

2006

## Als u in 2006 te conserveren inkomen had

**Als u bijvoorbeeld uw pensioen- of lijfrente-aanspraken onderbracht bij een buitenlandse verzekeraar, dan moet u mogelijk een te conserveren inkomen aangeven. In de Toelichting bij uw Aangifte inkomstenbelasting staat algemene informatie hierover. In deze aanvullende toelichting vindt u meer informatie over de situaties waarin u te conserveren inkomen heeft, hoe de Belastingdienst uw aanslag hierover berekent en wat u moet doen om uitstel van betaling te krijgen.**

### Toegelaten buitenlandse verzekeraar

Een toegelaten buitenlandse verzekeraar is een verzekeraar die een overeenkomst met het Ministerie van Financiën heeft gesloten. De verzekeraar is verplicht inlichtingen aan de Belastingdienst te verstrekken. Daarnaast is hij, net als toegelaten binnenlandse verzekeraars, medeaansprakelijk voor bepaalde belastingschulden van u voor uw pensioen- of lijfrente-aanspraken. De meeste buitenlandse verzekeraars zijn niet toegelaten. Uw verzekeraar kan u hierover meer informatie geven.

### Uitstel van betaling

Voor het te conserveren inkomen legt de Belastingdienst een aparte aanslag op, de zogenoemde conserverende aanslag. Hierbij wordt meestal revisierente in rekening gebracht. U heeft recht op uitstel van betaling van de aanslag gedurende een periode van tien jaar. Binnen de Europese Unie wordt het uitstel zonder voorwaarden en automatisch verleend. Over de uitstelperiode hoeft u geen invorderingsrente te betalen. Als de periode van tien jaar voorbij is, hoeft u de conserverende aanslag niet te betalen. U komt dan namelijk in aanmerking voor kwijtschelding. U moet hiervoor een schriftelijk verzoek indienen. U moet dan wel kunnen aantonen dat het pensioenkapitaal of de lijfrente niet op oneigenlijke wijze is afgewikkeld, bijvoorbeeld in geval van afkoop, belening of verpanding. Doet u dat wel tijdens de periode van tien jaar, dan moet u dat melden aan de Belastingdienst. U moet dan de conserverende aanslag betalen, inclusief invorderingsrente.

#### Let op!

Heeft u uw onderneming moeten staken door overheidsingrijpen en heeft u daarbij stakingswinst behaald? Dan geldt er een andere regeling voor de uitstel van betaling (zie *Staking onderneming door overheidsingrijpen*).

### Overdracht pensioenaanspraak

Bent u bijvoorbeeld in dienstbetrekking gaan werken bij een buitenlandse werkgever en heeft u in verband hiermee uw pensioenaanspraak uit een eerdere dienstbetrekking overgedragen aan een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar? Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting. U moet namelijk de overdrachtswaarde van het

pensioenkapitaal aangeven als te conserveren inkomen. Vul deze overdrachtswaarde in bij de vraag *Te conserveren inkomen*. De overdrachtswaarde van uw pensioenkapitaal kunt u opvragen bij uw buitenlandse verzekeraar.

### Onderbrenging pensioen

Bent u bijvoorbeeld vanuit het buitenland tijdelijk naar Nederland uitgezonden en blijft u in die periode deelnemen aan een buitenlandse pensioenregeling bij een niet-toegelaten verzekeraar? Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting. U moet namelijk de waarde van uw pensioenaanspraak op 31 december 2006 aangeven als te conserveren inkomen. Dit geldt alleen als de premie in Nederland aftrekbaar is. Daarvoor moet de buitenlandse pensioenregeling wel voldoen aan de Nederlandse voorwaarden voor een pensioenregeling of door de Belastingdienst zijn aangewezen als een zuivere pensioenregeling. De waarde van uw pensioenaanspraak kunt u opvragen bij uw buitenlandse verzekeraar. Vul de waarde van uw pensioenaanspraak op 31 december 2006 in bij de vraag *Te conserveren inkomen*. Als de premie niet in Nederland aftrekbaar is, hoeft u geen te conserveren inkomen aan te geven. U moet de pensioenpremie die uw werkgever heeft betaald dan meetellen als loon op uw aangifte. Daarnaast mag u de premie die u zelf heeft betaald, niet van uw loon aftrekken.

#### Let op!

Als u meerdere jaren in Nederland verblijft, krijgt u ieder jaar een nieuwe conserverende aanslag.

Meer informatie over het aanwijzen van een buitenlandse pensioenregeling als een zuivere pensioenregeling kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

### Onderbrenging lijfrente

Bent u in dienstbetrekking gaan werken in het buitenland en u heeft om een pensioenbreuk te voorkomen uw lijfrentekapitaal, waarvoor u de premies heeft afgetrokken van uw inkomen, overgedragen aan het pensioenfonds van uw nieuwe werkgever? Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting. U moet namelijk de overdrachtswaarde van het lijfrentekapitaal aangeven als te conserveren inkomen. Vul deze overdrachtswaarde in bij de vraag *Te conserveren inkomen*.

#### Let op!

Als de premie en dus de premieaftrek door blijft lopen, krijgt u ieder jaar een nieuwe conserverende aanslag.

Meer informatie over het aanwijzen van een buitenlandse pensioenregeling als een zuivere pensioenregeling kunt u krijgen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

2006

**Immigratie en voortzetting lijfrenteverzekering**

Bent u naar Nederland geïmmigreerd en heeft u uw lijfrenteverzekering voortgezet bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar? Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting. U moet namelijk de waarde van uw lijfrenteverzekering op 31 december 2006 aangeven als te conserveren inkomen. Vul deze waarde in bij de vraag *Te conserveren inkomen*. Dit geldt alleen als de premie in Nederland aftrekbaar was. Daarvoor is onder meer vereist dat de lijfrente ten minste drie jaar vóór immigratie is verzekerd bij een buitenlandse verzekeraar. Is de premie niet aftrekbaar, dan hoeft u geen te conserveren inkomen aan te geven.

**Let op!**

Als u meerdere jaren in Nederland verblijft, krijgt u ieder jaar een nieuwe conserverende aanslag.

**Staking onderneming door overheidsingrijpen**

Heeft u uw onderneming moeten staken, omdat een deel van uw onderneming is onteigend door de overheid en heeft u daarbij stakingswinst behaald? Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting. U kunt dan verzoeken om het deel van de stakingswinst dat is toe te rekenen aan bedrijfsmiddelen en herinvesteringsreserve afzonderlijk te bepalen en te behandelen als te conserveren inkomen. Vul dit deel van de stakingswinst in bij de vraag *Te conserveren inkomen*.

**Let op!**

U heeft recht op uitstel van betaling van de conserverende aanslag gedurende een periode van twaalf maanden. U moet dan wel aannemelijk kunnen maken dat u de stakingswinst als gevolg van het overheidsingrijpen daadwerkelijk herinvesteert in een andere onderneming. Over de periode van uitstel moet u invorderingsrente betalen. De termijn van twaalf maanden kan op uw verzoek worden verlengd. Als u kunt aantonen dat u de stakingswinst als gevolg van het overheidsingrijpen daadwerkelijk herinvesteert in een andere onderneming, verlaagt de Belastingdienst de conserverende aanslag tot nul en hoeft u niets te betalen.

**Uitzending naar buitenland**

Als u in overheidsdienstbetrekking bent uitgezonden naar het buitenland, moet u de vraag *Te conserveren inkomen* invullen als voldaan is aan de volgende voorwaarden:

- U wordt op grond van een belastingverdrag of op grond van de Belastingregeling voor het Koninkrijk geacht geen inwoner van Nederland meer te zijn (het land waarnaar u bent uitgezonden erkent u als fiscaal inwoner); en
- U heeft de Nederlandse nationaliteit; en
- U bent uitgezonden om in het kader van een verdrag waarbij de Staat der Nederlanden partij is, in een andere mogendheid werkzaamheden te verrichten.

**Berekening conserverende aanslag**

Het te conserveren inkomen wordt onderdeel van uw inkomen uit werk en woning (box 1). De Belastingdienst berekent de hoogte van de conserverende aanslag als volgt:

1. De Belastingdienst berekent de belasting die u moet betalen over uw inkomen uit werk en woning, inclusief het te conserveren inkomen.
2. De belasting die u moet betalen over uw inkomen uit werk en woning, maar zonder het te conserveren inkomen (de gewone aanslag), trekt de Belastingdienst hiervan af. Het resultaat is de conserverende aanslag.

Als er sprake is van te conserveren inkomen uit overdracht of opbouw van een pensioen of lijfrente, dan berekent de Belastingdienst revisierente: 20% van het te conserveren inkomen. Heeft de lijfrente of de pensioenaanspraak minder dan tien jaar gelopen? Dan kunt u een verzoek indienen voor een lagere revisierente. U moet dit verzoek schriftelijk en afzonderlijk van uw aangifte indienen bij de Belastingdienst.