

Spaarloonregeling en levensloopregeling worden in 2013 geïntegreerd tot een vitaliteitsregeling

Op dit moment bestaan er twee spaarregelingen voor werknemers; de spaarloonregeling en de levensloopregeling. Per 1 januari 2013 worden deze regelingen omgezet in de vitaliteitsregeling ofwel vitaliteitssparen. Deze nieuwe regeling wordt geleidelijk ingevoerd in 2012 en 2013. De nieuwe regeling is onderdeel van het vitaliteitspakket, dat voortvloeit uit het pensioenakkoord. Dit is een pakket aan regels dat bij goedkeuring per 1 januari 2013 in werking zal treden en gericht is op doorwerken, mobiliteit en loopbaanfaciliteiten.

Vanaf 1 januari 2012 is het dan al niet meer mogelijk om deel te gaan nemen aan de levensloopregeling en wordt de spaarloonregeling volledig afgeschaft. Hieronder zal kort worden ingegaan op de kenmerken van de twee huidige regelingen en de nieuwe regeling.

De spaarloonregeling biedt de mogelijkheid aan werknemers om een deel van hun brutoloon belastingvrij te sparen. Per kalenderjaar is het maximale belastingvrije bedrag € 613,--. De tegoeden worden op een geblokkeerde spaarrekening gestort en worden niet meegerekend bij het box 3-vermogen in de inkomstenbelasting. Het opgebouwde vermogen kan worden vrijgegeven onder bepaalde voorwaarden, maar in ieder geval na vier jaar. Daarnaast hoeft de werknemer, wanneer de tegoeden worden vrijgegeven, geen belasting hierover te betalen. Voor werknemers die deelnemen aan de spaarloonregeling komt er een overgangsregeling die het volgende inhoudt. Het opgebouwde spaarloon kan vanaf 1 januari 2012 worden opgenomen of het tegoed kan op de spaarrekening blijven staan. In het laatste geval worden de tegoeden jaarlijks vrijgegeven.

Bij de levensloopregeling kan maximaal 12 procent van het brutoloon per jaar worden gespaard met een totale aanspraak op extra verlof van maximaal 2,1 jaar. Dit tegoed wordt eveneens op een aparte rekening gestort. De regeling geeft recht op een korting op de inkomstenbelasting, de levensloopverlofkorting. Deze korting bedraagt in 2011 maximaal € 201,--. Wanneer de tegoeden worden opgenomen dient de werknemer hierover wel belasting te betalen. Ook voor werknemers die momenteel deelnemen aan de levensloopregeling komt er een overgangsregeling. Zo kunnen alle deelnemers ervoor kiezen om in 2013 het levenslooptegoed zonder belastingheffing om te zetten in vitaliteitssparen. Inleg van extra bedragen is vanaf 2012 alleen mogelijk voor werknemers met een saldo van € 3.000,-- of meer op hun levensloopregeling op 31 december 2011. Deelnemers met een saldo van € 3.000,-- of minder kunnen het tegoed in 2012 of 2013 opnemen voor verlof, doch niet meer bijstorten.

Het sparen via de levensloopregeling heeft tot doel om een periode van onbetaald verlof te financieren. In de praktijk wordt de levensloopregeling voornamelijk gebruikt om eerder met

pensioen te gaan. Dit is niet wenselijk, aangezien de beroepsbevolking krimpt. De vitaliteitsregeling wordt dan ook ingezet om mensen langer gezond te laten doorwerken. Deelnemers kunnen het geld van de nieuwe regeling bijvoorbeeld gebruiken voor omscholing, voor overbrugging van een periode tussen twee banen of als deeltijdpensioen. Aan de regeling kunnen werknemers, ondernemers - ook zzp'ers - en resultaatgenieters deelnemen.

De stortingen zijn fiscaal aftrekbaar in box 1 en er wordt pas belasting geheven als het tegoed wordt opgenomen. Over het opgebouwde tegoed wordt geen belasting geheven in box 3. Er kan voor maximaal € 20.000,- fiscaal voordelig worden gespaard en er geldt een maximale jaarlijkse inleg van € 5.000,-. Na het bereiken van de 62-jarige leeftijd is de opname uit het vitaliteitssparen beperkt tot € 10.000,- per jaar. De vitaliteitsregeling is opgenomen in het Belastingplan 2012. Het Belastingplan is inmiddels goedgekeurd door de Tweede en de Eerste Kamer.

Voor eventuele vragen kunt u contact opnemen met mr. M.D. Savenije, werkzaam bij Van Diepen van der Kroef Advocaten te Haarlem (m.savenije@vandiepen.com), (T + 31 23 542 42 92).