

Wijziging opgave fiscale winst 2020

Waarom dit formulier?

U bouwt pensioen op bij BPF Schilders. Als zelfstandig ondernemer bepaalt u zelf hoeveel pensioen u jaarlijks opbouwt. Dit is het pensioenkeuzeloon. Dit heeft u voor 2020 reeds aan ons doorgegeven of is bij uitblijven van opgave door ons vastgesteld.

Uw pensioenkeuzeloon kan hoger zijn dan uw fiscale winst over 2017. Wij willen voorkomen dat u over een te hoog bedrag pensioen opbouwt (namelijk meer dan uw fiscale winst). Wij stellen het bedrag waarover u pensioen opbouwt (het pensioenloon) vast op basis van het laagste bedrag van beide bedragen.

Om ervoor te zorgen dat u over niet meer inkomen pensioen opbouwt dan wat fiscaal is toegestaan, kon u uw fiscale winst opgeven. Achteraf kan blijken dat de winst is bijgesteld of wellicht was uw fiscale winst nog niet bekend op het moment dat deze opgave mogelijk was. Met dit formulier kunt u de (gewijzigde) gegevens rondom uw fiscale winst opgeven.

Wat hebben wij van u nodig?

Naast dit formulier, vragen wij u de volgende stukken mee te sturen om de opgegeven inkomensgegevens te onderbouwen:

- ✓ een kopie van uw aangifte inkomstenbelasting 2017
- ✓ een kopie van de definitieve aanslag inkomstenbelasting 2017

Ontbreekt één van bovenstaande stukken? Dan volstaat ook een gewaarmerkte verklaring van de accountant met daarop de winst voor ondernemersaftrek (dus uw winst vóór zelfstandigenaftrek en/of MKB-vrijstelling).

Stuurt u deze gegevens niet op? Dan kunnen wij uw aanvraag helaas niet in behandeling nemen.

Klantnummer

1. Gegevens eigenaar

1.1 Naam

1.2 Voorletter(s) en
tussenvoegsel(s)

1.3 Burgerservicenummer

1.4 Geboortedatum (dd-mm-jjjj)

 - -

1.5 Telefoonnummer

1.6 E-mailadres*

* Uw e-mailadres gebruiken wij alleen om u te informeren over uw pensioen.

2. Zelfstandigenaftrek

2.1 Kwam u in 2017 in
aanmerking voor
zelfstandigenaftrek?

- Ja, → Ga dan naar vraag 3.
 Nee, → Ga dan naar vraag 5.

3. Winst uit onderneming

3.1 Wat was in 2017 uw
totale (fiscale) winst vóór
ondernemersaftrek (dus voor
zelfstandigenaftrek/MKB-
vrijstelling)?

4. Oudedagreserve

4.1 Met welk bedrag is uw fiscale oudedagreserve toegenomen in 2017?

4.2 Met welk bedrag is uw fiscale oudedagreserve afgenomen in 2017?

→ Ga verder met vraag 6.

5. Inkomsten uit overig werk

5.1 Wat waren in 2017 uw inkomsten uit overig werk? Dit zijn alle opbrengsten verminderd met de kosten die u daarvoor heeft moeten maken.

6. Gewerkte uren

6.1 Hoeveel uur heeft u in 2017 als ondernemer besteed aan de onderneming die is aangesloten bij BPF Schilders?

7. Ondertekening eigenaar

7.1 Datum (dd-mm-jjjj)

7.2 Plaats

7.3 Handtekening

Heeft u het formulier ingevuld en ondertekend? Scan dan het formulier en upload dit via uw pensioenadministratie (www.bpfschilders.nl/uploaden) onder het onderwerp 'Fiscale winst/pensioenkeuzeloon'. Of stuur dit naar ons op. Gebruik hiervoor het onderstaande adres en verstuur het formulier in een voldoende gefrankeerde envelop.

BPF Schilders
Postbus 702
3700 AS ZEIST

TIP!

U kunt uw aangifte en definitieve aanslag in Mijn Belastingdienst downloaden en dat gaat zo:

1. Ga naar Mijn Belastingdienst en log in met uw DigiD.
2. Klik op het tabblad Inkomstenbelasting.
3. Kies het belastingjaar waarvan u de pdf wilt downloaden.
Uw kopie van de aangifte en definitieve aanslag staat onder Correspondentie.
4. U kunt de pdf downloaden en dan opslaan op uw computer óf afdrukken.

Toelichting

Wat als u geen/onjuiste gegevens doorgeeft?

Stuurt u het formulier niet terug? Dan blijven de huidige gegevens geregistreerd staan. Heeft u geen gegevens doorgegeven? Dan gaan wij er vanuit dat uw winst in 2017 minimaal gelijk was aan uw (geïndexeerde) pensioenloon. Blijkt achteraf dat uw fiscale winst aanmerkelijk lager was dan uw pensioenloon? Dan kan de Belastingdienst oordelen dat een deel van de pensioenpremie niet aftrekbaar is. In dat geval kunt u een naheffing van de Belastingdienst verwachten. Het is in uw eigen belang de gegevens aan te leveren.

Vraag 2

U komt voor zelfstandigenaftrek in aanmerking als u door de Belastingdienst voor de Inkomstenbelasting als ondernemer wordt aangemerkt. U moet dan voldoen aan het uren criterium. In het jaar 2017 voldeed u aan het uren criterium als u tenminste 1.225 uur besteedde aan één of meerdere ondernemingen. Raadpleeg bij twijfel uw boekhouder.

Vraag 3

Het gaat hier om uw onderneming(en) die zijn aangesloten bij BPF Schilders.

Winst vóór ondernemersaftrek vindt u op:

- ✓ uw aangifte inkomstenbelasting 2017
- ✓ uw accountantsverklaring met uw jaarcijfers 2017

Ondernemersvermogen einde boekjaar
+ Privéonttrekkingen (inclusief privégebruik auto/woning)
– Ondernemingsvermogen begin boekjaar
– Privéstortingen

= Saldo fiscale winst

+ Niet aftrekbare kosten
– Totale aftrek investeringsregelingen

**= Winst vóór ondernemersaftrek
(dit bedrag geeft u aan ons door)**

– Zelfstandigenaftrek
– MKB-vrijstelling

= Belastbare winst uit onderneming
(dit bedrag geeft u **niet** aan ons door)

Vraag 4

Bent u door de Belastingdienst als ondernemer voor de inkomstenbelasting aangemerkt, dan mag u jaarlijks een deel van uw winst reserveren voor uw oudedagsvoorziening. Dat gereserveerde deel heet de fiscale oudedagsreserve (FOR). Dat betekent niet dat u daadwerkelijk geld opzij zet. Het is een reservering van een deel van de winst. De reservering zorgt voor uitstel van belastingheffing over dat deel van de winst. Dit levert u dus op korte termijn belastingvoordeel op.

De toevoeging aan uw oudedagsreserve is afhankelijk van uw winst en mag in 2017 niet hoger zijn dan € 8.946,-. Vul het bedrag in hele euro's in. Is uw oudedagsreserve in 2017 niet toegenomen? Vul dan '0' (nul) in. Bij twijfel: raadpleeg uw boekhouder.

Vraag 5

'Inkomsten uit overig werk' is een term die de Belastingdienst gebruikt. U voert wel werkzaamheden uit voor eigen rekening, maar u wordt voor de inkomstenbelasting niet gezien als ondernemer. Vaak voldoet een ondernemer in dat geval, niet aan het criterium van minimaal 1.225 gewerkte uren.

Vraag 6

Het gaat hier om het aantal uren dat u in 2017 heeft gewerkt voor uw onderneming die is aangesloten bij BPF Schilders. Met het aantal uren wordt het deeltijdpercentage berekend.

Wanneer u fulltime werkt, komt dit neer op 1.750 uur. U kunt dus maximaal 1.750 uur opgeven.

Het gaat alleen om de uren van de onderneming die als hoofdbedrijf wordt aangemerkt. Als in de onderneming ook andere werkzaamheden worden uitgevoerd, tellen deze uren ook mee.

Voorbeelden van werkzaamheden:

Directe werkzaamheden, zoals voorbereidingsopdracht, uitvoering opdracht en reizen.

Indirecte werkzaamheden, zoals administratie (boekhouding, facturen schrijven, rekeningen betalen), acquisitie potentiële klanten, contact klanten, adverteren, scholing (cursussen, opleidingen, vakliteratuur bijhouden) en werkruimte onderhouden (onderhoud pc's, kantoor opruimen).