



De levensloopregeling: een profijtelijke regeling voor de dga

15 november 2011

De levensloopregeling is voor dga's een prima instrument voor financiële planning. Met die regeling kan de dga per jaar maximaal 12% van zijn brutojaarloon belastingvrij sparen. Voor dga's die per 1 januari 2005 50 jaar of ouder, maar jonger dan 55 jaar waren, geldt de limiet van 12% niet: zij kunnen een groter deel van hun jaarsalaris in het levenslooptegoed afstorten. Daarbij moeten zij wel rekening houden met het salaris dat zij verplicht zijn op te nemen krachtens de gebruikelijk-loonregeling. Het kan aantrekkelijk zijn om met het oog op de levensloopregeling het salaris in de bv te verhogen. Of de bv als werkgever een leuke bijdrage in de levensloopregeling te laten verstrekken.

De dga kan het gespaarde loon benutten om later onbetaald verlof opnemen. Bijvoorbeeld een sabbatical leave of studieverlof, maar het is ook mogelijk om het levenslooptegoed aan te wenden om eerder met pensioen gaan. In totaal kan maximaal 210% van het laatstverdiende loon worden gespaard. Dat betekent dat de dga met een uitkering van 70% van het laatstverdiende loon drie jaar eerder kan stoppen met werken. Het gespaarde loon moet bij derden – met name bij een bank of een verzekeraar – worden afgestort. Die beheert het geld, in de vorm van een (geblokkeerde) spaarrekening of beleggingspolis. De rente en beleggingsresultaten worden bijgeschreven op het levenslooptegoed; dat kan daardoor oplopen tot boven de 210%. Opnamen uit het levenslooptegoed moeten altijd via de werkgever - de eigen bv - lopen. Die moet dan zorgdragen voor de correcte inhouding en afdracht van de loonbelasting.

Over het gespaarde loon kan langdurig uitstel van belastingheffing worden verkregen. Dat levert altijd een rentevoordeel op en bij een goede planning mogelijk ook een tariefsvoordeel. Het saldo van het gespaarde loon plus rendement – het levenslooptegoed – is vrijgesteld van belasting in box 3.

De levensloopregeling is voor dga's met name interessant om met het gespaarde loon eerder te kunnen stoppen met werken. Ofwel – want dat mag ook – om het levenslooptegoed toe te voegen aan de pensioenregeling (in eigen beheer). Die extra toevoeging is toegestaan, mits de pensioenregeling binnen de wettelijke kaders daarvoor voldoende ruimte biedt. Maar zelfs als de toevoeging aan de pensienpot niet kan en de dga geen kans ziet om tussentijds met verlof te gaan of om eerder te stoppen met werken, dan nog is deelnemen aan de levensloopregeling aan te bevelen. Als het levenslooptegoed niet wordt aangewend, valt dat vrij direct voorafgaand aan het bereiken van de 65-jarige leeftijd (of de eerdere pensioeningangsdatum). Het tegoed wordt dan ineens bij de dga in de belastingheffing betrokken, als inkomsten uit vroegere dienstbetrekking. Dat levert een piek in de belastingheffing op, maar die kan met een middeling van inkomen over drie jaar worden weggewerkt. En alle andere, hiervoor genoemde voordelen van de levensloopregeling blijven in stand!

Ook bij de afbouw van het levenslooptegoed liggen fraaie mogelijkheden voor dga's. Bijvoorbeeld het opnemen van verlof uit het levenslooptegoed in het buitenland. Volgens Financiën zijn de uitkeringen uit het tegoed dan in Nederland belast (omdat de dienstbetrekking ook tijdens de verlofperiode blijft bestaan) maar veel adviseurs denken daar gemotiveerd anders over. Zeker als het verlof direct voorafgaand aan de pensionering wordt opgenomen. Of het levenslooptegoed omzetten in een pensioenregeling (in eigen beheer) waardoor nog langer uitstel van belastingheffing wordt verkregen. En als vervolgens de reguliere jaarlijkse pensioenuitkeringen na emigratie in een zonnig buitenland worden opgenomen, is de belastingheffing daarover ook een stuk vriendelijker!

De levensloopregeling biedt de dga volop voordeel. Uw adviseur zal het u graag voorrekenen.

Per 1 januari 2012 wordt de levensloopregeling afgeschaft. Maar de dga die ultimo 2011 een tegoed van tenminste € 3.000 heeft opgebouwd, kan de regeling zonder problemen (op grond van de overgangsregeling) voortzetten tot de dag voordat hij de 65-jarige leeftijd bereikt.

