

# Toelichting Fiscale Informatie

In de Fiscale Informatie vindt u gegevens die u nodig heeft bij de aangifte inkomstenbelasting 2023 voor uw kapitaal- en lijfrenteverzekeringen. Aegon is wettelijk verplicht de waarde of betaalde premies van verzekeringsproducten aan de Belastingdienst te melden. Bent u fiscaal inwoner van een ander land dan Nederland of bent u een U.S.-person dan kan de Belastingdienst de gegevens doorgeven aan de belastingdienst van het betrokken land.

## Kapitaalverzekeringen

In de Fiscale Informatie staat de waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2023 en per 1 januari 2024. Ook melden wij in de Fiscale Informatie of er volgens onze gegevens een vrijstelling van toepassing is of niet.

### Hoe vult u deze informatie in bij de aangifte inkomstenbelasting 2023?

- Uw kapitaalverzekering vermeldt u bij **'Bankrekeningen en andere bezittingen'** (box 3). In de aangifte moet u een aantal vragen beantwoorden over uw kapitaalverzekering.
- U vermeldt de waarde van uw kapitaalverzekering per 1 januari 2023.

Let op: voor het invullen van de aangifte geldt dat uw kapitaalverzekering geen kapitaalverzekering eigen woning of een uitvaartverzekering is.

Met betrekking tot kapitaalverzekeringen in box 3 gelden drie mogelijke situaties:

#### 1. Verzekeringen gesloten vóór 15 september 1999

Gedurende de looptijd vallen deze in box 3. Er geldt een vrijstelling voor de waarde van deze kapitaalverzekeringen tot een gezamenlijke waarde van € 123.428,-. Heeft u een fiscale partner dan bedraagt de gezamenlijke vrijstelling € 246.856,-. Als de gezamenlijke waarde meer bedraagt dan het bedrag van de vrijstelling, dan moet u het gedeelte boven de vrijstelling meenemen bij de aangifte. De verzekeringen mogen op of na 14 september 1999 niet zijn verlengd of verhoogd. Verhogen op of na 14 september 1999 mag wel als dit in de (algemene) voorwaarden van uw verzekering staat.\*

#### 2. Verzekeringen gesloten vóór 15 september 1999 die op of na 14 september 1999 zijn verlengd of verhoogd en waarbij dit niet in de (algemene) voorwaarden staat.

Deze verzekeringen vallen in box 3. Er geldt geen vrijstelling voor de waarde van de kapitaalverzekering. De gehele waarde telt mee.\*

#### 3. Verzekeringen gesloten op of ná 15 september 1999

Deze verzekeringen vallen in box 3. Er geldt geen vrijstelling voor de waarde van de kapitaalverzekering. De gehele waarde telt mee.

\* Op de uitkeringsdatum wordt beoordeeld of 'het rentebestanddeel' in de uitkering in box 1 belast is. 'Het rentebestanddeel' berekent u door de betaalde premies af te trekken van de uitkering. Soms is de uitkering uit een kapitaalverzekering vrijgesteld. Kijk voor de voorwaarden op de site van de Belastingdienst. Uitgangspunt hierbij is dat dezelfde belastingregels gelden als bij het afsluiten van uw kapitaalverzekering.

## Lijfrenteverzekeringen

De Fiscale Informatie vermeldt over uw lijfrenteverzekering de betaalde premie over 2023.

### Hoe vult u dit in voor de aangifte inkomstenbelasting 2023?

- De betaalde premie vult u in bij **'Uitgaven voor lijfrente'**.
- U mag de lijfrentepremie alleen aftrekken als u een pensioentekort heeft. Meer informatie over de aftrek van lijfrentepremies vindt u bij 'Hulpmiddel lijfrentepremie vanaf 2016' op de website van de Belastingdienst ([www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)).
- Betaalt u premie voor een lijfrenteverzekering die vóór 15 oktober 1990 (kapitaalverzekering met lijfrenteclausule) tot stand is gekomen? Dan is de premie met ingang van 1 januari 2001 niet meer aftrekbaar.
- De lijfrente-uitkeringen van een lijfrenteverzekering worden geheel belast als Inkomsten uit werk en woning in box 1.
- Heeft u niet alle premies afgetrokken? Dan zijn de lijfrente-uitkeringen pas belast als de som van de lijfrente-uitkeringen hoger is dan de som van de niet-afgetrokken premies. Er geldt een maximum voor de som van de niet-afgetrokken premies van € 2.269,- per jaar. Dit maximum geldt niet voor de premies die over de periode tussen 1 januari 2001 en 1 januari 2010 zijn betaald. Voor toepassing van deze berekening moet u zelf bewijzen dat u de premies niet (volledig) heeft afgetrokken. U kunt hiervoor bijvoorbeeld periodiek (bijvoorbeeld eens in de vijf jaar) een 'Verklaring niet-afgetrokken premies of bedragen (saldoverklaring)' van de Belastingdienst opvragen.

## Belening

In de Fiscale Informatie staat de waarde van uw belening per 1 januari 2023 en de betaalde beleningsrente in 2023.

De betaalde beleningsrente is aftrekbaar als de belening is aangegaan vóór 1 januari 2013 en het een schuld is voor aankoop, onderhoud of verbouwing van de eigen woning ('eigenwoningschuld'). De lening valt dan in box 1.

### Hoe vult u dit in voor de aangifte inkomstenbelasting 2023?

- Is de belening een eigenwoningschuld? Dan moet u deze in de aangifte opnemen bij **'Hypotheek en andere schulden'** waarbij u aangeeft dat het gaat om een schuld voor de eigen woning.
- De waarde van de belening per 1 januari 2023 vermeldt u bij **'Schuld op 1 januari 2023'**.
- Heeft u geen aflossing gedaan op uw belening in 2023? Dan vermeldt u dezelfde waarde ook bij **'Schuld op 31 december 2023'**. Heeft u wel afgelost in 2023? Dan vermindert u de waarde van uw belening per 1 januari 2023 met het bedrag van de aflossing. Dit saldo meldt u dan bij **'Schuld op 31 december 2023'**.
- De betaalde beleningsrente vult u in bij **'Rente die u betaalde in 2023'**.

Is de belening geen eigenwoningschuld? Dan is de beleningsrente niet aftrekbaar. De waarde van de belening kunt u als schuld opgeven in box 3.

### Hoe vult u dit in voor de aangifte inkomstenbelasting 2023?

- Is de belening geen eigenwoningschuld? Dan geeft u deze op bij **'Hypotheek en andere schulden'**. Daarbij geeft u aan dat het niet gaat om een schuld voor de eigen woning.
- De waarde van de belening per 1 januari 2023 vermeldt u bij **'Schuld op 1 januari 2023'**.
- Heeft u geen aflossing gedaan op uw belening in 2023? Dan vermeldt u dezelfde waarde ook bij **'Schuld op 31 december 2023'**. Heeft u wel afgelost in 2023? Dan vermindert u de waarde van uw belening per 1 januari 2023 met het bedrag van de aflossing. Dit saldo meldt u dan bij **'Schuld op 31 december 2023'**.
- Van de gezamenlijke schulden wordt een bedrag van € 3.400,- per belastingplichtige niet meegenomen.

## Depot

De Fiscale Informatie vermeldt over uw depot de waarde van uw depot per 1 januari 2023 en per 1 januari 2024.

### Hoe vult u dit in voor de aangifte inkomstenbelasting 2023?

- Uw depot vermeldt u bij **'Bankrekeningen en andere bezittingen'** (box 3).
- U vermeldt de waarde van uw depot per 1 januari 2023 bij **'Overige bezittingen op 1 januari 2023'**.

## Arbeidsongeschiktheidsrente

De Fiscale Informatie vermeldt hierover de betaalde premie over 2023.

### Hoe vult u dit in voor de aangifte inkomstenbelasting 2023?

- In de aangifte geeft u aan dat u **'Uitgaven voor andere inkomensvoorzieningen'** heeft.
- De betaalde premie vult u in bij **'Premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering'**.

## Periodieke uitkeringen

De Fiscale Informatie vermeldt de waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 1 januari 2023 en per 1 januari 2024.

### Hoe vult u dit in voor de aangifte inkomstenbelasting 2023?

Uw recht op periodieke uitkeringen vermeldt u bij **'Bankrekeningen en andere bezittingen'** (box 3).

De waarde van uw recht op periodieke uitkeringen per 1 januari 2023 vermeldt u bij **'Rechten op periodieke uitkeringen op 1 januari 2023'**.

### Aan de hand van de Fiscale Informatie kunt u uw belastingaangifte controleren

We hebben een aantal van uw gegevens al aan de Belastingdienst doorgegeven. De Belastingdienst heeft uw belastingaangifte al zoveel mogelijk voor u ingevuld. Wij raden u aan de ingevulde aangifte met hulp van de Fiscale Informatie te controleren en eventueel aan te vullen.

## Heeft u vragen?

Voor vragen over de aangifte inkomstenbelasting kunt u contact opnemen met de BelastingTelefoon van de Belastingdienst. U kunt de BelastingTelefoon gratis bellen op 0800 0543. Dit nummer is van maandag tot en met donderdag bereikbaar tussen 08.00 uur en 20.00 uur en op vrijdag van 08.00 uur tot 17.00 uur. Ook vindt u informatie over de aangifte inkomstenbelasting op de website van de Belastingdienst ([www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)).