**STUDIEDAG OUDEDAGSVOORZIENINGEN EN DE AANGIFTE IB**

**Het dossier ‘oudedagsvoorzieningen’ is een zeer actueel dossier. Dat dossier doet op zichzelf al genoeg stof opwaaien op fiscaal niveau. Vragen over pensioenen, lijfrenten, gouden handdrukstamrechten en kapitaalverzekeringen zijn van alledag. Daarbij gaat het niet alleen om fiscaal-getinte vragen. Zeker nu de aangiftetijd er weer aankomt, komen voortdurend vragen op over hoe de diverse items inzake oudedagsvoorzieningen moeten worden verantwoord in de IB-aangifte.**

Periodieke uitkeringen uit bijvoorbeeld pensioenaanspraken en lijfrenten waarop loonbelasting wordt ingehouden zijn vrij gemakkelijk te verwerken in de aangifte. Maar als het gaat om zogenoemde ‘specialties’, de niet-reguliere voor de IB belaste handelingen met oudedagsvoorzieningen, dan doen die de wenkbrauwen meer dan eens fronsen. Het is niet altijd even gemakkelijk om door het labyrinth van aangifterubrieken en vragen de juiste rubriek te vinden. Als een aangifte-item niet-correct wordt ingevuld kan dit onwenselijke gevolgen hebben voor de klant. *Waar moet bijvoorbeeld een afkoopsom van een lijfrente worden ingevuld? Is daarbij revisierente verschuldigd? Zo nee, hoe voorkom ik bij het invullen van de aangifte dat revisierente wordt berekend?* Dit zijn maar een paar willekeurig gekozen items die het duidelijk, stellig en zonder voorbehoud doen van aangifte lastig maken.

Tijdens de studiedag loopt de docent gezamenlijk met de deelnemers door de digitale IB-aangifte heen. Dit gebeurt aan de hand van diverse praktijk-georiënteerde cases. De docent neemt de deelnemers zowel fiscaal-theoretisch, als praktisch mee in de IB-aangifte voor 2017 en zoemt in op de specifieke items van oudedagsvoorzieningen.

**Onderwerpen**

* Periodieke uitkeringen uit de diverse oudedagsvoorzieningen (incl. verwerking saldoverklaring);
* Afkoopsommen (incl. revisierente en verwerking saldoverklaring);
* Oneigenlijke handelingen met genoemde oudedagsvoorzieningen;
* Premieaftrek bij lijfrenten;
* Verwerking nettolijfrente in box 3;
* Verwerking waarde van tot box 3 behorende kapitaalverzekeringen;
* Uitkeringen (w.o. afkoopsommen) uit kapitaalverzekeringen van vóór 2001 en onder de Wet IB 2001 gesloten kapitaalproducten, met en zonder toepassing vrijstelling.

**Docenten**

Erik van Toledo werkt bij de Belastingdienst, o.m. als lid van de Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting. Sinds 1994 vormen oudedagsvoorzieningen in de derde pijler én loonstamrechten zijn fiscaal-technische specialismen.

**PE -punten**

NOAB 5

RB

NBA

NIRPA

**Kosten**

NOAB-leden: € 190,00 excl. btw.

Niet-leden: € 237,50 excl. btw.

Bij de prijs is een warme maaltijd inbegrepen.