



Levensloopregeling: doorlopen of 20% korting in 2013 pakken?

16 december 2012

De levensloopregeling is per 1 januari 2012 afgeschaft. Voor de per die datum opgebouwde rechten – het levenslooptegoed – is een overgangsregeling getroffen: zie ook BelastingBelangen, oktober 2011: [Belastingplan 2012: afschaffing levensloopregeling](#).

De Tweede Kamer heeft het overgangsrecht voor de levensloopregeling aangepast bij de behandeling van het Belastingplan 2013. Levenslopers die hun tegoed in 2013 ineens en volledig afwikkelen, krijgen een korting bij de fiscale afrekening: het per 1-1-2012 opgebouwde levenslooptegoed wordt voor 80% van de waarde in de belastingheffing betrokken. Financiën wil zo de belastingclaim op het levenslooptegoed eerder incasseren.

Het overgangsrecht voor de levensloopregeling kent twee categorieën levenslopers:

- *de werknemer heeft per 31 december 2011 een levenslooptegoed van € 3.000 of meer.*
Deze werknemers kunnen blijven inleggen in de levensloopregeling, tot 31 december 2021, volgens de per ultimo 2011 geldende regels. Over de inleg vanaf 1 januari 2012 wordt geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd. De eerder opgebouwde rechten op deze korting worden verrekend bij de belastingheffing over opnamen van het levenslooptegoed.
De opname van het levenslooptegoed wordt vrij: vanaf 1 januari 2013 is het niet meer verplicht om het levenslooptegoed te gebruiken om verlof om te nemen.
Als de werknemer in 2013 over het volledige levenslooptegoed beschikt, wordt het tegoed per 31 december 2011 niet voor 100%, maar voor 80% in de belastingheffing betrokken. Het meerdere – de inleg in 2012 – wordt wel volledig in de heffing betrokken. Na opname van het volledige tegoed kan niet meer in de levensloopregeling gespaard worden.
- *de werknemer heeft per 31 december 2011 een tegoed van minder dan € 3.000.*
Bij deze werknemers valt het tegoed vrij per 1 januari 2013. Ook hier wordt het tegoed per 31 december 2011 niet voor 100%, maar voor 80% in de belastingheffing betrokken. Het meerdere wordt volledig belast.

Commentaar

Financiën wil met de 20% korting levenslopers – en met name DGA's met een groter levenslooptegoed – verleiden om dat tegoed eerder op te nemen. De overheid kan dan de belastingclaim over dat tegoed – van in totaal ruim € 5 miljard euro – eerder incasseren. Staatssecretaris Weekers heeft voorgerekend dat de eerdere vrijval de overheid een structurele budgettaire opbrengst van € 15 miljoen oplevert. Dat geld wordt gebruikt voor het verlengen van de renteaftrek op restschulden na verkoop van een eigen woning.

