden teruggestort. De financiële instelling kan het te veel betaalde bedrag zonder fiscale gevolgen terugstorten naar de belastingplichtige. Hiervoor is een verklaring van de inspecteur van de Belastingdienst over het terug te storten bedrag nodig.

Deze goedkeuring geldt alleen voor betalingen die zijn gedaan in het kalenderjaar van binnenkomst van het verzoek en de vijf daaraan voorafgaande jaren. Verzoeken die betrekking hebben op eerdere betalingen, wijs ik af.

Voorwaarden

Ik stel hierbij de volgende voorwaarden.

- De belastingplichtige doet een verzoek om toestemming voor terugstorting van het te veel betaalde bedrag aan de inspecteur.
- Voor zover de belastingplichtige aftrekmogelijkheden heeft, moeten deze worden toegepast. De goedkeuring laat niet de keuze open om bedragen waarvoor jaar- en reserveringsruimte bestaat, achteraf niet in aftrek te brengen.
- De belastingplichtige neemt het terug te storten bedrag alsnog op in de rendementsgrondslag van box 3 van de relevante jaren. Als de belastingplichtige een verzoek om terugstorting doet aan de inspecteur, gaat hij er – voor zover nodig – mee akkoord dat de inspecteur de belasting navordert.

Procedure

De inspecteur geeft een 'verklaring geruisloze terugstorting' af voor de te hoge betaling(en). Daartoe stelt de inspecteur op basis van door de belastingplichtige aan te leveren gegevens vast welke aftrekrumte – jaarrumte en/of reserveringsrumte – over het relevante jaar bestaat. Voor belastingjaren waarvan de aangiften inkomstenbelasting nog in behandeling zijn, verleent de inspecteur de berekende aftrek. Opgelegde aanslagen vermindert de inspecteur op basis van de berekende aftrek.

Op basis van de verklaring geruisloze terugstorting kan de financiële instelling de te hoge betaling zonder fiscale gevolgen aan de belastingplichtige terugstorten. Uitsluitend het volledige te veel betaalde bedrag kan fiscaal geruisloos worden teruggestort.

Als de inspecteur eerder een saldooverklaring met betrekking tot de te hoge betaling heeft afgegeven, vermeldt de inspecteur in de verklaring geruisloze terugstorting dat die saldooverklaring niet meer geldig is. Als met de eerder door de inspecteur afgegeven saldooverklaring door de financiële instelling al rekening is gehouden bij een lijfrente-uitkering, brengt de instelling het bedrag daarvan in mindering op het bedrag van de verklaring geruisloze terugstorting. De financiële instelling stort het bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze verklaring terug zonder inhouding van loonheffing.

Als nog geen renseignering van de door de belastingplichtige betaalde bedragen had plaatsgevonden, renseigneert de financiële instelling na het einde van het jaar het na de terugstorting door de belastingplichtige per saldo betaalde bedrag voor de lijfrente. Als wel renseignering van de door de belastingplichtige betaalde bedragen had plaatsgevonden, maakt de financiële instelling ter zake van de terugstorting een correctierenseignement op over het jaar van eerdere renseignering.

MODEL KGVPA_30

Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring niet afgetrokken premies die zijn betaald voor een lijfrenteverzekering

Betreft: Uw verzoek om een verklaring niet afgetrokken premies

Op **DATUMONTVANGSTBRIEF** hebt ik uw brief met dagtekening **DAGTEKENINGBRIEF** ontvangen waarin u verzoekt om afgifte van een verklaring niet afgetrokken premies die u hebt betaald voor uw lijfrente bij **NAAMVERZEKERAAR** met polisnummer **POLISNUMMER**. Die verklaring hebt u nodig zodat bij de belastingheffing over de uitkeringen of bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop rekening kan worden gehouden met de niet afgetrokken premies.

Mogelijkheid om premies alsnog af te trekken

Gehele of gedeeltelijke aftrek van betaalde niet afgetrokken premies is in beginsel (bij voldoende ruimte voor aftrek) alsnog mogelijk. Bijvoorbeeld:

- door het opnemen van de niet afgetrokken premies in (een aanvulling op) een aangifte die nog niet heeft geleid tot een onherroepelijk vaststaande aanslag, of
- door middel van het indienen van een bezwaarschrift voor aanslagen die nog niet onherroepelijk vaststaan, of
- door middel van een verzoek om ambtshalve vermindering*) van een aanslag die onherroepelijk vaststaat.

*)

Ambtshalve vermindering is mogelijk met betrekking tot kalenderjaren tot en met 5 jaar vóór het kalenderjaar van het indienen van het verzoek om ambtshalve vermindering.

In verband hiermee verzoek ik u de in bijlage 1 bij deze brief opgenomen verklaring in te vullen, te ondertekenen en aan mij te sturen.

Verzoek om informatie

Om aan uw verzoek om een verklaring niet afgetrokken premies af te geven te kunnen voldoen, heb ik nog enige informatie van u nodig. Hierna leest u om welke informatie het gaat. Het kan zijn dat de door u verstrekte informatie voor mij aanleiding zal zijn om nog nadere gegevens of bewijsstukken van u te vragen.

Graag ontvang ik van u de volgende gegevens (alléén de gegevens die zijn aangekruist):

- een kopie van de polis, inclusief de eventuele aanhangsels en clausules.
- een specificatie van de betaalde, de afgetrokken en de niet afgetrokken premies van uw lijfrente. U kunt hiervoor gebruikmaken van het bij deze brief in bijlage 2 opgenomen model.
- de betalingsbewijzen van de in JAAR t/m JAAR niet afgetrokken premies.
- Wij beschikken niet over uw aangiftegegevens van vóór OUDSTE_ABS_JAAR. Graag ontvang ik van u bewijsstukken over JAAR t/m JAAR waaruit blijkt dat de premies voor uw lijfrente niet in aftrek zijn gekomen (bijvoorbeeld kopieën van aangifte(n) inkomstenbelasting én de definitieve aanslag(en) én voor zover u daartegen bezwaar hebt gemaakt, de uitspraak op bezwaar).

Met betrekking tot de jaren vóór 2001 kan volgens de Wet inkomstenbelasting 1964 in de meeste gevallen géén rekening worden gehouden met niet afgetrokken premies. Op grond van een goedkeuring kan dat toch als u zelf bewijst dat de premies niet in aftrek zijn gekomen. Graag ontvang ik van u bewijsstukken over **JAAR** t/m 2000 waaruit blijkt dat de premies voor uw lijfrente niet in aftrek zijn gekomen (bijvoorbeeld kopieën van aangifte(n) inkomstenbelasting én de definitieve aanslag(en) én voor zover u daartegen bezwaar hebt gemaakt, de uitspraak op bezwaar).

Het kan zijn dat u in uw aangiften inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen over de jaren **JAAR** t/m **JAAR** bedragen van een andere lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht hebt afgetrokken. Als dat zo is, verzoek ik u bewijsstukken bij te sluiten waaruit blijkt dat de afgetrokken bedragen geheel of gedeeltelijk *geen* betrekking hebben op de lijfrente waarvoor u nu de verklaring niet afgetrokken premies vraagt (dat kan bijv. door gegevens waaruit blijkt voor welke lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht die premies of bedragen wel waren). Graag ontvang ik daarbij dan een toelichting met een specificatie van de bedragen.

Graag ontvang ik uw reactie vóór **REACTIEDATUM**. Hiervoor kunt u gebruik maken van de bijgevoegde portvrije retourenvelop.

Als u over deze brief nog vragen hebt, kunt u mij bellen. Mijn doorkiesnummer vindt u rechtsboven in deze brief.

Bijlage 1 bij vragenbrief in verband met een verzoek om verklaring niet afgetrokken premies

Betreft uw lijfrente verzekering met polisnummer **POLISNUMMER**

Verklaring

Ondergetekende verklaart hierbij dat hij/zij niet alsnog aftrek zal vragen voor de niet afgetrokken premies waarvoor de verklaring niet afgetrokken premies wordt gevraagd.

Datum:

Handtekening:

Naam in blokletters:

Bijlage 2 bij vragenbrief in verband met een verzoek om een verklaring niet afgetrokken premies

Specificatie niet afgetrokken premies, betaald voor de lijfrente met polisnummer **POLISNUMMER**

U kunt hier de per jaar betaalde, afgetrokken en niet afgetrokken premies invullen. Denkt u er aan, voor zover sprake is geweest van bedragen in guldens, deze eerst om te rekenen in euro's? (het bedrag in guldens delen door 2,20371).

Jaar	Betaalde premies		Afgetrokken premies		Niet afgetrokken premies	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
Totaal	€		€		€	

Let op!

Een omzettingsswaarde is géén betaald bedrag. Van een omzettingsswaarde is bijvoorbeeld sprake als de waarde van een bestaande lijfrenteversicherung is ingebracht in een andere lijfrenteversicherung.

Voor premies vanaf 2010 bedraagt het maximale bedrag van de niet afgetrokken premies € 2.269 per jaar (artikel 3.107a, lid 2, Wet IB 2001).

Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring niet afgetrokken bedragen die zijn betaald voor een **lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht**

Betreft: Uw verzoek om een verklaring niet afgetrokken bedragen

Op **DATUMONTVANGSTBRIEF** heb ik uw brief met dagtekening **DAGTEKENINGBRIEF** ontvangen waarin u verzoekt om afgifte van een verklaring niet afgetrokken bedragen die u hebt betaald voor uw lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht bij **NAAMFINANCIËLEINSTELLING** met rekeningnummer **REKENINGNUMMER**. Die verklaring hebt u nodig zodat bij de belastingheffing over de uitkeringen of bij (gehele of gedeeltelijke) opname ineens van het lijfrente-tegoed (afkoop) rekening kan worden gehouden met de niet afgetrokken bedragen.

Mogelijkheid om bedragen alsnog af te trekken

Gehele of gedeeltelijke aftrek van betaalde niet afgetrokken bedragen is in beginsel (bij voldoende ruimte voor aftrek) alsnog mogelijk. Bijvoorbeeld:

- door het opnemen van de niet afgetrokken bedragen in (een aanvulling op) een aangifte die nog niet heeft geleid tot een onherroepelijk vaststaande aanslag, of
- door middel van het indienen van een bezwaarschrift voor aanslagen die nog niet onherroepelijk vaststaan, of
- door middel van een verzoek om ambtshalve vermindering*) van een aanslag die onherroepelijk vaststaat.

*)

Ambtshalve vermindering is mogelijk met betrekking tot kalenderjaren tot en met 5 jaar vóór het kalenderjaar van het indienen van het verzoek om ambtshalve vermindering.

In verband hiermee verzoek ik u de in bijlage 1 bij deze brief opgenomen verklaring in te vullen, te ondertekenen en aan mij te sturen.

Verzoek om informatie

Om aan uw verzoek een verklaring niet afgetrokken bedragen af te geven te kunnen voldoen, heb ik nog enige informatie van u nodig. Hierna leest u om welke informatie het gaat. Het kan zijn dat de door u verstrekte informatie voor mij aanleiding zal zijn om nog nadere gegevens of bewijsstukken van u te vragen.

Graag ontvang ik van u de volgende gegevens (alléén de gegevens die zijn aangekruist):

een kopie van de overeenkomst met de financiële instelling (bank of beleggingsinstelling), inclusief de eventuele aanvullende voorwaarden.

een specificatie van de betaalde, de afgetrokken en de niet afgetrokken bedragen van uw lijfrente. U kunt hiervoor gebruikmaken van het bij deze brief in bijlage 2 opgenomen model.

de betalingsbewijzen van de in JAAR t/m JAAR niet afgetrokken bedragen.

Het kan zijn dat u in uw aangiften inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen over de jaren JAAR t/m JAAR bedragen van een andere lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht of premies van een lijfrente-verzekering hebt afgetrokken. Als dat zo is, verzoek ik u bewijsstukken bij te sluiten waaruit blijkt dat de afgetrokken bedragen geheel of gedeeltelijk *geen* betrekking hebben op de lijfrente waarvoor u nu de verklaring niet afgetrokken bedragen vraagt (dat kan bijv. door gegevens waaruit blijkt voor welke

lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht of lijfrenteverzekeringsbedragen of premies wel waren). Graag ontvang ik daarbij dan een toelichting met een specificatie van de bedragen/premies.

Graag ontvang ik uw reactie vóór **REACTIEDATUM**. Hiervoor kunt u gebruik maken van de bijgevoegde portvrije retourenvelop.

Als u over deze brief nog vragen hebt, kunt u mij bellen. Mijn doorkiesnummer vindt u rechtsboven in deze brief.

Bijlage 1 bij vragenbrief in verband met een verzoek om verklaring niet afgetrokken bedragen

Betreft uw bancaire lijfrente met polisnummer **REKENINGNUMMER**

Verklaring

Ondergetekende verklaart hierbij dat hij/zij niet alsnog aftrek zal vragen voor de niet afgetrokken bedragen waarvoor de verklaring niet afgetrokken bedragen wordt gevraagd.

Datum:

Handtekening:

Naam in blokletters:

Bijlage 2 bij vragenbrief in verband met een verzoek om een verklaring niet afgetrokken bedragen

Specificatie niet afgetrokken bedragen, betaald voor de lijfrenterekening of lijfrente-beleggingsrecht met rekeningnummer **REKENINGNUMMER**

U kunt hier de per jaar betaalde, afgetrokken en niet afgetrokken bedragen invullen.

Jaar	Betaalde bedragen		Afgetrokken bedragen		Niet afgetrokken bedragen	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
	€		€		€	
Totaal	€		€		€	

Let op!

Een omzettingswaarde is géén betaald bedrag. Van een omzettingswaarde is bijvoorbeeld sprake als de waarde van een bestaande lijfrente-verzekering is ingebracht in een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht.

Voor premies vanaf 2010 bedraagt het maximale bedrag van de niet afgetrokken premies € 2.269 per jaar (artikel 3.107a, lid 2, Wet IB 2001).

Verklaring niet afgetrokken premies **pre-BHW-lijfrente (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule), lijfrente-uitkeringen/gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of later**
Er is verzocht om een verklaring voor de t/m 2000, al dan niet tezamen met daarna betaalde premies

Betreft: Verklaring niet afgetrokken premies (saldoverklaring)

Op **DATUMONTVANGSTBRIEF** heb ik uw brief met dagtekening **DAGTEKENINGBRIEF** ontvangen. In uw brief verzoekt u om afgifte van een verklaring over niet afgetrokken premies die u hebt betaald voor uw lijfrente. Het gaat hier om een lijfrente die nog geheel of gedeeltelijk valt onder de fiscale regels van vóór 1992 (pre-Brede Herwaardering). In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Onder punt 1 geef ik de door u gevraagde verklaring af. Onder punt 2 leest u hoe met deze verklaring bij (uitkeringen uit) uw lijfrente rekening kan worden gehouden. Hierover vindt u meer informatie in de "Toelichting bij deze verklaring". Tot slot leest u onder punt 3 wat u moet doen om er voor te zorgen dat de verzekeraar met deze verklaring rekening kan houden.

1. Verklaring niet afgetrokken premies (saldoverklaring)

Voor de lijfrente met de hierna vermelde gegevens:

Verzekeraar: **NAAMVERZEKERAAR**

Verzekeringnemer: **NAAMVERZEKERINGNEMER**

Polisnummer: **POLISNUMMER**

hebt u aannemelijk gemaakt dat u de betaalde premies in de jaren JAAR t/m **UITERLIJK_TOTENMET_JAAR2000** tot een totaalbedrag van € **BEDRAGNIETAFGETROKKENPREMIES** niet hebt afgetrokken. Deze verklaring gaat niet verder dan tot en met uiterlijk het jaar 2000. Zie de 'Toelichting bij deze verklaring'.

2. Op welke wijze kan bij (uitkeringen uit) uw lijfrente rekening worden gehouden met deze verklaring?

Als u in de toekomst lijfrente-uitkeringen laat ingaan, blijft inhouding van loonheffing achterwege totdat deze uitkeringen in totaal hoger zijn dan het in de verklaring vermelde bedrag.

Bij gehele of gedeeltelijke afkoop vindt geen inhouding van loonheffing plaats over het in de verklaring vermelde bedrag.

Als uw verzekeraar géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken premies, dan kunt u daarmee zelf rekening houden in uw aangifte inkomstenbelasting. Hierover vindt u meer informatie in de "Toelichting bij deze verklaring".

3. Wat moet u doen om er voor te zorgen dat de verzekeraar rekening kan houden met deze verklaring?

Om er voor te zorgen dat de verzekeraar bij de inhouding van loonheffing met de verklaring rekening houdt, moet u of uw assurantietussenpersoon deze brief aan de verzekeraar geven vóórdat de verzekeraar tot uitkering overgaat.

Ik vertrouw er op hiermee aan uw verzoek te hebben voldaan.

Als u over deze brief nog vragen of opmerkingen hebt, kunt u mij bellen. Mijn doorkiesnummer vindt u rechtsboven in deze brief.

Toelichting bij deze verklaring

Als u het niet eens bent met de verklaring

De verklaring vormt geen (voor bezwaar vatbare) beschikking. Dit betekent dat u geen bezwaarschrift kunt indienen. Indien u het niet eens bent met de verklaring kunt u uiteraard wel hierop reageren. Dat kan schriftelijk of telefonisch. Het doorkiesnummer vindt u rechtsboven in de brief.

Als uw lijfrente een voortzetting is van een andere lijfrente

Een lijfrente kan onder bepaalde voorwaarden fiscaal geruisloos worden omgezet in een andere lijfrente. Als uw lijfrente een voortzetting is van een andere lijfrente dan is in deze verklaring géén rekening gehouden met eventueel geheel of gedeeltelijk niet afgetrokken premies voor die andere lijfrente. Als u dat nog niet hebt gedaan, kunt u ook voor die andere lijfrente een verklaring niet afgetrokken premies (saldoverklaring) aanvragen.

Niet afgetrokken premies: waarmee wordt rekening gehouden?

Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan of als u de lijfrente geheel of gedeeltelijk afkoopt, en er is sprake van niet afgetrokken premies, dan wordt daarmee op één van de volgende wijzen (a. of b.) rekening gehouden:

a. Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan (uitkeringsfase)

Bij de lijfrente-uitkeringen wordt met het volledige bedrag van de tot en met 2009 niet afgetrokken premies rekening gehouden. Voor de met ingang van 2010 niet afgetrokken premies geldt dat met maximaal € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken premies rekening wordt gehouden. Met dit maximum is in deze verklaring - als daarin niet afgetrokken premies in 2010 of later zijn begrepen - al rekening gehouden.

b. Als u de lijfrente geheel of gedeeltelijk afkoopt

De regeling dat uitkeringen onbelast blijven tot het bedrag van de niet afgetrokken premies zoals beschreven onder a. geldt ook bij gehele of gedeeltelijke afkoop. Bij afkoop wordt dan ook op vergelijkbare wijze rekening gehouden met niet afgetrokken premies.

Als uw verzekeraar rekening houdt met de niet afgetrokken premies

Als uw verzekeraar rekening houdt met de niet afgetrokken premies, dan heeft dat voor de inhouding van loonheffing op de lijfrente-uitkeringen of afkoopsom de volgende gevolgen:

a. Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan (uitkeringsfase)

Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan, blijft inhouding van loonheffing achterwege totdat deze uitkeringen in totaal hoger zijn dan het in de verklaring vermelde bedrag.

b. Als u de lijfrente geheel of gedeeltelijk afkoopt

Bij gehele of gedeeltelijke afkoop blijft inhouding van loonheffing achterwege over het in de verklaring vermelde bedrag.

In situatie a. of b. verwerkt uw verzekeraar het lagere belastbare bedrag in de jaaropgaaf van uw lijfrente. In uw aangifte inkomstenbelasting neemt u de bedragen ongewijzigd over van uw jaaropgaaf.

Ik wijs u erop dat het bedrag aan te betalen inkomstenbelasting lager maar ook hoger kan zijn dan de loonheffing die is ingehouden op de lijfrente-uitkeringen of de afkoopsom. Dit is bijvoorbeeld afhankelijk van de hoogte van uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1).

Als uw verzekeraar géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken premies

Als uw verzekeraar géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken premies, bijvoorbeeld omdat hij de saldoverklaring niet tijdig heeft ontvangen, dan kunt u in uw aangifte inkomstenbelasting zelf rekening houden met de niet afgetrokken premies. Dat kan als volgt:

a. Als de lijfrente-uitkeringen al zijn ingegaan (uitkeringsfase)

Als de verzekeraar géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken premies, vermindert u het bedrag van de uitkeringen volgens de jaaropgaaf met de niet afgetrokken premies. Die uitkomst vermeldt u

in uw aangifte inkomstenbelasting¹⁾). De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf.

¹⁾

Als het bedrag van de niet afgetrokken premies hoger is dan het in de jaaropgaaf vermelde bedrag van de uitkeringen, vul dan in de aangifte € 0 in. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf. Het restant van de niet afgetrokken premies kunt u dan verrekenen met de uitkeringen in uw aangiften over de volgende jaren. Dat mag u doen tot u het bedrag van de niet afgetrokken premies geheel hebt verrekend.

b. Als u de lijfrente al geheel of gedeeltelijk hebt afgekocht

Als de verzekeraar géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken premies, vermindert u het bedrag van de afkoopsom volgens de jaaropgaaf met de niet afgetrokken premies. Die uitkomst vermeldt u in uw aangifte inkomstenbelasting²⁾). De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf.

²⁾

Als het bedrag van de niet afgetrokken premies hoger is dan het in de jaaropgaaf vermelde bedrag van de afkoopsom, vul dan in de aangifte € 0 in. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf. Het restant van de niet afgetrokken premies kunt u niet verrekenen, ook niet in uw aangiften inkomstenbelasting over de volgende jaren.

Als uw verzoek om deze verklaring ook betrekking heeft op premies die u na het jaar 2000 hebt betaald

Uw verzekering betreft een lijfrente die is gesloten vóór 1992 waarop nog de belastingwetgeving tot en met 1991 van toepassing is (een zogenoemde pre-Brede Herwaarderingslijfrente).

Uw lijfrente is niet aangepast aan de belastingwetgeving zoals die geldt met ingang van het jaar 2001. Daarom zijn de door u sedert dat jaar betaalde premies niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Om die reden verstrekt de belastingdienst u geen opgave van het bedrag van de door u met ingang van 2001 betaalde premies. Uw verzekeraar is op de hoogte van de betaalde premies. Uw verzekeraar kan met het bedrag van die premies rekening houden bij de inhouding van loonheffing op de in de toekomst door u te ontvangen uitkeringen of afkoopsommen. Voor m.i.v. 2010 betaalde premies geldt hierbij dat hiermee slechts tot een bedrag van € 2.269 per jaar rekening mag worden gehouden.

Verklaring niet afgetrokken premies (gerichte) lijfrente, globaal gesloten in 1992 of later, lijfrente- uitkeringen/gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of later

Betreft: Verklaring niet afgetrokken premies (saldoverklaring)

Op **DATUMONTVANGSTBRIEF** heb ik uw brief met dagtekening **DAGTEKENINGBRIEF** ontvangen. In uw brief verzoekt u om afgifte van een verklaring over niet afgetrokken premies die u hebt betaald voor uw lijfrente. In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Onder punt 1 geef ik de door u gevraagde verklaring af. Onder punt 2 leest u hoe met deze verklaring bij (uitkeringen uit) uw lijfrente rekening kan worden gehouden. Hierover vindt u meer informatie in de "Toelichting bij deze verklaring". Tot slot leest u onder punt 3 wat u moet doen om er voor te zorgen dat de verzekeraar met deze verklaring rekening kan houden.

1. Verklaring niet afgetrokken premies (saldoverklaring)

Voor uw lijfrente met de hierna vermelde gegevens:

Verzekeraar: **NAAMVERZEKERAAR**
Verzekeringnemer: **NAAMVERZEKERINGNEMER**
Polisnummer: **POLISNUMMER**

hebt u aannemelijk gemaakt dat u de betaalde premies in de jaren **JAAR** t/m **JAAR** tot een totaalbedrag van € **BEDRAGNIETAFGETROKKENPREMIES** niet hebt afgetrokken. Daarnaast hebt u verklaard dat u niet alsnog aftrek zult vragen voor deze niet afgetrokken premies.

2. Op welke wijze kan bij (uitkeringen uit) uw lijfrenteverzekering rekening worden gehouden met deze verklaring?

Als u in de toekomst lijfrente-uitkeringen laat ingaan, blijft inhouding van loonheffing achterwege totdat deze uitkeringen in totaal hoger zijn dan het in de verklaring vermelde bedrag.

Bij gehele of gedeeltelijke afkoop vindt geen inhouding van loonheffing plaats over het in de verklaring vermelde bedrag.

Als uw verzekeraar géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken premies, dan kunt u daarmee zelf rekening houden in uw aangifte inkomstenbelasting. Hierover vindt u meer informatie in de "Toelichting bij deze verklaring".

3. Wat moet u doen om er voor te zorgen dat de verzekeraar rekening kan houden met deze verklaring?

Om er voor te zorgen dat de verzekeraar bij de loonheffing met de verklaring rekening houdt, moet u of uw assurantietussenpersoon deze brief aan de verzekeraar geven vóórdat de verzekeraar tot uitkering overgaat.

Ik vertrouw er op hiermee aan uw verzoek te hebben voldaan.

Als u over deze brief nog vragen of opmerkingen hebt, kunt u mij bellen. Mijn doorkiesnummer vindt u rechtsboven in deze brief.

Toelichting bij deze verklaring

Als u het niet eens bent met de verklaring

De verklaring vormt geen (voor bezwaar vatbare) beschikking. Dit betekent dat u geen bezwaarschrift kunt indienen. Indien u het niet eens bent met de verklaring kunt u uiteraard wel hierop reageren. Dat kan schriftelijk of telefonisch. Het doorkiesnummer vindt u rechtsboven in de brief.

Als uw lijfrente een voortzetting is van een andere lijfrente

Een lijfrente kan onder bepaalde voorwaarden fiscaal geruisloos worden omgezet in een andere lijfrente. Als uw lijfrente een voortzetting is van een andere lijfrente dan is in deze verklaring géén rekening gehouden met eventueel geheel of gedeeltelijk niet afgetrokken premies voor die andere lijfrente. Als u dat nog niet hebt gedaan, kunt u ook voor die andere lijfrente een verklaring niet afgetrokken premies (saldoverklaring) aanvragen.

Niet afgetrokken premies: waarmee wordt rekening gehouden?

Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan of als u de lijfrente geheel of gedeeltelijk afkoopt, en er is sprake van niet afgetrokken premies, dan wordt daarmee op één van de volgende wijzen (a. of b.) rekening gehouden:

a. Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan (uitkeringsfase)

Bij de lijfrente-uitkeringen wordt met het volledige bedrag van de tot en met 2009 niet afgetrokken premies rekening gehouden. Voor de met ingang van 2010 niet afgetrokken premies geldt dat met maximaal € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken premies rekening wordt gehouden. Met dit maximum is in deze verklaring - als daarin niet afgetrokken premies in 2010 of later zijn begrepen - al rekening gehouden.

b. Als u de lijfrente geheel of gedeeltelijk afkoopt

De regeling dat uitkeringen onbelast blijven tot het bedrag van de niet afgetrokken premies zoals beschreven onder a. geldt ook bij gehele of gedeeltelijke afkoop. Bij afkoop wordt dan ook op vergelijkbare wijze rekening gehouden met niet afgetrokken premies.

Als uw verzekeraar rekening houdt met de niet afgetrokken premies

Als uw verzekeraar rekening houdt met de niet afgetrokken premies, dan heeft dat voor de inhouding van loonheffing op de lijfrente-uitkeringen of afkoopsom de volgende gevolgen:

a. Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan (uitkeringsfase)

Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan, blijft inhouding van loonheffing achterwege totdat deze uitkeringen in totaal hoger zijn dan het in de verklaring vermelde bedrag.

b. Als u de lijfrente geheel of gedeeltelijk afkoopt

Bij gehele of gedeeltelijke afkoop blijft inhouding van loonheffing achterwege over het in de verklaring vermelde bedrag.

In situatie a. of b. verwerkt uw verzekeraar het lagere belastbare bedrag in de jaaropgaaf van uw lijfrente. In uw aangifte inkomstenbelasting neemt u de bedragen ongewijzigd over van uw jaaropgaaf.

Ik wijs u erop dat het bedrag aan te betalen inkomstenbelasting lager maar ook hoger kan zijn dan de loonheffing die is ingehouden op de lijfrente-uitkeringen of de afkoopsom. Dit is bijvoorbeeld afhankelijk van de hoogte van uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1).

Als uw verzekeraar géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken premies

Als uw verzekeraar géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken premies, bijvoorbeeld omdat hij de saldoverklaring niet tijdig heeft ontvangen, dan kunt u in uw aangifte inkomstenbelasting zelf rekening houden met de niet afgetrokken premies. Dat kan als volgt:

a. Als de lijfrente-uitkeringen al zijn ingegaan (uitkeringsfase)

Als de verzekeraar géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken premies, vermindert u het bedrag van de uitkeringen volgens de jaaropgaaf met de niet afgetrokken premies. Die uitkomst vermeldt u

in uw aangifte inkomstenbelasting¹). De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf.

¹)

Als het bedrag van de niet afgetrokken premies hoger is dan het in de jaaropgaaf vermelde bedrag van de uitkeringen, vul dan in de aangifte € 0 in. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf. Het restant van de niet afgetrokken premies kunt u dan verrekenen met de uitkeringen in uw aangiften inkomstenbelasting over de volgende jaren. Dat mag u doen tot u het bedrag van de niet afgetrokken premies geheel hebt verrekend.

b. Als u de lijfrente al geheel of gedeeltelijk hebt afgekocht

Als de verzekeraar géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken premies, vermindert u het bedrag van de afkoopsom volgens de jaaropgaaf met de niet afgetrokken premies. Die uitkomst vermeldt u in uw aangifte inkomstenbelasting²). De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf.

²)

Als het bedrag van de niet afgetrokken premies hoger is dan het in de jaaropgaaf vermelde bedrag van de afkoopsom, vul dan in de aangifte € 0 in. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf. Het restant van de niet afgetrokken premies kunt u niet verrekenen, ook niet in uw aangiften inkomstenbelasting over de volgende jaren.

Verklaring niet afgetrokken bedragen **lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht, uitkeringen / gehele of gedeeltelijke opname ineens in 2010 of later**

Betreft: Verklaring niet afgetrokken bedragen (saldoverklaring)

Op **DATUMONTVANGSTBRIEF** heb ik uw brief met dagtekening **DAGTEKENINGBRIEF** ontvangen. In uw brief verzoekt u om afgifte van een verklaring over niet afgetrokken bedragen die u hebt betaald voor uw lijfrente. Het gaat hier om een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht. In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Onder punt 1 geef ik de door u gevraagde verklaring af. Onder punt 2 leest u hoe met deze verklaring bij (uitkeringen uit) uw lijfrente rekening kan worden gehouden. Hierover vindt u meer informatie in de "Toelichting bij deze verklaring". Tot slot leest u onder punt 3 wat u moet doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling met deze verklaring rekening kan houden.

1. Verklaring niet afgetrokken bedragen (saldoverklaring)

Voor uw lijfrente met de hierna vermelde gegevens:

Financiële instelling: **NAAMFINANCIËLEINSTELLING**

Rekeninghouder: **NAAMREKENINGHOUDER**

Rekeningnummer: **REKENINGNUMMER**

hebt u aannemelijk gemaakt dat u de in de jaren **JAAR** t/m **JAAR** betaalde bedragen tot een totaalbedrag van € **BEDRAGNIETAFGETROKKENBEDRAGEN** niet hebt afgetrokken. Daarnaast hebt u verklaard dat u niet alsnog aftrek zult vragen voor deze niet afgetrokken bedragen.

2. Op welke wijze kan bij (uitkeringen uit) uw lijfrente rekening worden gehouden met deze verklaring?

Als u in de toekomst lijfrente-uitkeringen laat ingaan, blijft inhouding van loonheffing achterwege totdat deze uitkeringen in totaal hoger zijn dan het in de verklaring vermelde bedrag.

Bij gehele of gedeeltelijke opname ineens (afkoop) van het lijfrente-tegoed vindt geen inhouding van loonheffing plaats over het in de verklaring vermelde bedrag.

Als de financiële instelling géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken bedragen, dan kunt u daarmee zelf rekening houden in uw aangifte inkomstenbelasting. Hierover vindt u meer informatie in de "Toelichting bij deze verklaring".

3. Wat moet u doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling rekening kan houden met deze verklaring?

Om er voor te zorgen dat de financiële instelling bij de loonheffing met de verklaring rekening houdt, moet u deze brief aan de financiële instelling geven vóórdat deze tot uitkering overgaat.

Ik vertrouw er op hiermee aan uw verzoek te hebben voldaan.

Als u over deze brief nog vragen of opmerkingen hebt, kunt u mij bellen. Mijn doorkiesnummer vindt u rechtsboven in deze brief.

Toelichting bij deze verklaring

Als u het niet eens bent met de verklaring

De verklaring vormt geen (voor bezwaar vatbare) beschikking. Dit betekent dat u geen bezwaarschrift kunt indienen. Indien u het niet eens bent met de verklaring kunt u uiteraard wel hierop reageren. Dat kan schriftelijk of telefonisch. Het doorkiesnummer vindt u rechtsboven in de brief.

Als uw bancaire lijfrente een voortzetting is van uw lijfrenteverzekering

Een lijfrenteverzekering kan onder bepaalde voorwaarden fiscaal geruisloos worden omgezet in een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht (hierna: bancaire lijfrente). Als uw bancaire lijfrente een voortzetting is van een lijfrenteverzekering dan is in deze verklaring géén rekening gehouden met eventueel geheel of gedeeltelijk niet afgetrokken premies voor die lijfrenteverzekering. Als u dat nog niet hebt gedaan, kunt u ook daarvoor een verklaring niet afgetrokken premies (saldoverklaring) aanvragen.

Niet afgetrokken bedragen: waarmee wordt rekening gehouden?

Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan of als u het lijfrente-tegoed geheel of gedeeltelijk ineens opneemt, en er is sprake van niet afgetrokken bedragen, dan wordt daarmee op één van de volgende wijzen (a. of b.) rekening gehouden:

a. Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan (uitkeringsfase)

Bij de lijfrente-uitkeringen wordt met het volledige bedrag van de tot en met 2009 niet afgetrokken bedragen rekening gehouden. Voor de met ingang van 2010 niet afgetrokken bedragen geldt dat met maximaal € 2.269 per jaar aan niet afgetrokken bedragen rekening wordt gehouden. Met dit maximum is in deze verklaring - als daarin niet afgetrokken bedragen in 2010 of later zijn begrepen - al rekening gehouden.

b. Als u het lijfrente-tegoed geheel of gedeeltelijk ineens opneemt (afkoop)

De regeling dat uitkeringen onbelast blijven tot het bedrag van de niet afgetrokken bedragen zoals beschreven onder a. geldt ook bij gehele of gedeeltelijke opname ineens van het lijfrente-tegoed. Bij gehele of gedeeltelijke opname van het lijfrente-tegoed wordt dan ook op vergelijkbare wijze rekening gehouden met niet afgetrokken bedragen.

Als uw financiële instelling rekening houdt met de niet afgetrokken bedragen

Als uw financiële instelling rekening houdt met de niet afgetrokken bedragen, dan heeft dat voor de inhouding van loonheffing op de lijfrente-uitkeringen of de gehele of gedeeltelijke opname ineens van het lijfrente-tegoed (afkoop) de volgende gevolgen:

a. Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan (uitkeringsfase)

Als u de lijfrente-uitkeringen laat ingaan, blijft inhouding van loonheffing achterwege totdat deze uitkeringen in totaal hoger zijn dan het in de verklaring vermelde bedrag.

b. Als u het lijfrente-tegoed geheel of gedeeltelijk ineens opneemt (afkoop)

Bij gehele of gedeeltelijke opname ineens (afkoop) van het lijfrente-tegoed blijft inhouding van loonheffing achterwege over het in de verklaring vermelde bedrag.

In situatie a. of b. verwerkt uw financiële instelling het lagere belastbare bedrag in de jaaropgaaf van uw lijfrente. In uw aangifte inkomstenbelasting neemt u de bedragen ongewijzigd over van uw jaaropgaaf. Ik wijs u erop dat het bedrag aan te betalen inkomstenbelasting lager maar ook hoger kan zijn dan de loonheffing die is ingehouden op de lijfrente-uitkeringen of het geheel of gedeeltelijk opgenomen lijfrente-tegoed. Dit is bijvoorbeeld afhankelijk van de hoogte van uw belastbare inkomen uit werk en woning (box 1).

Als uw financiële instelling géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken bedragen

Als uw financiële instelling géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken bedragen, bijvoorbeeld omdat zij de saldoverklaring niet tijdig heeft ontvangen, dan kunt u in uw aangifte inkomstenbelasting zelf rekening houden met de niet afgetrokken bedragen. Dat kan als volgt:

a. Als de lijfrente-uitkeringen al zijn ingegaan (uitkeringsfase)

Als de financiële instelling géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken bedragen, vermindert u het bedrag van de uitkeringen volgens de jaaropgaaf met de niet afgetrokken bedragen. Die uitkomst vermeldt u in uw aangifte inkomstenbelasting¹⁾. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf.

1)

Als het bedrag van de niet afgetrokken bedragen hoger is dan het in de jaaropgaaf vermelde bedrag van de uitkeringen, vul dan in de aangifte € 0 in. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf. Het restant van de niet afgetrokken bedragen kunt u dan verrekenen met de uitkeringen in uw aangiften inkomstenbelasting over de volgende jaren. Dat mag u doen tot u het bedrag van de niet afgetrokken bedragen geheel hebt verrekend.

b. Als u het lijfrente-tegoed geheel of gedeeltelijk ineens hebt opgenomen (afgekocht)

Als de financiële instelling géén rekening heeft kunnen houden met de niet afgetrokken bedragen, vermindert u het bedrag van de uitkering volgens de jaaropgaaf met de niet afgetrokken bedragen. Die uitkomst vermeldt u in uw aangifte inkomstenbelasting²⁾. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf.

2)

Als het bedrag van de niet afgetrokken bedragen hoger is dan het in de jaaropgaaf vermelde bedrag van de uitkering, vul dan in de aangifte € 0 in. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf. Het restant van de niet afgetrokken bedragen kunt u niet verrekenen, ook niet in uw aangiften inkomstenbelasting over de volgende jaren.

MODEL KGVPA_GT_79

Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht

Betreft: Uw verzoek om een verklaring geruisloze terugstorting

Op **DATUMBRIEF** hebt u ons een brief gestuurd waarin u verzoekt om afgifte van een verklaring geruisloze terugstorting. Het gaat hier om het bedrag dat u meer hebt betaald dan u kon aftrekken voor uw bancaire lijfrente (lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht) bij **NAAMFINANCIËLEINSTELLING** met rekeningnummer **REKENINGNUMMER**. Die verklaring hebt u nodig zodat de financiële instelling een bedrag aan u kan uitkeren zonder inhouding van loonheffing.

Verzoek om informatie

Om aan uw verzoek om een verklaring geruisloze terugstorting te kunnen voldoen, heb ik nog enige informatie van u nodig. Hierna leest u om welke informatie het gaat. Het kan zijn dat de door u verstrekte informatie voor mij aanleiding zal zijn om nog nadere gegevens of bewijsstukken van u te vragen.

Graag ontvang ik van u de volgende gegevens (alléén de gegevens die zijn aangekruist):

- een kopie van de overeenkomst met de financiële instelling (bank of beleggingsinstelling), inclusief de eventuele aanvullende voorwaarden.
- Het rekeningafschrift (eventueel een print van internetbankieren) van uw bancaire lijfrente waaruit het bedrag van uw inleg blijkt.
- Een berekening van uw jaar- en/of reserveringsruimte over het (de) jaar (jaren) waarin u meer hebt betaald dan u kon aftrekken.
- De opgave(n) van uw pensioenaangroei (ook wel 'factor A' genoemd) die u hebt ontvangen van het pensioenfonds of de pensioenverzekeraar die u hebt gebruikt voor de berekening van uw jaar- en/of reserveringsruimte.
- Een opgave van uw vermogen in box 3 op 1 januari van het (de) jaar (jaren) JAAROFJAREN.

Voorwaarden voor een teruggave van een te hoge inleg

Voorwaarde voor een teruggave van een te hoge inleg is dat, voor zover u aftrekmogelijkheden hebt, de aftrek daarvan moet worden toegepast. U hebt dus niet de keuze om op zich aftrekbare bedragen niet af te trekken. Daarnaast dient het teruggestorte bedrag alsnog te worden opgenomen in de rendementsgrondslag van box 3 van het (de) relevante jaar (jaren). In verband hiermee verzoek ik u de in de bijlage opgenomen verklaring in te vullen, te ondertekenen en aan mij te sturen.

Graag ontvang ik uw reactie vóór **REACTIEDATUM**. Hiervoor kunt u gebruik maken van de bijgevoegde portvrije retourenvelop.

Als u over deze brief nog vragen hebt, kunt u mij bellen. Mijn doorkiesnummer vindt u rechtsboven in deze brief.

Bijlage bij vragenbrief in verband met een verzoek om een verklaring geruisloze terugstorting

Betreft uw bancaire lijfrente met rekeningnummer REKENINGNUMMER

Verklaring

Ondergetekende verklaart hierbij dat hij/zij akkoord gaat met het alsnog voor aftrek in aanmerking nemen van het deel van de te hoge inleg waarvoor hij/zij aftrekmogelijkheden (jaar- en/of reserveringsruimte) heeft. Voorts dat hij/zij ermee akkoord gaat dat - voor zover nodig - het terug te storten bedrag alsnog, eventueel middels een navorderingsaanslag zonder boete, wordt opgenomen in de rendementsgrondslag van box 3 van het (de) relevante jaar (jaren).

Datum:

Handtekening:

Naam in blokletters:

Verzoek om informatie in verband met een aangevraagde verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering

Betreft: Uw verzoek om een verklaring geruisloze terugstorting

Op **DATUMBRIEF** hebt u ons een brief gestuurd waarin u verzoekt om afgifte van een verklaring geruisloze terugstorting. Het gaat hier om het bedrag van de premie dat u meer hebt betaald dan u kon aftrekken voor uw lijfrenteverzekering bij **NAAMVERZEKERAAR** met polisnummer **POLISNUMMER**. Die verklaring hebt u nodig zodat de verzekeraar een bedrag aan u kan uitkeren zonder inhouding van loonheffing.

Verzoek om informatie

Om aan uw verzoek om een verklaring geruisloze terugstorting te kunnen voldoen, heb ik nog enige informatie van u nodig. Hierna leest u om welke informatie het gaat. Het kan zijn dat de door u verstrekte informatie voor mij aanleiding zal zijn om nog nadere gegevens of bewijsstukken van u te vragen.

Graag ontvang ik van u de volgende gegevens (alléén de gegevens die zijn aangekruist):

- een kopie van de polis, inclusief de eventuele aanhangsels en clausules.
- Het betalingsbewijs van de betaalde premie.
- Een berekening van uw jaar- en/of reserveringsruimte over het (de) jaar (jaren) waarin u meer hebt betaald dan u kon aftrekken.
- De opgave(n) van uw pensioenaangroei (ook wel 'factor A' genoemd) die u hebt ontvangen van het pensioenfonds of de pensioenverzekeraar die u hebt gebruikt voor de berekening van uw jaar- en/of reserveringsruimte.
- Een opgave van uw vermogen in box 3 op 1 januari van het (de) jaar (jaren) JAAROFJAREN.

Voorwaarden voor een teruggave van een te hoog betaalde premie

Voorwaarde voor een teruggave van een te hoog betaalde premie is dat, voor zover u aftrekmogelijkheden hebt, de aftrek daarvan moet worden toegepast. U hebt dus niet de keuze om op zich aftrekbare bedragen niet af te trekken. Daarnaast dient het teruggestorte bedrag alsnog te worden opgenomen in de rendementsgrondslag van box 3 van het (de) relevante jaar (jaren). In verband hiermee verzoek ik u de in de bijlage opgenomen verklaring in te vullen, te ondertekenen en aan mij te sturen.

Graag ontvang ik uw reactie vóór **REACTIEDATUM**. Hiervoor kunt u gebruik maken van de bijgevoegde portvrije retourenvelop.

Als u over deze brief nog vragen hebt, kunt u mij bellen. Mijn doorkiesnummer vindt u rechtsboven in deze brief.

Bijlage bij vragenbrief in verband met een verzoek om een verklaring geruisloze terugstorting

Betreft uw lijfrente verzekering met polisnummer POLISNUMMER

Verklaring

Ondergetekende verklaart hierbij dat hij/zij akkoord gaat met het alsnog voor aftrek in aanmerking nemen van het deel van de te hoog betaalde premie waarvoor hij/zij aftrekmogelijkheden (jaar- en/of reserveringsruimte) heeft. Voorts dat hij/zij ermee akkoord gaat dat - voor zover nodig - het terug te storten bedrag alsnog, eventueel middels een navorderingsaanslag zonder boete, wordt opgenomen in de rendementsgrondslag van box 3 van het (de) relevante jaar (jaren).

Datum:

Handtekening:

Naam in blokletters:

Verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht in één jaar (er is **niet** eerder een saldoverklaring afgegeven)

Betreft: Verklaring geruisloze terugstorting

In uw brief van **DATUM** verzoekt u om een verklaring geruisloze terugstorting van een te hoge inleg op uw lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht. In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Onder punt 1 geef ik de door u gevraagde verklaring af. Onder punt 2 leest u wat het gevolg is als u nog niet benutte aftrekruijnte hebt. Onder punt 3 leest u welke gevolgen de terugstorting van het bedrag kan hebben voor box 3. Onder punt 4 is voor de financiële instelling een aandachtspunt opgenomen. Tot slot leest u onder punt 5 wat u moet doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling met deze verklaring rekening kan houden.

1. Verklaring geruisloze terugstorting

De verklaring betreft uw bancaire lijfrente met de hierna vermelde gegevens:

Naam financiële instelling: **NAAMFINANCIËLEINSTELLING**

Naam rekeninghouder: **NAAMREKENINGHOUDER**

Rekeningnummer: **REKENINGNUMMER**

In **JAAR** hebt u een bedrag van € **BETAALDBEDRAG** gestort. Hiervan is een bedrag van € **AFTREKBAARBEDRAG** aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte **JAAR**. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € **BEDRAGGEENAFTREK**.

De financiële instelling kan laatstgenoemd bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing aan u terugstorten.

Deze verklaring vormt geen (voor bezwaar vatbare) beschikking. Dit betekent dat u geen bezwaarschrift kunt indienen.

2. Als u nog niet benutte aftrekruijnte (jaar- en/of reserveringsruimte) hebt

Als u minder hebt afgetrokken dan u op grond van de voor u geldende jaar- en/of reserveringsruimte kon aftrekken, wordt deze aftrek alsnog (eerst) toegepast. U bent hiermee akkoord gegaan. Als uw aangifte(n) inkomstenbelasting nog niet heeft (hebben) geleid tot een definitieve aanslag, wordt (worden) uw aanslag(en) dienovereenkomstig vastgesteld. Voor zover er wel (een) definitieve aanslag(en) is (zijn), wordt (worden) deze automatisch verminderd.

3. Als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan

Het aan u teruggestorte bedrag kan gevolgen hebben voor box 3: als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan, neemt u het teruggestorte bedrag (alsnog) op in uw aangifte(n) inkomstenbelasting. Voor de situatie dat uw aangifte(n) inkomstenbelasting al heeft (hebben) geleid tot een definitieve aanslag bent u ermee akkoord gegaan dat navordering plaatsvindt.

4. Aandachtspunt voor de financiële instelling; renseignering

Deze verklaring is gebaseerd op het Besluit 16 mei 2019, nr. 2019-115021, Stcrt. 2019, nr. 30558.

Als nog geen renseignering van de door de belastingplichtige betaalde bedragen had plaatsgevonden, renseigneert de financiële instelling na het einde van het jaar het in dat jaar na de terugstorting door belastingplichtige per saldo betaalde bedrag voor lijfrente.

Als wel renseignering van de door belastingplichtige betaalde bedragen had plaatsgevonden, maakt de

financiële instelling ter zake van de terugstorting een correctierenseignement op over het jaar van eerdere rensignering.

Als de termijnen al zijn vastgesteld, leidt herrekening van de termijnen niet tot schending van de voorwaarde dat de termijnen vast en gelijkmatig moeten zijn.

5. Wat moet u doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling rekening kan houden met deze verklaring?

Om er voor te zorgen dat de financiële instelling het onder punt 1 vermelde bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing kan terugstorten, moet u deze brief zo spoedig mogelijk aan de financiële instelling geven.

Ik vertrouw er op hiermee aan uw verzoek te hebben voldaan. Als u nog vragen hebt over de verklaring kunt u mij bellen of schrijven. Het doorkiesnummer vindt u rechtsboven in de brief.

Verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering in één jaar (er is **niet** eerder een saldoverklaring afgegeven)

Betreft: Verklaring geruisloze terugstorting

In uw brief van **DATUM** verzoekt u om een verklaring geruisloze terugstorting van een te hoge premie die u hebt betaald voor uw lijfrenteverzekering. In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Onder punt 1 geef ik de door u gevraagde verklaring af. Onder punt 2 leest u wat het gevolg is als u nog niet benutte aftrekruijnte hebt. Onder punt 3 leest u welke gevolgen de terugstorting van het bedrag kan hebben voor box 3. Onder punt 4 is voor de verzekeraar een aandachtspunt opgenomen. Tot slot leest u onder punt 5 wat u moet doen om er voor te zorgen dat de verzekeraar met deze verklaring rekening kan houden.

1. Verklaring geruisloze terugstorting

De verklaring betreft uw lijfrenteverzekering met de hierna vermelde gegevens:

Naam verzekeraar: **NAAMVERZEKERAAR**

Naam verzekeringnemer: **NAAMVERZEKERINGNEMER**

Polisnummer: **POLISNUMMER**

In **JAAR** hebt u een premie betaald van € **BETAALDEPREMIE**. Hiervan is een bedrag van € **AFTREKBAARBEDRAG** aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte **JAAR**. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € **BEDRAGGEENAFTREK**.

De verzekeraar kan dit bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing aan u terugstorten.

Deze verklaring vormt geen (voor bezwaar vatbare) beschikking. Dit betekent dat u geen bezwaarschrift kunt indienen.

2. Als u nog niet benutte aftrekruijnte (jaar- en/of reserveringsruimte) hebt

Als u minder hebt afgetrokken dan u op grond van de voor u geldende jaar- en/of reserveringsruimte kon aftrekken, wordt deze aftrek alsnog (eerst) toegepast. U bent hiermee akkoord gegaan. Als uw aangifte(n) inkomstenbelasting nog niet heeft (hebben) geleid tot een definitieve aanslag, wordt (worden) uw aanslag(en) dienovereenkomstig vastgesteld. Voor zover er wel (een) definitieve aanslag(en) is (zijn), wordt (worden) deze automatisch verminderd.

3. Als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan

Het aan u teruggestorte bedrag kan gevolgen hebben voor box 3: als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan, neemt u het teruggestorte bedrag (alsnog) op in uw aangifte(n) inkomstenbelasting. Voor de situatie dat uw aangifte(n) inkomstenbelasting al heeft (hebben) geleid tot een definitieve aanslag bent u ermee akkoord gegaan dat navordering plaatsvindt.

4. Aandachtspunt voor de financiële instelling; renseignering

Deze verklaring is gebaseerd op het Besluit 16 mei 2019, nr. 2019-115021, Stcrt. 2019, nr. 30558.

Als nog geen renseignering van de door de belastingplichtige betaalde premies had plaatsgevonden, renseigneert de financiële instelling na het einde van het jaar de in dat jaar na de terugstorting door belastingplichtige per saldo betaalde premies voor lijfrente.

Als wel renseignering van de door belastingplichtige betaalde premies had plaatsgevonden, maakt de verzekeraar ter zake van de terugstorting een correctierenseignement op over het jaar van eerdere renseignering.

Als de termijnen al zijn vastgesteld, leidt herrekening van de termijnen niet tot schending van de voorwaarde dat de termijnen vast en gelijkmatig moeten zijn.

5. Wat moet u doen om er voor te zorgen dat de verzekeraar rekening kan houden met deze verklaring?

Om er voor te zorgen dat de verzekeraar het onder punt 1 vermelde bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing kan terugstorten, moet u deze brief zo spoedig mogelijk aan de verzekeraar geven.

Ik vertrouw er op hiermee aan uw verzoek te hebben voldaan. Als u nog vragen hebt over de verklaring kunt u mij bellen of schrijven. Het doorkiesnummer vindt u rechtsboven in de brief.

Verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht in twee jaren (er is **niet** eerder een saldoverklaring afgegeven)

Betreft: Verklaring geruisloze terugstorting

In uw brief van **DATUM** verzoekt u om een verklaring geruisloze terugstorting van een te hoge inleg op uw lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht. In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Onder punt 1 geef ik de door u gevraagde verklaring af. Onder punt 2 leest u wat het gevolg is als u nog niet benutte aftrekruijnte hebt. Onder punt 3 leest u welke gevolgen de terugstorting van het bedrag kan hebben voor box 3. Onder punt 4 is voor de financiële instelling een aandachtspunt opgenomen. Tot slot leest u onder punt 5 wat u moet doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling met deze verklaring rekening kan houden.

1. Verklaring geruisloze terugstorting

De verklaring betreft uw bancaire lijfrente met de hierna vermelde gegevens:

Naam financiële instelling: **NAAMFINANCIËLEINSTELLING**

Naam rekeninghouder: **NAAMREKENINGHOUDER**

Rekeningnummer: **REKENINGNUMMER**

In **JAAR** hebt u een bedrag van € **BETAALDBEDRAG** gestort. Hiervan is een bedrag van € **AFTREKBAARBEDRAG** aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte **JAAR**. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € **BEDRAGGEENAFTREK**.

In **JAAR** hebt u een bedrag van € **BETAALDBEDRAG** gestort. Hiervan is een bedrag van € **AFTREKBAARBEDRAG** aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte **JAAR**. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € **BEDRAGGEENAFTREK**.

Het totaalbedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € **TOTAALBEDRAGGEENAFTREK**. De financiële instelling kan dit bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing aan u terugstorten.

Deze verklaring vormt geen (voor bezwaar vatbare) beschikking. Dit betekent dat u geen bezwaarschrift kunt indienen.

2. Als u nog niet benutte aftrekruijnte (jaar- en/of reserveringsruimte) hebt

Als u minder hebt afgetrokken dan u op grond van de voor u geldende jaar- en/of reserveringsruimte kon aftrekken, wordt deze aftrek alsnog (eerst) toegepast. U bent hiermee akkoord gegaan. Als uw aangifte(n) inkomstenbelasting nog niet heeft (hebben) geleid tot een definitieve aanslag, wordt (worden) uw aanslag(en) dienovereenkomstig vastgesteld. Voor zover er wel (een) definitieve aanslag(en) is (zijn), wordt (worden) deze automatisch verminderd.

3. Als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan

Het aan u teruggestorte bedrag kan gevolgen hebben voor box 3: als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan, neemt u het teruggestorte bedrag (alsnog) op in uw aangifte(n) inkomstenbelasting. Voor de situatie dat uw aangifte(n) inkomstenbelasting al heeft (hebben) geleid tot een definitieve aanslag bent u ermee akkoord gegaan dat navordering plaatsvindt.

4. Aandachtspunt voor de financiële instelling; renseignering

Deze verklaring is gebaseerd op het Besluit 16 mei 2019, nr. 2019-115021, Stcrt. 2019, nr. 30558.

Als nog geen renseignering van de door de belastingplichtige betaalde bedragen had plaatsgevonden, renseigneert de financiële instelling na het einde van het jaar het in dat jaar na de terugstorting door belastingplichtige per saldo betaalde bedrag voor lijfrente.

Als wel renseignering van de door belastingplichtige betaalde bedragen had plaatsgevonden, maakt de financiële instelling ter zake van de terugstorting een correctierenseignement op over het jaar van eerdere renseignering.

Als de termijnen al zijn vastgesteld, leidt herrekening van de termijnen niet tot schending van de voorwaarde dat de termijnen vast en gelijkmatig moeten zijn.

5. Wat moet u doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling rekening kan houden met deze verklaring?

Om er voor te zorgen dat de financiële instelling het onder punt 1 vermelde bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing kan terugstorten, moet u deze brief zo spoedig mogelijk aan de financiële instelling geven.

Ik vertrouw er op hiermee aan uw verzoek te hebben voldaan. Als u nog vragen hebt over de verklaring kunt u mij bellen of schrijven. Het doorkiesnummer vindt u rechtsboven in de brief.

Verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering in twee jaren (er is **niet** eerder een saldooverklaring afgegeven)

Betreft: Verklaring geruisloze terugstorting

In uw brief van **DATUM** verzoekt u om een verklaring geruisloze terugstorting van een te hoge premie die u hebt betaald voor uw lijfrenteverzekering. In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Onder punt 1 geef ik de door u gevraagde verklaring af. Onder punt 2 leest u wat het gevolg is als u nog niet benutte aftrekruijnte hebt. Onder punt 3 leest u welke gevolgen de terugstorting van het bedrag kan hebben voor box 3. Onder punt 4 is voor de verzekeraar een aandachtspunt opgenomen. Tot slot leest u onder punt 5 wat u moet doen om er voor te zorgen dat de verzekeraar met deze verklaring rekening kan houden.

1. Verklaring geruisloze terugstorting

De verklaring betreft uw lijfrenteverzekering met de hierna vermelde gegevens:

Naam verzekeraar: **NAAMVERZEKERAAR**

Naam verzekeringnemer: **NAAMVERZEKERINGNEMER**

Polisnummer: **POLISNUMMER**

In **JAAR** hebt u een premie betaald van € **BETAALDEPREMIE**. Hiervan is een bedrag van € **AFTREKBAARBEDRAG** aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte **JAAR**. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € **BEDRAGGEENAFTREK**.

In **JAAR** hebt u een premie betaald van € **BETAALDEPREMIE**. Hiervan is een bedrag van € **AFTREKBAARBEDRAG** aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte **JAAR**. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € **BEDRAGGEENAFTREK**.

Het totaalbedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € **TOTAALBEDRAGGEENAFTREK**. De verzekeraar kan dit bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing aan u terugstorten.

Deze verklaring vormt geen (voor bezwaar vatbare) beschikking. Dit betekent dat u geen bezwaarschrift kunt indienen.

2. Als u nog niet benutte aftrekruijnte (jaar- en/of reserveringsruimte) hebt

Als u minder hebt afgetrokken dan u op grond van de voor u geldende jaar- en/of reserveringsruimte kon aftrekken, wordt deze aftrek alsnog (eerst) toegepast. U bent hiermee akkoord gegaan. Als uw aangifte(n) inkomstenbelasting nog niet heeft (hebben) geleid tot een definitieve aanslag, wordt (worden) uw aanslag(en) dienovereenkomstig vastgesteld. Voor zover er wel (een) definitieve aanslag(en) is (zijn), wordt (worden) deze automatisch verminderd.

3. Als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan

Het aan u teruggestorte bedrag kan gevolgen hebben voor box 3: als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan, neemt u het teruggestorte bedrag (alsnog) op in uw aangifte(n) inkomstenbelasting. Voor de situatie dat uw aangifte(n) inkomstenbelasting al heeft (hebben) geleid tot een definitieve aanslag bent u ermee akkoord gegaan dat navordering plaatsvindt.

4. Aandachtspunt voor de financiële instelling; renseignering

Deze verklaring is gebaseerd op het Besluit 16 mei 2019, nr. 2019-115021, Stcrt. 2019, nr. 30558.

Als nog geen renseignering van de door de belastingplichtige betaalde premies had plaatsgevonden, renseigneert de financiële instelling na het einde van het jaar de in dat jaar na de terugstorting door belastingplichtige per saldo betaalde premies voor lijfrente.

Als wel renseignering van de door belastingplichtige betaalde premies had plaatsgevonden, maakt de verzekeraar ter zake van de terugstorting een correctierenseignement op over het jaar van eerdere renseignering.

Als de termijnen al zijn vastgesteld, leidt herrekening van de termijnen niet tot schending van de voorwaarde dat de termijnen vast en gelijkmatig moeten zijn.

5. Wat moet u doen om er voor te zorgen dat de verzekeraar rekening kan houden met deze verklaring?

Om er voor te zorgen dat de verzekeraar het onder punt 1 vermelde bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing kan terugstorten, moet u deze brief zo spoedig mogelijk aan de verzekeraar geven.

Ik vertrouw er op hiermee aan uw verzoek te hebben voldaan. Als u nog vragen hebt over de verklaring kunt u mij bellen of schrijven. Het doorkiesnummer vindt u rechtsboven in de brief.

Verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge inleg op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht (er is eerder een saldoverklaring afgegeven)

Betreft: Verklaring geruisloze terugstorting

In uw brief van **DATUM** verzoekt u om een verklaring geruisloze terugstorting van een te hoge inleg op uw lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht. In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Onder punt 1 geef ik de door u gevraagde verklaring af. Onder punt 2 leest u wat het gevolg is als u nog niet benutte aftrekruijnte hebt. Onder punt 3 leest u welke gevolgen de terugstorting van het bedrag kan hebben voor box 3. Onder punt 4 is voor de financiële instelling een aandachtspunt opgenomen. Tot slot leest u onder punt 5 wat u moet doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling met deze verklaring rekening kan houden.

1. Verklaring geruisloze terugstorting

De verklaring betreft uw bancaire lijfrente met de hierna vermelde gegevens:

Naam financiële instelling: **NAAMFINANCIËLEINSTELLING**

Naam rekeninghouder: **NAAMREKENINGHOUDER**

Rekeningnummer: **REKENINGNUMMER**

In **JAAR** hebt u een bedrag van € **BETAALDBEDRAG** gestort. Hiervan is een bedrag van € **AFTREKBAARBEDRAG** aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte **JAAR**. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € **BEDRAGGEENAFTREK**.

Aan u is met dagtekening **DAGTEKENINGSALDOVERKLARING** voor dat jaar eerder een 'Verklaring niet afgetrokken bedragen (saldoverklaring)' afgegeven, met daarin opgenomen een bedrag van € **BEDRAGSALDOVERKLARING**. Die saldoverklaring trek ik hierbij in.

De financiële instelling kan het hierna achter A. of B. vermelde bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing aan u terugstorten:

- A. In het geval dat bij de inhouding van loonheffing al volledig rekening is gehouden met de hierboven genoemde saldoverklaring, een bedrag van € **BEDRAGGEENAFTREK_MIN_BEDRAG SALDOVERKLARING**. Als met een bedrag van de saldoverklaring nog geen rekening is gehouden bij de inhouding van loonheffing geldt dat dit bedrag mag worden opgeteld bij het hiervóór genoemde bedrag dat kan worden teruggestort.
- B. In het geval dat bij de inhouding van loonheffing nog geen rekening is gehouden met de hierboven genoemde saldoverklaring, een bedrag van € **BEDRAGGEENAFTREK**.

Deze verklaring vormt geen (voor bezwaar vatbare) beschikking. Dit betekent dat u geen bezwaarschrift kunt indienen.

2. Als u nog niet benutte aftrekruijnte (jaar- en/of reserveringsruimte) hebt

Als u minder hebt afgetrokken dan u op grond van de voor u geldende jaar- en/of reserveringsruimte kon aftrekken, wordt deze aftrek alsnog (eerst) toegepast. U bent hiermee akkoord gegaan. Als uw aangifte inkomstenbelasting nog niet heeft geleid tot een definitieve aanslag, wordt uw aanslag dienovereenkomstig vastgesteld. Voor zover er wel een definitieve aanslag is, wordt deze automatisch verminderd.

3. Als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte

bedrag te boven zal gaan

Het aan u teruggestorte bedrag kan gevolgen hebben voor box 3: als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan, neemt u het teruggestorte bedrag (alsnog) op in uw aangifte(n) inkomstenbelasting. Voor de situatie dat uw aangifte(n) inkomstenbelasting al heeft (hebben) geleid tot een definitieve aanslag bent u ermee akkoord gegaan dat navordering plaatsvindt.

4. Aandachtspunt voor de financiële instelling; renseignering

Deze verklaring is gebaseerd op het Besluit 16 mei 2019, nr. 2019-115021, Stcrt. 2019, nr. 30558.

Als nog geen renseignering van de door de belastingplichtige betaalde bedragen had plaatsgevonden, renseigneert de financiële instelling na het einde van het jaar het in dat jaar na de terugstorting door belastingplichtige per saldo betaalde bedrag voor lijfrente.

Als wel renseignering van de door belastingplichtige betaalde bedragen had plaatsgevonden, maakt de financiële instelling ter zake van de terugstorting een correctierenseignement op over het jaar van eerdere renseignering.

Als de termijnen al zijn vastgesteld, leidt herrekening van de termijnen niet tot schending van de voorwaarde dat de termijnen vast en gelijkmatig moeten zijn.

5. Wat moet u doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling rekening kan houden met deze verklaring?

Om er voor te zorgen dat de financiële instelling het onder punt 1 onder A. of B. vermelde bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing kan terugstorten, moet u deze brief zo spoedig mogelijk aan de financiële instelling geven.

Ik vertrouw er op hiermee aan uw verzoek te hebben voldaan. Als u nog vragen hebt over deze verklaring kunt u mij bellen of schrijven. Het doorkiesnummer vindt u rechtsboven in de brief.

Verklaring geruisloze terugstorting in verband met een te hoge premiebetaling voor een lijfrenteverzekering (er is eerder een saldoverklaring afgegeven)

Betreft: Verklaring geruisloze terugstorting

In uw brief van **DATUM** verzoekt u om een verklaring geruisloze terugstorting van een te hoge premie die u hebt betaald voor uw lijfrenteverzekering. In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Onder punt 1 geef ik de door u gevraagde verklaring af. Onder punt 2 leest u wat het gevolg is als u nog niet benutte aftrekruijnte hebt. Onder punt 3 leest u welke gevolgen de terugstorting van het bedrag kan hebben voor box 3. Onder punt 4 is voor de verzekeraar een aandachtspunt opgenomen. Tot slot leest u onder punt 5 wat u moet doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling met deze verklaring rekening kan houden.

1. Verklaring geruisloze terugstorting

De verklaring betreft uw lijfrenteverzekering met de hierna vermelde gegevens:

Naam verzekeraar: **NAAMVERZEKERAAR**

Naam verzekeringnemer: **NAAMVERZEKERINGNEMER**

Polisnummer: **POLISNUMMER**

In **JAAR** hebt u een premie betaald van € **BETAALDBEDRAG** gestort. Hiervan is een bedrag van € **AFTREKBAARBEDRAG** aftrekbaar met gebruik van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte **JAAR**. Het bedrag waarvoor u géén aftrekmogelijkheden hebt bedraagt hierdoor € **BEDRAGGEENAFTREK**.

Aan u is met dagtekening **DAGTEKENINGSALDOVERKLARING** voor dat jaar een 'Verklaring niet afgetrokken premies (saldoverklaring)' afgegeven, met daarin opgenomen een bedrag van € **BEDRAGSALDOVERKLARING**. Die saldoverklaring trek ik hierbij in.

De verzekeraar kan het hierna achter A. of B. vermelde bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing aan u terugstorten:

- A. In het geval dat bij de inhouding van loonheffing al volledig rekening is gehouden met de hierboven genoemde saldoverklaring, een bedrag van € **BEDRAGGEENAFTREK_MIN_BEDRAG SALDOVERKLARING**. Als met een bedrag van de saldoverklaring nog geen rekening is gehouden bij de inhouding van loonheffing geldt dat dit bedrag mag worden opgeteld bij het hiervóór genoemde bedrag dat kan worden teruggestort.
- B. In het geval dat bij de inhouding van loonheffing nog geen rekening is gehouden met de hierboven genoemde saldoverklaring, een bedrag van € **BEDRAGGEENAFTREK**.

Deze verklaring vormt geen (voor bezwaar vatbare) beschikking. Dit betekent dat u geen bezwaarschrift kunt indienen.

2. Als u nog niet benutte aftrekruijnte (jaar- en/of reserveringsruimte) hebt

Als u minder hebt afgetrokken dan u op grond van de voor u geldende jaar- en/of reserveringsruimte kon aftrekken, wordt deze aftrek alsnog (eerst) toegepast. U bent hiermee akkoord gegaan. Als uw aangifte inkomstenbelasting nog niet heeft geleid tot een definitieve aanslag, wordt uw aanslag dienovereenkomstig vastgesteld. Voor zover er wel een definitieve aanslag is, wordt deze automatisch verminderd.

3. Als uw vermogen van box 3 het heffingvrij vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan

Het aan u teruggestorte bedrag kan gevolgen hebben voor box 3: als uw vermogen van box 3 het heffingvrij

vermogen te boven gaat of door het teruggestorte bedrag te boven zal gaan, neemt u het teruggestorte bedrag (alsnog) op in uw aangifte(n) inkomstenbelasting. Voor de situatie dat uw aangifte(n) inkomstenbelasting al heeft (hebben) geleid tot een definitieve aanslag bent u ermee akkoord gegaan dat navordering plaatsvindt.

4. Aandachtspunt voor de financiële instelling; renseignering

Deze verklaring is gebaseerd op het Besluit 16 mei 2019, nr. 2019-115021, Stcrt. 2019, nr. 30558.

Als nog geen renseignering van de door de belastingplichtige betaalde premies had plaatsgevonden, renseigneert de financiële instelling na het einde van het jaar het in dat jaar na de terugstorting door belastingplichtige per saldo betaalde premies voor lijfrente.

Als wel renseignering van de door belastingplichtige betaalde premies had plaatsgevonden, maakt de verzekeraar ter zake van de terugstorting een correctierenseignement op over het jaar van eerdere renseignering.

Als de termijnen al zijn vastgesteld, leidt herrekening van de termijnen niet tot schending van de voorwaarde dat de termijnen vast en gelijkmatig moeten zijn.

5. Wat moet u doen om er voor te zorgen dat de verzekeraar rekening kan houden met deze verklaring?

Om er voor te zorgen dat de verzekeraar het onder punt 1 onder A. of B. vermelde bedrag binnen drie maanden na dagtekening van deze brief zonder inhouding van loonheffing kan terugstorten, moet u deze brief zo spoedig mogelijk aan de verzekeraar geven.

Ik vertrouw er op hiermee aan uw verzoek te hebben voldaan. Als u nog vragen hebt over deze verklaring kunt u mij bellen of schrijven. Het doorkiesnummer vindt u rechtsboven in de brief.

MODEL KGVPA_41

Reactie op een verzoek om een verklaring voor alléén m.i.v. 2001 niet afgetrokken premies **pre-BHW-lijfrente (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule), lijfrente-uitkeringen/gehele of gedeeltelijke afkoop in 2010 of later**

Betreft: Uw verzoek om een verklaring niet afgetrokken premies voor na 2000 betaalde premies

Op **DATUMONTVANGSTBRIEF** heb ik uw brief met dagtekening **DAGTEKENINGBRIEF** ontvangen. In uw brief verzoekt u om afgifte van een verklaring over niet afgetrokken premies die u hebt betaald na het jaar 2000 voor uw lijfrente bij **NAAMVERZEKERAAR** met polisnummer **POLISNUMMER**. Het gaat hier om een lijfrente die nog geheel of gedeeltelijk valt onder de fiscale regels van vóór 1992 (pre-Brede Herwaarderingslijfrente). In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Uw verzekering betreft een lijfrente die is gesloten vóór 1992 waarop nog de belastingwetgeving tot en met 1991 van toepassing is (een zogenoemde pre-Brede Herwaarderingslijfrente). Uw lijfrente is niet aangepast aan de belastingwetgeving zoals die geldt met ingang van het jaar 2001. Daarom zijn de door u sedert dat jaar betaalde premies niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Om die reden verstrekt de belastingdienst u geen opgave van het bedrag van de door u met ingang van 2001 betaalde premies. Uw verzekeraar is op de hoogte van de betaalde premies. Uw verzekeraar kan met het bedrag van die premies rekening houden bij de inhouding van loonheffing op de in de toekomst door u te ontvangen uitkeringen of afkoopsommen. Voor m.i.v. 2010 betaalde premies geldt hierbij dat hiermee slechts tot een bedrag van € 2.269 per jaar rekening mag worden gehouden. Het is voldoende als u de verzekeraar deze brief stuurt; de belastingdienst doet verder geen opgave over deze premies.

Ik vertrouw er op u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Als u over deze brief nog vragen of opmerkingen hebt, kunt u mij bellen. Mijn doorkiesnummer vindt u rechtsboven in deze brief.

Reactie op een verzoek om een saldooverklaring voor een saldolijfrente (saldo-periodieke uitkering)

Let op! Op 31 december 2020 eindigt het overgangsrecht voor saldolijfrenten die vóór 1 januari 2001 zijn gesloten en waarbij men van het overgangsrecht tot 31 december 2020 gebruik heeft gemaakt. Op 31 december 2020 moet worden afgerekend waarna de saldolijfrente naar box 3 verhuist. Voor meer informatie: zie ['Rechten op periodieke uitkeringen: saldolijfrente'](#) op belastingdienst.nl.

Betreft: Uw verzoek om een verklaring niet afgetrokken premies voor uw saldolijfrente

Op **DATUMONTVANGSTBRIEF** heb ik uw brief met dagtekening **DAGTEKENINGBRIEF** ontvangen. In uw brief verzoekt u om afgifte van een verklaring over niet afgetrokken premies die u hebt betaald voor uw saldolijfrente bij **NAAMVERZEKERAAR** met polisnummer **POLISNUMMER**. In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Uw verzekering betreft een recht waarvan de premies voor de inkomstenbelasting niet voor aftrek in aanmerking konden komen. Om die reden verstrekt de belastingdienst u geen opgave van het bedrag van de door u betaalde premies. Uw verzekeraar is op de hoogte van de betaalde premies. Het is voldoende als u de verzekeraar deze brief stuurt; de belastingdienst doet verder geen opgave over deze premies. Uw verzekeraar kan met het bedrag van die premies rekening houden bij de inhouding van loonheffing op de in de toekomst door u te ontvangen uitkeringen of afkoopsommen.

Ik vertrouw er op u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Als u over deze brief nog vragen of opmerkingen hebt, kunt u mij bellen. Mijn doorkiesnummer vindt u rechtsboven in deze brief.

Verklaring voor herstel (foutieve) overboeking in verband met een abusievelijke overboeking naar een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht, die bedoeld was als storting op een reguliere spaar-, bank of beleggingsrekening en die niet binnen 3 maanden na overboeking is gemeld bij de bank, beleggingsonderneming, beheerder van een beleggingsinstelling of collectieve belegging in effecten

Betreft: Verklaring herstel foutieve overboeking naar lijfrente

In uw brief van **DATUM** verzoekt u om toestemming voor herstel van een foutieve overboeking naar uw lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht gestort bedrag. In deze brief ga ik in op uw verzoek.

Onder punt 1 geef ik de door u gevraagde verklaring af. Onder punt 2 is voor de financiële instelling een aandachtspunt opgenomen. Tot slot leest u onder punt 3 wat u moet doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling met deze verklaring rekening kan houden.

1. Verklaring herstel overboeking

De verklaring betreft uw lijfrente met de hierna vermelde gegevens:

Naam financiële instelling: **NAAMFINANCIËLEINSTELLING**

Naam rekeninghouder: **NAAMREKENINGHOUDER**

Rekeningnummer: **REKENINGNUMMER**

Op **DATUM** hebt u een bedrag van € **BEDRAG** gestort op uw lijfrente. Omdat u de abusievelijke overboeking niet binnen 3 maanden bij de financiële instelling hebt gemeld, kan herstel plaatsvinden als u of de financiële instelling aannemelijk maakt dat sprake is van een overboeking naar uw lijfrente, die bedoeld was als storting op uw reguliere spaar- bank- of beleggingsrekening. In dit geval is daar aan voldaan.

De financiële instelling kan dit bedrag daarom zonder inhouding van loonheffing aan u terugstorten. Na de terugboeking wordt de inleg geacht niet te hebben plaatsgevonden wat van belang kan zijn voor uw rendementsgrondslag van box 3. Vanzelfsprekend mag u de abusievelijke inleg niet aftrekken van uw inkomen in box 1.

2. Aandachtspunt voor de financiële instelling; renseignering

Deze verklaring is gebaseerd op onderdeel 2.5 ('melding na 3 maanden') van het Besluit 16 mei 2019, nr. 2019-115021, Stcrt. 2019, nr. 30558.

De financiële instelling moet van deze terugboeking alleen een correctierenseignement opmaken als de betaalde inleg al eerder gerenseigneerd is.

3. Wat moet u doen om er voor te zorgen dat de financiële instelling rekening kan houden met deze verklaring?

Om er voor te zorgen dat de financiële instelling het onder punt 1 vermelde bedrag zonder inhouding van loonheffing kan terugstorten, moet u deze brief zo spoedig mogelijk aan de financiële instelling geven.

Ik vertrouw er op hiermee aan uw verzoek te hebben voldaan. Als u over deze verklaring nog vragen hebt, kunt u mij bellen of schrijven. Het doorkiesnummer vindt u rechtsboven in de brief.

