



## Zo-zit-dat

Het kabinet schrapt het spaarloonsparen. Hetzelfde lot is de levensloopregeling beschoren. In plaats daarvan gaat per 1 januari 2013 de vitaliteitsregeling in. Hovenier Sjoerd van Straaten\* wil weten wat voor hem de gevolgen zijn van dit kabinetsbesluit. Hij biedt zijn medewerkers al jaren een spaarloon- of levensloopregeling aan.

Tekst Egbert Jan Blonk / Beeld Peter Moorman

# Vitaliteitssparen vervangt spaarloon en levensloopregeling

\* Naam is fictief

Sjoerds medewerkers konden met de spaarloonregeling fiscaal vriendelijk sparen uit hun brutoloon. Nu het kabinet de regeling schrapt, kunnen zij per 1 januari 2012 geen geld meer inleggen. De medewerkers van de hovenier kunnen wel het hele tegoed belastingvrij opnemen in 2012. Het tegoed gaat dan tot het box 3-vermogen behoren (inkomsten uit sparen en beleggen).

Opname is niet verplicht. Het opgebouwde spaarloon valt immers jaarlijks gedeeltelijk vrij, conform de nu geldende spelregels. In 2016 wordt de spaarloonregeling definitief opgeheven.

Sommige medewerkers van Van Straaten kunnen voordeliger uit zijn als ze het spaarloonsaldo niet vrijwillig laten vrijvallen. Bijvoorbeeld omdat hun een aantrekkelijke rente geboden wordt of omdat ze gebruikmaken van de (belasting)vrijstelling in box 3.

De levensloopregeling vervalt ook per 1 januari 2012. De hoveniers die nu al deelnemen aan de levensloopregeling en op 31 december 2011 een saldo hebben van minimaal €3.000, kunnen op grond van een overgangsregeling gebruik blijven maken van de levensloopregeling.

### Vitaliteitssparen

De nieuwe vitaliteitsregeling gaat per 1 januari 2013 in. Anders dan de spaarloon- en levensloopregeling staat vitaliteitssparen ook open voor zelfstandigen zoals Sjoerd van Straaten

Vitaliteitssparen gebeurt bij een bank of verzekeringsmaatschappij naar eigen keuze. Deelnemers kunnen een gelimiteerd bedrag van hun

bruto inkomen op een speciale rekening opsparen en hoeven er pas bij latere opname inkomstenbelasting over af te dragen. Per jaar kan maximaal €5.000 gespaard worden, met dien verstande dat het vitaliteitssaldo niet meer mag bedragen dan €20.000. Het vitaliteitsspaarsaldo is vrijgesteld in box 3.

Tot 62 jaar kunnen spaarders ongelimiteerd het saldo opnemen. Daarna is dit maximaal €10.000 per jaar. De bank of verzekeringsmaatschappij houdt op elke opname 42% belasting in. Deze belasting kan de spaarder verrekenen met de nog te betalen inkomstenbelasting. Als er uiteindelijk minder belasting betaald moet worden, is het aanvragen van een voorlopige teruggave een optie.

Vitaliteitssparen biedt vooral voordeel in situaties die volgens de regering gestimuleerd dienen te worden, zoals bij opname voor zorgverlof, studie en deeltijdpensioen waarbij sprake is van inkomensdaling.

### Overstappen

Vanaf 2013 is overstappen van de levensloopregeling naar vitaliteitssparen mogelijk. Het volledige levensloopsaldo kan alleen in 2013 zonder belastingheffing overgezet worden naar het vitaliteitssparen. In de jaren daarna wordt dat beperkt tot €20.000. Op het moment van de omzetting naar de vitaliteitsregeling, wordt een eventuele nog aanwezige levensloopverlofkorting (onbelast) uitbetaald. ■

### Hoe-zit-dat?

Heeft u vragen of problemen die geschikt zijn voor bespreking in de rubriek Zo-zit-dat, laat het de redactie weten. Met behulp van een deskundige trachten wij het juiste antwoord of de juiste aanpak van uw probleem te vinden.

Egbert Jan Blonk is accountant bij Grant Thornton.  
E Egbertjan.blonk@gt.nl