

Levensloopregeling loopt ten einde

De levensloopregeling werd in 2006 ingevoerd. Werknemers kregen de mogelijkheid jaarlijks 12% van het brutoloon belastingvrij te sparen. Het spaartegoed was bestemd voor het financieren van perioden van onbetaald verlof of om voorafgaand aan pensionering al te stoppen met werken.

In 2012 en 2013 is de levensloopregeling in twee stappen grotendeels ongedaan gemaakt. Alle tegoeden van minder dan € 3000 werden verplicht afgekocht; voor tegoeden van € 3000 of meer werd vrijwillige afkoop gestimuleerd. Alleen wie nu nog een levenslooptegoed heeft, kan nog geld inleggen en – ongeacht voor welk doel – geld opnemen. Volgens de nu geldende wetgeving vervalt de levensloopregeling op 31 december 2021 volledig. Maar er is voorgesteld om de levensloopregeling per 1 november 2021 te beëindigen. Alle dan nog bestaande tegoeden worden dan verplicht afgekocht.

Levenslooptegoed niet afgekocht

Wie nu nog een levenslooptegoed heeft, kan blijven deelnemen aan de levensloopregeling. Volgens de nu geldende wetgeving kan het tegoed blijven bestaan tot en met 2021 en blijft het tot dat tijdstip mogelijk tussentijds geld in te leggen en/of op te nemen.

Daarbij gelden de volgende regels:

geldopnamen zijn op elk willekeurig moment mogelijk; de opnamen van het tegoed zijn bestedingsvrij; voor elk jaar waarin geld is ingelegd of rente is bijgeschreven in 2006 t/m 2011, krijgt men bij opname van (een deel van) het tegoed recht op een bedrag aan levensloopverlofkorting.

De jaren vanaf 2012 leveren geen recht op levensloopverlofkorting meer op;

wie zijn volledige tegoed opneemt is voor de toekomst uitgesloten van de levensloopregeling; hij kan dus niet opnieuw een tegoed opbouwen;

de levensloopregeling wordt volledig afgeschaft per 31 december 2021. Een op die datum nog aanwezig tegoed wordt op dat moment belast.

Inleg maximaal 12% van het brutoloon

Wie nu nog een levenslooptegoed heeft kan in 2020 en 2021 jaarlijks nog maximaal 12% van het brutoloon als levenslooptegoed sparen.

Geen inleg zodra levenslooptegoed meer dan 210% van het brutoloon bedraagt

Als het levenslooptegoed (incl. de daarover bijgeschreven rente en beleggingsresultaten) op 1 januari 2020 meer bedroeg dan 210% van het brutosalaris over het voorafgaande jaar, kan er niet meer worden ingelegd. Door beleggingsresultaten kan daarna het tegoed zonder consequenties verder toenemen. Is het tegoed gedaald beneden de grens van 210%, door opname van verlof, door negatieve beleggingsresultaten of door een salarisverhoging, dan kan er weer worden ingelegd.

Tegoed vrijgesteld van belasting in box 3

Het tegoed op de levenslooptegoedrekening is onbeperkt vrijgesteld van de belasting over inkomsten uit vermogen (box 3). Het kan interessant zijn zo veel mogelijk in te leggen, desnoods door in te teren op bestaande spaartegoeden.

Opnemen van het levenslooptegoed

Het tegoed is niet geblokkeerd; opname is mogelijk ongeacht voor welk doel en ongeacht de hoogte van het bedrag. Het uitbetaalde tegoed wordt fiscaal behandeld als loon uit tegenwoordige arbeid, tenzij de deelnemer op het moment van uitbetaling 61 jaar of ouder is. In dat geval wordt de uitbetaling belast als loon uit vroegere arbeid.

Voor zover het levenslooptegoed niet is opgenomen, wordt het als loon uit vroegere arbeid belast op het moment waarop het ouderdomspensioen ingaat, maar uiterlijk op de dag vóór de ingangsdatum van de AOW. In elk geval komt het resterende tegoed tot uitbetaling op 31 december 2021, wanneer de levensloopregeling wordt afgeschaft.

Levensloopverlofkorting

Wanneer het levenslooptegoed geheel of gedeeltelijk wordt uitbetaald, kan recht bestaan op de levensloopverlofkorting. Voor elk jaar waarin er in de periode van 2006 t/m 2011 in de levensloopregeling werd gespaard, bestaat dan recht op deze heffingskorting van (in 2019) € 215.

Daarvoor is een verzoek aan de werkgever nodig. De levensloopverlofkorting kan nooit meer bedragen dan de opname uit het levenslooptegoed. Is de korting bij een opname volledig benut, dan bestaat bij een tweede opname geen recht meer op de korting. Sparen in 2012 en latere jaren levert geen levensloopverlofkorting op.

Overlijden

In geval van overlijden wordt het levenslooptegoed uitgekeerd aan de erfgenamen. Zij kunnen de uitkering nog aan de overledene toerekenen of, als dat voordeliger is, toerekenen aan henzelf, ieder voor zijn of haar deel.

Dit zijn uw mogelijkheden:

- . U neemt uw tegoed in een keer op in 2020 of 2021 en laat de levenslooptekening opheffen;
- . U neemt een deel van uw tegoed in 2020 op. Het resterende deel neemt u dan in een keer in 2021 op;
- . Als u via uw huidige werkgever heeft ingelegd, kunt u uw tegoed ook periodiek opnemen in 2020 en/of 2021 en de rekening na de laatste opname stoppen;
- . Heeft u nog stortingsruimte in uw pensioen bij uw huidige werkgever? Dan mag u via uw werkgever (een deel van) het levenslooptegoed bruto laten overzetten naar het pensioenfonds. Dit moet wel passen binnen de voorwaarden van de pensioenregeling.

Let op: Bij opname van uw levenslooptegoed heeft u in het jaar van opname een hoger inkomen. Dit kan ervoor zorgen dat u meer belastingen moet betalen of minder recht heeft op toeslagen of zelfs helemaal geen recht op en u moet weer terugbetalen.

Accountantskantoor BBB

Visseringlaan 18

2288 ER Rijswijk

070-3907860

www.bbbadvies.nl

info@bbbadvies.nl