



# Levensloopregeling: zorg voor een tegoed van € 3.000!

17 november 2011

De levensloopregeling wordt per 1 januari 2012 afgeschaft. Deze regeling wordt vooral gebruikt om een tegoed op te bouwen om vervroegd te kunnen uittreden, en dat past niet binnen het beleid van dit kabinet om doorwerken te stimuleren.

Het voorgestelde overgangsrecht voor een opgebouwde levenslooptegoed is als volgt:

- Werknemers/deelnemers die op 31 december 2011 een positief saldo op hun levensloopregeling hebben staan van ten minste € 3.000 kunnen de levensloopregeling desgewenst blijven voortzetten. Vanaf 2012 wordt er géén levensloopverlofkorting meer opgebouwd.
- Werknemers/deelnemers die eind 2011 een tegoed van minder dan € 3.000 hebben opgebouwd, kunnen dat tegoed in 2012 of 2013 aanwenden voor opname van verlof. Ook kunnen zij het bedrag in 2013 doorstorten naar de (nog in te voeren) vitaliteitsregeling, ook als de waarde van dat tegoed hoger is dan € 20.000, het plafond van de vitaliteitsregeling (zie hierna). Is het tegoed eind 2013 niet opgenomen of in de vitaliteitsregeling gestort, dan wordt het op 31 december 2013 in één keer belast.

Het Kabinet stelt voor om per 1 januari 2013 een nieuwe spaarfaciliteit in te voeren: het **vitaliteitssparen**. Deze regeling kan worden benut door binnenlandse belastingplichtigen met inkomen uit tegenwoordige arbeid. Dat omvat werknemers, maar ook ondernemers, zzp-ers en resultaatgenieters. Met de vitaliteitspaarregeling kan per jaar maximaal € 5.000 worden ingelegd op een spaarrekening, een spaarverzekering of een spaarrecht. Die inleg is aftrekbaar op het inkomen in box 1. De deelnemer kan uit dit tegoed opnemen, hoeveel en wanneer hij wil: de regeling is bestedingsvrij. Het opgenomen bedrag is in het jaar van opnemen belast in box 1. Met de vitaliteitspaarregeling kan een tegoed worden opgebouwd van maximaal € 20.000. Dat opgebouwde tegoed is vrijgesteld in box 3, de rente op het tegoed wordt niet getroffen door de vermogensrendementsheffing.

Voor deelnemers van 62 jaar en ouder geldt één beperking: het maximaal jaarlijks op te nemen bedrag is € 10.000.

Ga – met uw adviseur – na of u de levensloopregeling moet voortzetten of afbouwen. Als u de regeling wilt voortzetten, moet u er voor zorgen dat u ultimo 2011 een tegoed van ten minste € 3.000 heeft opgebouwd.

