



## Levensloop: wel of niet in 2013 opnemen?

24 april 2013

**De afgelopen jaren hebben veel werknemers binnen onze organisatie een flink bedrag aan levenslooptegoed opgebouwd. Met de nieuwe regeling van Financiën kan dat tegoed dit jaar in één keer worden opgenomen, en dan blijft 20% van het tegoed per 31 december 2011 buiten de belastingheffing. Die nieuwe regeling roept nogal wat vragen op. In algemene zin: is het verstandig om het tegoed nu wel of niet in 2013 op te nemen? Maar ook meer specifieke vragen, in de trant van: behoort het rendement op de levenslooptrekening over 2011 dat pas in 2012 wordt bijgeboekt, tot het saldo waarop de 20% kan worden toegepast? En wat als het tegoed per 1 januari 2013 – door opnamen in 2012 – lager is dan per 31 december 2011? En is over het rendement op het tegoed in 2013 nog wel belasting verschuldigd? Kunt u die vragen beantwoorden?**



### Antwoord

De nieuwe overgangsregeling voor de levenslooptrekening is uiteengezet in BelastingBelangen, december 2012: [Levenslooptrekening: doorlopen of 20% korting in 2013 pakken?](#)

De standaardvraag 'Is het verstandig om het tegoed nu wél of niet in 2013 op te nemen' kan niet standaard worden beantwoord. Dat is maatwerk, afhankelijk van feiten en omstandigheden die per werknemer kunnen verschillen. Vóór het opnemen in 2013 pleit uiteraard de 20% belastingvrije korting op het tegoed per 31 december 2011: dat geldt uitsluitend als het volledige levenslooptegoed in 2013 in één keer wordt opgenomen. Bij de vraag 'doen of niet doen' zijn de volgende factoren van belang:

- Tegen welk IB-percentages is de uitkering van het tegoed belast, uiteraard rekening houdend met fiscale aftrekposten in 2013?
- Hoe oud is de werknemer, om te kunnen vaststellen hoe lang hij desgewenst nog kan doorlopen in de levenslooptrekening?
- Wat is het rendement op het tegoed van de levenslooptrekening?
- Wat is het verwachte rendement op de herbelegging van het nettobedrag van de levenslooptrekening in box 3?
- Wat is het belastbare inkomen in box 1 en box 3 in de komende jaren?

Uw specifieke vragen zijn wél eenduidig te beantwoorden.

De 20% korting kan worden toegepast op het levenslooptegoed per 31 december 2011. Dat is inclusief het rendement over 2011 (en voorgaande jaren) dat pas in 2012 – of nog later – is bijgeboekt.

Als het levenslooptegoed door opnamen in 2012 (en 2013) is gedaald tot onder het saldo per 31 december 2011 kan de 20% korting worden toegepast op dat lagere resterende bedrag. De korting kan niet alsnog worden verleend over de opnamen in 2012 omdat toen nog geen wettelijke basis bestond voor die korting. Als de werknemer ook nog dit jaar periodiek opneemt uit het levenslooptegoed, doet hij er verstandig aan om daar zo spoedig mogelijk mee te stoppen.

De werknemer is belasting verschuldigd over het rendement op het tegoed van de levenslooptrekening tot de datum waarop hij het tegoed in 2013 volledig opneemt.