



Belastingplan 2012: vitaliteitssparen vanaf 2013

24 oktober 2011

Het kabinet stelt voor om per 1 januari 2013 een nieuwe spaarfaciliteit in te voeren: het vitaliteitssparen. Met deze regeling wil dit kabinet "burgers meer vrijheid en verantwoordelijkheid geven om hun carrière zelf vorm te geven". De nieuwe spaarregeling kan worden benut door binnenlandse belastingplichtigen met inkomen uit tegenwoordige arbeid. Dat zijn werknemers, ondernemers, zzp-ers en resultaatgenieters.

Deze werkenden kunnen met de nieuwe spaarregeling per jaar maximaal € 5.000 sparen en dat inleggen op een spaarrekening, een spaarverzekering of een spaarrecht. Het ingelegde bedrag is aftrekbaar 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.

Een opgebouwd tegoed is vrijgesteld in box 3, het forfaitaire rendement op het tegoed wordt niet betrokken in de vermogensrendementsheffing.

Het tegoed moet uiterlijk op 65-jarige leeftijd zijn opgenomen; bij overlijden wordt het saldo direct belast.

Voor deelnemers van 62 jaar en ouder geldt bij het opnemen één beperking: per jaar kan maximaal € 10.000 worden opgenomen. Achtergrond van deze maatregel is het bevorderen van deeltijd pensioen en het beperken van voltijd pensioen.

Het vitaliteitssparen heeft ten opzichte van de levensloopregeling volgens Financiën vier voordelen:

- de regeling is bestedingsvrij (afgezien van de opnamebeperking voor deelnemers van 62 jaar en ouder);
- niet alleen werknemers, maar alle werkenden met inkomsten uit tegenwoordige arbeid – waaronder ook ondernemers en zzp-ers – kunnen meedoen;
- door het lagere maximum en de opname beperking vanaf 62 jaar blijft deeltijd vroegpensioen mogelijk, en wordt voltijd vroegpensioen beperkt;
- de regeling is veel eenvoudiger voor werkgevers en banken.

Financiën verwacht dat circa 1 miljoen werkenden gebruik gaan maken van deze regeling.

Commentaar

Het vitaliteitssparen biedt de mogelijkheid om fiscaal gefacilieerd een vermogensbuffer op te bouwen. Jammer is wel dat die buffer niet zo groot is: de € 20.000 is een bruto bedrag, en bij opname moet de uitvoerder er 42% loonbelasting op inhouden. Het fiscale voordeel van de nieuwe regeling voor vitaliteitssparen is het grootste als het tegoed wordt opgenomen in een periode van inkomensachteruitgang. Bijvoorbeeld in een jaar waarin een zzp-er wat minder omzet heeft, of een



werknemer die onbetaald verlof opneemt voor scholing of zorg, of om een inkomensachteruitgang door demotie of deeltijdpensioen op te vangen. Het vitaliteitssparen draagt zo bij aan een flexibilisering van de arbeidsmarkt.