

Gegevensaanlevering Belastingdienst 2011

Levensverzekeraars zijn verplicht relevante gegevens van verzekeringen door te geven aan de Belastingdienst. Dit wordt renseignering genoemd. De Belastingdienst heeft deze gegevens nodig voor de controle van uw aangifte inkomstenbelasting. Of u daadwerkelijk belasting moet betalen en de gerenseioneerde gegevens dient te gebruiken voor uw aangifte is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Neem hiervoor contact op met uw assurantieadviseur of kijk in de handleiding van het aangifteprogramma van de Belastingdienst.

Nieuw in de aangifte 2011

- Per 1 januari 2011 is de terugwentelingstermijn van 3 maanden vervallen. Voor de aangifte van 2011 kunt u alleen lijfrentepremies aftrekken die u in het jaar 2011 heeft betaald.
- Per 1 januari 2011 geldt voor de vaststelling van de rendementgrondslag van box 3 nog maar één peildatum: 1 januari van het kalenderjaar. In het verleden diende het gemiddelde van de peildata van 1 januari en 31 december bepaald te worden.

Kapitaalverzekeringen

Er zijn 3 soorten kapitaalverzekeringen.

1. Kapitaalverzekering Eigen Woning: De waarde van deze polissen hoeven wij niet door te geven aan de Belastingdienst. Verzekeringnemers van deze verzekeringen hebben dan ook geen renseigneringsbrief van ons ontvangen.
2. Kapitaalverzekeringen (niet zijnde een Kapitaalverzekering Eigen Woning) gesloten na 14 september 1999: De waarde van deze verzekeringen zijn gedurende de looptijd belast. Verzekeringnemers van deze verzekeringen hebben een renseigneringsbrief van ons ontvangen.

3. Kapitaalverzekeringen (niet zijnde een Kapitaalverzekering Eigen Woning) gesloten op of voor 14 september 1999: Deze verzekeringen hebben tot 2029 het recht op vrijstelling in box 3 indien het verzekerd kapitaal na 14 september 1999 niet is verhoogd en de looptijd van de verzekering niet is verlengd. De vrijstelling bedraagt maximaal € 123.428 per belastingplichtige. Wanneer u meer van deze verzekeringen heeft, dient u de waarde bij elkaar op te tellen. Polissen waarvan de waarde per 1 januari 2011 meer bedroeg dan € 6.744 per verzekeringnemer hebben wij doorgegeven aan de Belastingdienst. Verzekeringnemers van deze verzekeringen hebben een renseigneringsbrief van ons ontvangen.

Arbeidsongeschiktheidverzekeringen

Premies voor arbeidsongeschiktheidverzekeringen komen mogelijk voor aftrek in aanmerking. Wij hebben alle betaalde premies in het jaar 2011 voor deze verzekeringen doorgegeven aan de Belastingdienst. Verzekeringnemers met een arbeidsongeschiktheidsverzekering hebben van ons een renseigneringsbrief ontvangen.

Of u de premies daadwerkelijk in aftrek kan nemen en de gerenseigneerde gegevens dient te gebruiken voor uw aangifte is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Neem hiervoor contact op met uw assurantieadviseur of kijk in de handleiding van het aangifteprogramma van de Belastingdienst.

Lijfrenteverzekeringen

Een lijfrenteverzekering moet voldoen aan wettelijke regels om in aanmerking te komen voor premieaftrek. Wij hebben alle betaalde premies in het jaar 2011 voor deze verzekeringen doorgegeven aan de belastingdienst. Verzekeringnemers met een lijfrenteverzekering hebben van ons een renseigneringsbrief ontvangen. Of u de premies daadwerkelijk in aftrek kan nemen en de gerenseigneerde gegevens dient te gebruiken voor uw aangifte is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Neem hiervoor contact op met uw assurantieadviseur of kijk in de handleiding van het aangifteprogramma van de Belastingdienst. Let op: Alleen de premies die betaald zijn in 2011 komen mogelijk voor aftrek in aanmerking.

Premiedepots

Een premiedepot is een geblokkeerde rekening die gekoppeld is aan een verzekering. De onderliggende waarde (inclusief de bijgeschreven rente) is gedurende de looptijd belast. Wij hebben de waarde per 1 januari 2011 aan de Belastingdienst doorgegeven. Verzekeringnemers met een depot zullen hier een renseigneringsbrief over krijgen.

Heffingsvrij vermogen

Bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen in box 3 heeft de belastingplichtige recht op een heffingsvrij vermogen van € 20.785 (voor het jaar 2011). Bij fiscale partners kan de gezamenlijke heffingsvrijstelling (2 maal € 20.785) in elke gewenste verhouding worden verdeeld.

Veel gestelde vragen

Waar moet ik mijn gegevens invullen in het aangifteprogramma IB 2011?

Raadpleeg hiervoor de handleiding van het aangifteprogramma van de Belastingdienst.

Wij krijgen meerdere overzichten, waarom is dat?

1. Er wordt één overzicht verstrekt per soort verzekering. Indien u bijvoorbeeld een lijfrenteverzekering heeft met een arbeidsongeschiktheidsdekking dan krijgt u van ons twee brieven.
2. Bij verzekeringen met meerdere verzekeringnemers krijgt iedere verzekeringnemer afzonderlijk een brief van zijn/haar deel van de poliswaarde.
3. Wanneer een lijfrenteverzekering is omgezet onder een nieuw polisnummer in het jaar 2011, dan krijgt u voor zowel het oude als het nieuwe polisnummer een afzonderlijke brief met de betaalde premies. Voor de totaal betaalde premie in 2011 dient u de premies van beide polisnummers bij elkaar op te tellen.

Welke gegevens van de renseigneringsbrief moet ik gebruiken?

Of u de gerenseigneerde gegevens dient te gebruiken voor uw aangifte is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Neem hiervoor contact op met uw assurantieadviseur of kijk in de handleiding van het aangifteprogramma van de Belastingdienst.

In mijn renseigneringsbrief wordt nog het oude polisnummer genoemd. Klopt dit wel?

Wij hebben de waarde van de kapitaalverzekering per 1 januari 2011 aan de Belastingdienst doorgegeven. Daar hoort het polisnummer bij dat de verzekering op dat moment had. Het kan dus best zo zijn dat uw verzekering nu onder een ander polisnummer loopt.

Ik heb de premie(s) die ik heb betaald in de eerste 3 maanden van 2011 teruggewenteld naar 2010. Mag ik deze weer in aftrek nemen?

Premie(s) die u betaald heeft in 2011, maar al gebruikt heeft voor uw aangifte 2010 komen niet in aanmerking voor aftrek in 2011.