

BELASTINGREGELS

voor de lijfrenteverzekerings en Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente van Onderlinge 's-Gravenhage

Komt uw lijfrenteverzekerings van Onderlinge 's-Gravenhage (binnenkort) tot uitkering? Dan kunt u het lijfrentekapitaal gebruiken om de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente bij ons af te sluiten. Dit is een nieuwe lijfrenteverzekerings. Daarmee keren wij elke maand vaste lijfrente-uitkeringen aan u uit.

Belastingregels in de inkomstenbelasting en de loonbelasting

Voor de lijfrenteverzekerings, die (binnenkort) tot uitkering komt, en de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente, die lijfrente-uitkeringen uitkeert, gelden belastingregels in de inkomstenbelasting en de loonbelasting. Belastingregels zijn belangrijk voor het behandelen van uw verzekerings of het invullen van uw aangifte inkomstenbelasting. Daarom leggen wij hier de belangrijkste belastingregels uit. De volledige belastingregels zijn uitgebreider, zijn vaak vrij ingewikkeld en kunnen na het afsluiten van de verzekerings veranderen.

Wij helpen u graag

Heeft u belastingvragen?

U kunt voor meer (actuele) belastingregels contact opnemen met de Belastingdienst of kijken op de website belastingdienst.nl. U vindt algemene informatie over uw verzekerings en de belastingregels op onze website onderlinge.info.

Heeft u vragen over uw verzekerings van Onderlinge 's-Gravenhage?

Neem dan contact op met uw adviseur of vind een adviseur op onze website onderlinge.info.

Heeft u (nog) geen adviseur? Neem dan contact op met ons Klantencentrum.

Let op! Wij geven geen advies. Dat laten wij over aan adviseurs.

Wij zijn bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 17.30 uur.

Dit zijn onze contactgegevens

Telefoon : 070 342 11 11

E-mailadres : info@ogmail.nl

Postadres : Postbus 629, 2501 CP Den Haag

Meer informatie over ons en onze producten vindt u op onze website onderlinge.info.

Over uw lijfrenteverzekerings die tot uitkering komt

- [1. Lijfrentepremies zijn – onder voorwaarden - aftrekbaar in box 1.](#)
- [2. Lijfrente-uitkeringen aankopen of uitstellen moet binnen de wettelijke beslistermijn.](#)
- [3. Onbelast lijfrentekapitaal ontvangen mag bij niet-afgetrokken premies.](#)
- [4. Onbelast lijfrentekapitaal ontvangen met de 'saldoverklaring niet-afgetrokken premies'.](#)
- [5. Drie belastingperiodes \(\(p\)BHW en IB2001\) en overgangsregels voor lijfrenteverzekerings.](#)
- [6. Lijfrenteverzekerings met twee belastingperiodes en 'splitsingsclausule'.](#)
- [7. Lijfrente-uitkeringen aankopen volgens de 'oude' belastingregels \(pBHW\).](#)
- [8. Lijfrente-uitkeringen aankopen volgens de 'nieuwe' belastingregels \(BHW en IB2001\).](#)

Over uw Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente die lijfrente-uitkeringen uitkeert

- [9. Lijfrentekapitaal voor de eenmalige koopsom is niet aftrekbaar in box 1.](#)
- [10. \(On\)belast lijfrente-uitkeringen ontvangen volgens de 'saldomethode'.](#)
- [11. Inhouding loonheffing op lijfrente-uitkeringen.](#)
- [12. Jaaropgave van lijfrente-uitkeringen en ingehouden loonheffing.](#)
- [13. Vermindering loonheffing vragen met een 'saldoverklaring niet-afgetrokken premies'.](#)
- [14. Vermindering loonheffing vragen met een 'loonbelastingverklaring'.](#)
- [15. Teveel ingehouden loonheffing terugvragen via de aangifte inkomstenbelasting.](#)

Over uw lijfrenteverzekerings die tot uitkering komt

1. Lijfrentepremies zijn – onder voorwaarden - aftrekbaar in box 1

Heeft u een lijfrenteverzekerings? U kunt de betaalde lijfrentepremies, onder voorwaarden en tot bepaalde bedragen, aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting (box 1).

Let op! Een lijfrentepremie kan een premie zijn die u periodiek (jaarlijks, maandelijks, per halfjaar of per kwartaal) betaalt, maar het kan ook een eenmalige premie zijn. Een eenmalige premie heet een koopsom.

2. Lijfrente-uitkeringen aankopen of uitstellen moet binnen de wettelijke beslistermijn

Komt uw lijfrenteverzekerings (binnenkort) tot uitkering? U moet het lijfrentekapitaal binnen de wettelijke beslistermijn gebruiken voor het aankopen van direct ingaande lijfrente-uitkeringen of een nieuw lijfrente uitstelproduct. Dit is mogelijk bij Onderlinge 's-Gravenhage of bij andere aanbieders, zoals verzekeraars of banken. De beslistermijn staat in de Wet inkomstenbelasting 2001.

De wettelijke beslistermijn start in het jaar dat uw lijfrenteverzekerings tot uitkering komt en stopt uiterlijk op 31 december van het jaar ná het jaar dat uw lijfrenteverzekerings tot uitkering komt.

Voorbeeld – Wettelijke beslistermijn

Uw lijfrenteverzekerings komt tot uitkering op 1 augustus 2020. U moet uiterlijk 31 december 2021 beslissen wat u met uw lijfrentekapitaal wilt doen; uitkeringen aankopen of uitstellen.

1 augustus 2020	uiterlijk 31 december 2021
Uw lijfrenteverzekerings komt tot uitkering.	U beslist wat u met uw lijfrentekapitaal wilt doen; uitkeringen aankopen of uitstellen.

Let op! Als u niet op tijd beslist, dan kan de Belastingdienst dit behandelen als afkopen van uw lijfrenteverzekerings. U moet dan inkomstenbelasting betalen over uw lijfrentekapitaal. Ook kan de Belastingdienst 20% revisierente over uw lijfrentekapitaal in rekening brengen. Revisierente is een rentevergoeding die u moet betalen als u uw lijfrenteverzekerings afkoopt.

3. Onbelast lijfrentekapitaal ontvangen mag bij niet-afgetrokken premies

Is uw lijfrentekapitaal opgebouwd met niet-afgetrokken lijfrentepremies? U kunt dan kiezen om (een deel van) het lijfrentekapitaal ineens en onbelast uit te laten keren. Dit is alleen mogelijk bij de volgende lijfrentepremies.

1^e Lijfrentepremies die u vóór 2001 betaalde en niet kon aftrekken.

2^e Lijfrentepremies die u in 2001 t/m 2009 betaalde en niet heeft afgetrokken.

3^e Lijfrentepremies die u met ingang van 2010 betaalde en niet heeft afgetrokken tot een maximum van € 2.269 per persoon per jaar.

Dit leggen wij uit met twee voorbeeldsituaties.

*Voorbeeld 1 - U heeft in het verleden **niet** alle betaalde lijfrentepremies afgetrokken*

Uw lijfrentekapitaal dat tot uitkering komt bedraagt	€ 270.000
Betaalde en niet-afgetrokken lijfrentepremies:	
1 ^e Vóór 2001	€ 12.000
2 ^e In 2001 t/m 2009	€ 10.000
3 ^e Vanaf 2010 € 5.000 per jaar gedurende 10 jaar = € 50.000	
U mag maximaal rekening houden met € 2.269 per jaar x 10 jaar	€ <u>22.690</u> +
Totaal niet-afgetrokken lijfrentepremies	€ <u>44.690</u> -
Uw restant lijfrentekapitaal	€ <u>225.310</u>

U kunt een kapitaal van € 44.690 ineens en onbelast laten uitkeren.

U moet het restant lijfrentekapitaal van € 225.310 gebruiken voor het aankopen van direct ingaande lijfrente-uitkeringen of een nieuw lijfrente uitstelproduct binnen de wettelijke beslistermijn.

*Voorbeeld 2 – U heeft u in het verleden **wel** alle betaalde lijfrentepremies afgetrokken*

Uw lijfrentekapitaal dat tot uitkering komt bedraagt	€ <u>270.000</u>
--	------------------

U moet het gehele lijfrentekapitaal van € 270.000 gebruiken voor het aankopen van direct ingaande lijfrente-uitkeringen of een nieuw lijfrente uitstelproduct binnen de wettelijke beslistermijn.

4. Onbelast lijfrentekapitaal ontvangen met de ‘saldoverklaring niet-afgetrokken premies’

Is uw lijfrentekapitaal opgebouwd met niet-afgetrokken lijfrentepremies en wilt u (een deel van) het kapitaal onbelast ontvangen? Stuur u ons dan een ‘Saldoverklaring niet-afgetrokken premies en bedragen’ van de Belastingdienst. Dit doet u als volgt.

- U berekent zelf hoeveel niet-afgetrokken lijfrentepremies u in het verleden heeft betaald.
- U kunt de hoogte van de niet-afgetrokken lijfrentepremies aantonen aan de Belastingdienst.
- U vraagt de Belastingdienst om een ‘saldoverklaring niet-afgetrokken premies en bedragen’.
- U stuurt de saldoverklaring van de Belastingdienst aan ons op.

Wij keren het kapitaal uit dat de Belastingdienst opgeeft.

5. Drie belastingperiodes ((p)BHW en IB2001) en overgangsregels voor lijfrenteverzekeringen

Is uw lijfrenteverzekering afgesloten vóór 1 januari 2001. Dan kunnen voor uw lijfrenteverzekering (ook) 'oude' belastingregels gelden. Er zijn drie verschillende belastingperiodes met eigen belastingregels. De belastingregels kunnen belangrijk zijn bij het aankopen of behandelen van uw lijfrenteverzekering of uw lijfrente-uitkeringen. Dit zijn de drie belastingperiodes.

1. De periode voor 'oude' lijfrenteverzekeringen tot 1 januari 1992

- Deze periode heet 'pre Brede Herwaardering' (afgekort: pBHW).
- Uw lijfrenteverzekering is een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule.

2. De periode voor 'nieuwe' lijfrenteverzekeringen van 1 januari 1992 tot 1 januari 2001

- Deze periode heet 'Brede Herwaardering' (afgekort: BHW).
- Uw lijfrenteverzekering is een lijfrentekapitaalverzekering.

3. De periode voor 'nieuwe' lijfrenteverzekeringen vanaf 1 januari 2001

- Deze periode heet 'Inkomstenbelasting 2001' (afgekort: IB2001).
- Uw lijfrenteverzekering is een lijfrentekapitaalverzekering.

Let op! De belastingregels voor periode 2. (BHW) en periode 3. (IB2001) lijken heel erg op elkaar. Daarom noemen we deze twee periodes meestal samen de 'nieuwe' belastingperiode.

Bij elke overgang naar een nieuwe belastingperiode zijn speciale overgangsregels gemaakt. Als uw lijfrenteverzekering aan de overgangsregels voldoet, dan blijven de 'oude' belastingregels gelden voor uw verzekering.

1 pBHW	2 BHW	3 IB2001
Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	Lijfrentekapitaalverzekering Overgangsregels voor pBHW lijfrenteverzekeringen	Lijfrentekapitaalverzekering Overgangsregels voor (p)BHW lijfrenteverzekeringen
'oude' belastingperiode	'nieuwe' belastingperiode	

In welke belastingperiode(s) uw verzekering valt leest u in de volgende documenten.

- De polis van uw lijfrenteverzekering.
- Onze brief waarin wij u informeren dat uw lijfrenteverzekering binnenkort tot uitkering komt.
- Onze offerte voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente die lijfrente-uitkeringen uitkeert.

6. Lijfrenteverzekering met twee belastingperiodes en 'splitsingsclausule'

Is uw lijfrenteverzekering afgesloten vóór 1 januari 2001. Dan is het mogelijk dat uw verzekering in twee belastingperiodes valt. Dit komt omdat de inkomstenbelastingregels met ingang van 1 januari 2001 zijn veranderd. Lijfrentepremies zijn vanaf die datum alleen nog maar aftrekbaar als uw lijfrenteverzekering is aangepast aan de nieuwe regels van belastingperiode 3. (IB2001).

Als u uw lijfrenteverzekering heeft laten aanpassen, dan hebben wij een 'splitsingsclausule' op uw polis gezet. Daarmee is uw lijfrenteverzekering gesplitst in:

- een belastingperiode 1. (pBHW) én een belastingperiode 3. (IB2001) of
- een belastingperiode 2. (BHW) én een belastingperiode 3. (IB1001).

Daardoor kunt u vanaf 1 januari 2001 uw betaalde lijfrentepremies, onder voorwaarden en tot bepaalde bedragen, aftrekken in box 1.

Voorbeeld – Lijfrenteverzekering met 'splitsingsclausule'

Uw lijfrenteverzekering is afgesloten in belastingperiode 1. (pBHW). Met ingang van 1 januari 2001 is uw lijfrenteverzekering aangepast aan de nieuwe belastingregels van belastingperiode 3. (IB2001). Op uw polis staat de 'splitsingsclausule'.

Uw lijfrenteverzekering heeft twee belastingperiodes en een 'splitsingsclausule'

Deel - Belastingperiode 1. (pBHW)

Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule.
'Oude' belastingregels blijven gelden.
Dit deel van uw verzekering bouwt u op met lijfrentepremies die u tot 1 januari 2001 kon aftrekken.

Deel - Belastingperiode 3. (IB2001)

'Splitsingsclausule' op uw polis.
'Nieuwe' belastingregels gelden.
Dit deel van uw verzekering bouwt u op met lijfrentepremies die u vanaf 1 januari 2001 kon aftrekken in box 1.

Let op! Als uw 'oude' (pBHW) lijfrenteverzekering niet is aangepast aan de 'nieuwe' belastingregels, dan kunt u vanaf 1 januari 2001 uw betaalde lijfrentepremies niet meer aftrekken in box 1. Voor deze niet-afgetrokken lijfrentepremies kan de 'saldomethode' gelden voor:

- uw lijfrentekapitaal dat tot uitkering komt; zie onderdeel 3. Onbelast lijfrentekapitaal ontvangen mag bij niet-afgetrokken premies en
- uw lijfrente-uitkeringen die u ontvangt; zie onderdeel 10. (On)belast lijfrente-uitkeringen ontvangen volgens de 'saldomethode'.

In welke belastingperiode(s) uw verzekering valt leest u in de volgende documenten.

- De polis van uw lijfrenteverzekering.
- Onze brief waarin wij u informeren dat uw lijfrenteverzekering binnenkort tot uitkering komt.
- Onze offerte voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente die lijfrente-uitkeringen uitkeert.

7. Lijfrente-uitkeringen aankopen volgens de 'oude' belastingregels (pBHW)

De belastingregels in de 'oude' belastingperiode zijn flexibeler dan in de 'nieuwe' belastingperiode.

1^e U bent niet verplicht lijfrente-uitkeringen voor uzelf aan te kopen.

- U mag lijfrente-uitkeringen aankopen voor iemand anders; bijvoorbeeld een (klein)kind.
- U mag lijfrente-uitkeringen aankopen voor een bepaald bedrijf of instantie; bijvoorbeeld een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).

Let op! Als u de lijfrente-uitkeringen niet voor uzelf maar voor een ander aankoopt, dan kan sprake zijn van een schenking. Over een schenking kunt u schenkbelasting verschuldigd zijn.

2^e Er is geen uiterlijke ingangsdatum voor de lijfrente-uitkeringen.

- U mag deze lijfrenteverzekering onbeperkt (blijven) uitstellen.

In welke belastingperiode(s) uw verzekering valt leest u in de volgende documenten.

- De polis van uw lijfrenteverzekering.
- Onze brief waarin wij u informeren dat uw lijfrenteverzekering binnenkort tot uitkering komt.
- Onze offerte voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente die lijfrente-uitkeringen uitkeert.

8. Lijfrente-uitkeringen aankopen volgens de 'nieuwe' belastingregels (BHW en IB2001)

De belastingregels in de 'nieuwe' belastingperiode zijn minder flexibel dan in de 'oude' belastingperiode.

1^e U bent verplicht lijfrente-uitkeringen voor uzelf aan te kopen.

- U mag geen lijfrente-uitkeringen aankopen voor iemand anders of een bedrijf of instantie.

2^e Er zijn regels voor de ingangsdatum, einddatum en hoogte van de lijfrente-uitkeringen.

a. Oudedagslijfrente en lijfrente-uitkeringen

- Ingangsdatum: uiterlijk in het jaar waarin u uw AOW-leeftijd plus 5 jaar bereikt.

b. Tijdelijke oudedagslijfrente en lijfrente-uitkeringen

- Ingangsdatum: niet eerder dan het jaar waarin u uw AOW-leeftijd bereikt en uiterlijk in het jaar waarin u uw AOW-leeftijd plus 5 jaar bereikt.
- Einddatum: minimaal 5 jaar na de ingangsdatum.
- Er geldt een maximum jaarbedrag voor de lijfrente-uitkeringen.

Er gelden speciale overgangsregels voor tijdelijke oudedagslijfrente afgesloten vóór 1 januari 2014

De tijdelijke oudedagslijfrente-uitkeringen mogen dan nog ingaan volgens de oude belastingregels. Dat is in het jaar dat u 65 jaar wordt tot uiterlijk het jaar dat u 70 jaar wordt. Hiervoor gelden de volgende belastingregels.

- U betaalde vanaf 1 januari 2014 wel premies voor uw lijfrenteverzekering. U koopt dan tijdelijke oudedagslijfrente-uitkeringen volgens de oude belastingregels aan met het lijfrentekapitaal dat u t/m 31 december 2013 heeft opgebouwd.
- U betaalde vanaf 1 januari 2014 geen premies voor uw lijfrenteverzekering. U koopt dan tijdelijke oudedagslijfrente-uitkeringen volgens de oude belastingregels aan met het lijfrentekapitaal op de einddatum van uw lijfrenteverzekering.

Lijfrente-uitkeringen bij overlijden van uzelf of uw (ex-)partner

De (tijdelijke) oudedagslijfrente-uitkeringen stoppen als u overlijdt. In uw lijfrenteverzekering kunt u regelen dat bij overlijden van uw (ex-)partner het bedrag van de lijfrente-uitkeringen wordt verlaagd tot ten hoogste 70% van het bedrag van de lijfrente-uitkeringen vóór het overlijden.

In welke belastingperiode(s) uw verzekering valt leest u in de volgende documenten.

- De polis van uw lijfrenteverzekering.
- Onze brief waarin wij u informeren dat uw lijfrenteverzekering binnenkort tot uitkering komt.
- Onze offerte voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente die lijfrente-uitkeringen uitkeert.

Over uw Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente die lijfrente-uitkeringen uitkeert

9. Lijfrentekapitaal voor de eenmalige koopsom is niet aftrekbaar in box 1

Gebruikt u het lijfrentekapitaal van uw lijfrenteverzekering van Onderlinge 's-Gravenhage, die tot uitkering komt, voor het afsluiten van de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente? Het lijfrentekapitaal is dan de koopsom voor uw Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente. Deze koopsom kunt u niet aftrekken in de inkomstenbelasting (box 1). De reden is dat het lijfrentekapitaal is opgebouwd met lijfrentepremies die aftrekbaar waren en daarom niet – nog eens – aftrekbaar kunnen zijn.

10. (On)belast lijfrente-uitkeringen ontvangen volgens de 'saldomethode'

De lijfrente-uitkeringen die u ontvangt zijn als hoofdregel belast in de inkomstenbelasting (box 1). U kunt – een deel van – van de lijfrente-uitkeringen onbelast ontvangen als u in het verleden niet alle lijfrentepremies heeft afgetrokken. Dit is alleen mogelijk bij de volgende lijfrentepremies.

1^e Lijfrentepremies die u vóór 2001 betaalde en niet kon aftrekken.

2^e Lijfrentepremies die u in 2001 t/m 2009 betaalde en niet heeft afgetrokken.

3^e Lijfrentepremies die u met ingang van 2010 betaalde en niet heeft afgetrokken tot een maximum van € 2.269 per persoon per belastingjaar.

Dit leggen wij uit met twee voorbeeldsituaties.

Voorbeeld 1 – U heeft in het verleden wel alle betaalde lijfrentepremies afgetrokken

U betaalde totaal aan lijfrentepremies	€ 70.000
U heeft totaal aan lijfrentepremies afgetrokken	€ 70.000 -
Totaal niet-afgetrokken lijfrentepremies	€ <u>0</u>

Uw lijfrente-uitkeringen zijn vanaf de eerste uitkering volledig belast in de inkomstenbelasting.

Voorbeeld 2 – U heeft in het verleden niet alle betaalde lijfrentepremies afgetrokken

U betaalde totaal aan lijfrentepremies	€ <u>70.000</u>
Betaalde en niet-afgetrokken lijfrentepremies:	
1 ^e Vóór 2001	€ 12.000
2 ^e In 2001 t/m 2009	€ 10.000
3 ^e Vanaf 2010 € 5.000 per jaar gedurende 10 jaar = € 50.000	
U mag maximaal rekening met € 2.269 per jaar x 10 jaar	€ <u>22.690</u> +
Totaal niet-afgetrokken lijfrentepremies	€ <u>44.690</u>

U kunt een deel van uw lijfrente-uitkeringen onbelast ontvangen.

- Tot en met een bedrag van € 44.690 zijn de lijfrente-uitkeringen onbelast. U hoeft de lijfrente-uitkeringen niet aan te geven in uw aangifte inkomstenbelasting.
- Boven het bedrag van € 44.690 zijn de lijfrente-uitkeringen belast. U moet de lijfrente-uitkeringen aangeven in uw aangifte inkomstenbelasting.

11. Inhouding loonheffing op lijfrente-uitkeringen

Op uw lijfrente-uitkeringen houden wij loonheffing in. De loonheffing bestaat uit loonbelasting, premie volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Ziekenfondswet (Zvw). Dat zijn wij wettelijk verplicht. De loonheffing is een voorheffing op de inkomstenbelasting die u moet betalen. De loonheffing betalen wij aan de Belastingdienst. De Belastingdienst bepaalt hoeveel inkomstenbelasting u over uw totale inkomen in box 1 moet betalen.

12. Jaaropgave van lijfrente-uitkeringen en ingehouden loonheffing

Na afloop van het belastingjaar ontvangt u van ons een jaaropgave. In de jaaropgave staat het bedrag van de lijfrente-uitkeringen die wij hebben betaald en de loonheffing die wij hebben ingehouden. Deze gegevens kunt u gebruiken bij het invullen van uw aangifte inkomstenbelasting.

13. Vermindering loonheffing vragen met een 'saldoverklaring niet-afgetrokken premies'

Wij houden bij de inhouding van loonheffing op uw lijfrente-uitkeringen niet automatisch rekening met lijfrentepremies die u in het verleden niet heeft afgetrokken.

Wilt u dat wij daar wel rekening mee houden? Stuur u ons dan een 'Saldoverklaring niet-afgetrokken premies en bedragen' van de Belastingdienst. Dit doet u als volgt.

- U berekent zelf hoeveel niet-afgetrokken lijfrentepremies u in het verleden heeft betaald. Dit zijn de premies die u betaalde voor de lijfrente-uitkering, waarvan u het lijfrentekapitaal gebruikt voor het aankopen van de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente.
- U kunt de hoogte van de niet-afgetrokken lijfrentepremies aantonen aan de Belastingdienst.
- U vraagt de Belastingdienst om een 'saldoverklaring niet-afgetrokken premies en bedragen'.
- U stuurt de saldoverklaring van de Belastingdienst aan ons op.

Wij verminderen de inhouding van loonheffing op uw lijfrente-uitkeringen dan volgens de saldo-verklaring van de Belastingdienst.

Let op! Als wij minder loonheffing inhouden, dan ontvangt u netto hogere lijfrente-uitkeringen.

14. Vermindering loonheffing vragen met een 'loonbelastingverklaring'

Wij houden bij de inhouding van loonheffing op uw lijfrente-uitkeringen niet automatisch rekening met een loonheffingskorting.

Wilt u dat wij daar wel rekening mee houden? Stuur u ons dan het formulier 'Model opgaaf gegevens voor de loonheffingen'; ook wel loonbelastingverklaring genoemd. Dit doet u als volgt.

- U downloadt de loonbelastingverklaring van de website van de Belastingdienst belastingdienst.nl of u vraagt de loonbelastingverklaring telefonisch of per e-mail bij ons aan.
- U stuurt de door u ingevulde en ondertekende loonbelastingverklaring aan ons op.

Wij verminderen de inhouding van loonheffing op uw lijfrente-uitkeringen dan volgens uw verzoek.

Let op! Als wij minder loonheffing inhouden, dan ontvangt u netto hogere lijfrente-uitkeringen.

15. Teveel ingehouden loonheffing terugvragen via de aangifte inkomstenbelasting

U kunt teveel ingehouden loonheffing over uw lijfrente-uitkeringen terugvragen aan de Belastingdienst. Dat doet u via uw aangifte inkomstenbelasting.