



Belastingplan 2012: afschaffing levensloopregeling

24 oktober 2011

De levensloopregeling wordt per 1 januari 2012 afgeschaft. De levensloopregeling wordt vooral gebruikt om een tegoed op te bouwen om vervroegd te kunnen uittreden, en dat past niet binnen het beleid van dit kabinet om doorwerken te stimuleren. Verder kan de levensloopregeling alleen worden gebruikt voor verschillende vormen van verlof en dat is in strijd met het streven naar een hogere arbeidsparticipatie in personen en uren.

Het kabinet wil bij het afschaffen van de levensloopregeling de eerder bestaande rechten maximaal eerbiedigen. Het overgangsrecht voor opgebouwde rechten is – onlangs, bij een tweede nota van wijziging – aangepast en luidt als volgt:

- voor deelnemers die op 31 december 2011 een tegoed van € 3.000 of meer (inclusief rendement) in de levensloopregeling hebben opgebouwd.
Zij kunnen kiezen tussen twee opties:
 - de levensloopregeling voortzetten, en ook in 2012 en volgende jaren nog inleggen. Vanaf 1 januari 2012 wordt er géén levensloopverlofkorting meer opgebouwd. De eerder opgebouwde rechten op deze heffingskorting kunnen verzilverd worden bij opname van het tegoed of bij de omzetting van levensloop in vitaliteitssparen.
 - het tegoed in de levensloopregeling in 2013 fiscaal geruisloos doorschuiven naar vitaliteitssparen, ook als dat tegoed hoger is dan het (voorgestelde) plafond van de nieuwe spaarregeling van € 20.000.
Het tegoed in de levensloopregeling kan ook ná 2013 fiscaal geruisloos worden doorgeschoven naar het vitaliteitssparen, maar dan zijn de deelnemers wél gebonden aan het (voorgestelde) maximumbedrag van het vitaliteitssparen van € 20.000. Over een surplus moet belasting worden betaald bij de aanslag over het desbetreffende jaar.
- voor deelnemers die op 31 december 2011 een tegoed van minder dan € 3.000 (inclusief rendement) in de levensloopregeling hebben opgebouwd.
Zij kunnen het tegoed in 2012 of 2013 voor verlof opnemen, of in 2013 fiscaal geruisloos doorschuiven naar vitaliteitssparen. Als zij hun levenslooptegoed ultimo 2013 niet hebben opgenomen of doorgestort, valt dat tegoed per 31 december 2013 vrij en wordt in de belastingheffing betrokken.

De budgettaire opbrengst van het afschaffen van de levensloopregeling wordt gebruikt om het vitaliteitspakket te financieren.

Commentaar

Het afschaffen van de levensloopregeling was te verwachten. Deze regeling contrasteert wel erg nadrukkelijk met het beleid van dit kabinet om langer doorwerken te stimuleren.

De levensloopregeling is nooit goed van de grond gekomen. Uit tal van onderzoeken blijkt dat deze regeling slechts in geringe mate bijdraagt aan haar belangrijkste doelstelling, te weten het

verminderen van de druk in het spitsuur van het leven van werknemers. De levensloopregeling wordt voornamelijk gebruikt door directeuren-grotaandeelhouders met een winstgevende BV, en daar is die regeling niet voor bedoeld. Dankzij de soepele overgangsregeling kan iedereen die ultimo van dit jaar een tegoed van € 3.000 heeft opgebouwd, nog jarenlang blijven inleggen in de levensloopregeling. Als uw tegoed ontoereikend is, moet u het ontbrekende bedrag nog dit jaar (laten) inhouden op uw salarisbetalingen.