

### Minder betaalde premies op uw fiscale jaaropgaaf dan verwacht?

Enige tijd geleden heeft u van ons informatie gekregen over de overgang van uw levensverzekering van Zwitserleven naar Reaal. Wij lieten u weten dat de overgang geen gevolgen heeft.

Wel verschilt de manier waarop Zwitserleven en Reaal omgaan met het moment van afschrijven van uw premie. Wij leggen uit wat dit verschil is en wat dit voor u betekent.

#### Uw premiebetaling

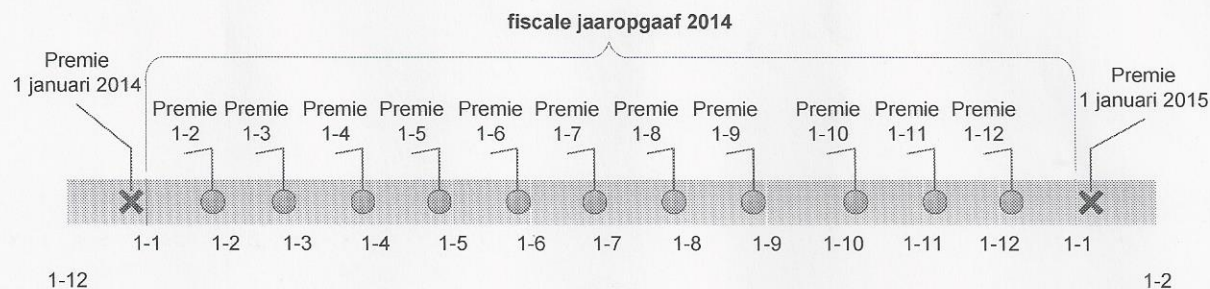
U betaalt uw premie via automatisch incasso. Deze incasso werd altijd door Zwitserleven uitgevoerd. Door de overgang naar Reaal wordt de incasso sinds oktober 2014 door Reaal uitgevoerd.

Het moment van incasseren is nagenoeg gelijk. In het algemeen incasseert Reaal op of vlak na de premievervaldatum. Bij Zwitserleven was dit vaak vlak vóór de premievervaldatum. De premie van 1 januari 2015 is begin januari door Reaal van uw rekening afgeschreven. De premie van 1 januari 2014 was in december 2013 door Zwitserleven van uw rekening afgeschreven.

#### Minder premies in Fiscale Jaaropgaaf 2014

U bent gewend om jaarlijks een fiscale jaaropgaaf van uw betaalde lijfrente- en/of arbeidsongeschiktheidspremie te ontvangen. Hierop staan de door u betaalde premies vermeld. Omdat u de premie van 1 januari 2014 in december 2013 heeft betaald, is deze verwerkt in de fiscale jaaropgaaf 2013. Omdat u de premie van 1 januari 2015 in januari 2015 heeft betaald wordt die verwerkt in de fiscale jaaropgaaf 2015. De premie met vervalmaand januari 2014 staat dus niet in uw jaaropgaaf 2014. Deze stond op de fiscale jaaropgaaf 2013.

Voorbeeld: Als u in 2014 uw premie per maand betaalde en u heeft alle premies voldaan, dan ziet u in uw fiscale jaaropgaaf 11 betaalde maandpremies staan.



#### Mogelijke gevolgen voor uw aangifte inkomstenbelasting

U mag uw lijfrente en/of arbeidsongeschiktheidspremie in aftrek nemen in het jaar waarin u de premie betaalt. Het is mogelijk dat de bovenstaande aanpassing consequenties heeft voor uw definitieve aanslag inkomstenbelasting 2014. U kunt in 2014 bijvoorbeeld maar elf in plaats van twaalf premies in aftrek nemen.