

Overgangsregeling voor de levensloopregeling

Update 23-11-2012:

De Tweede Kamer heeft de afgelopen week ingestemd met een amendement dat betrekking had op de levensloopregeling.

Spaarders die op 31 december 2011 een levenslooptegoed hadden van ten minste 3.000 euro kunnen nog maar tot en met 31 december 2021 blijven sparen in de levensloopregeling. Vanaf 1 januari 2012 wordt er al geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd. Zij kunnen hun tegoed tot 2022 bestedingsvrij opnemen, dus ook voor andere doeleinden dan verlof. Bij een opname houden zij wel recht op de al opgebouwde levensloopverlofkorting tot 1 januari 2012. Ook kunnen zij ervoor kiezen om het tegoed in één keer op te nemen. Als zij het tegoed in 2013 in één keer opnemen, wordt de waarde van het tegoed op 31 december 2011 slechts voor 80% belast. Het meerdere wordt wel volledig belast. Ook dan wordt de opgebouwde levensloopverlofkorting nog in mindering gebracht op de verschuldigde belasting.

Voor hen die op 31 december 2011 een tegoed hadden van minder dan 3.000 euro, valt het tegoed op 1 januari 2013 vrij. Ook dan wordt het opgebouwde tegoed per 31 december 2011 voor slechts 80% belast en rekening gehouden met de opgebouwde levensloopverlofkorting.

Let op: een opgenomen bedrag is wel inkomen en kan daardoor gevolgen hebben voor bijvoorbeeld de huur- en/of zorgtoeslag.

Bericht 31-10-2012:

Ondanks het feit dat vitaliteitssparen niet wordt ingevoerd, blijft de overgangsregeling levensloop bestaan.

De overgangsregeling houdt in dat werknemers die op 31 december 2011 een levensloopregeling hadden met een aanspraak van ten minste 3.000 euro, kunnen blijven doorsparen. Vanaf 2012 wordt er geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd. Doordat vitaliteitssparen niet wordt ingevoerd vervalt de mogelijkheid om de aanspraak fiscaal geruisloos door te storten naar vitaliteitssparen. Degenen die op 31 december 2011 minder dan 3.000 euro hadden opgebouwd, kunnen hun levenslooptegoed ook op grond van de overgangsregeling fiscaal geruisloos overzetten naar vitaliteitssparen. Voor hen vervalt die mogelijkheid dus ook, maar zij kunnen de levensloopregeling niet aanhouden. Als de Tweede Kamer besluit tot een eventuele verruiming van het overgangsrecht, zal de regering bekijken hoe hieraan invulling gegeven kan worden. Anders valt hun saldo vrij op 1 januari 2013. Bij de belastingheffing over dit saldo wordt rekening gehouden met de opgebouwde levensloopverlofkorting.

Disclaimer

Dit bericht is geschreven naar de inzichten van 30 oktober 2012. Hertgers Pensioen Advies heeft bij het redigeren van dit bericht de nodige zorgvuldigheid betracht. Hertgers Pensioen Advies is niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat als gevolg van onjuistheden in deze nieuwsbrief.