

De nieuwe vitaliteitsregeling

Ook vanaf 2013 fiscaal voordelig sparen

Per 1 januari 2012 vervallen de spaarloonregeling en de levensloopregeling. Voor beide regelingen geldt een overgangsregeling. Per 1 januari 2013 wordt een nieuwe spaarregeling ingevoerd, het vitaliteitssparen.

De nieuwe vitaliteitsregeling vervangt onder andere de spaarloon- en levensloopregeling.

Spaarloon

De spaarloonregeling wordt per 2012 afgeschaft. Het opgebouwde vermogen valt vrij in 2012, maar de deelnemers kunnen hun tegoed ook laten staan om gebruik te kunnen blijven maken van de vrijstelling in box 3. In dat geval valt jaarlijks automatisch het gespaarde bedrag dat 4 jaar op de spaarloonrekening heeft gestaan, vrij. Voor het laatst per 1 januari 2016.

Levensloop

Ook de levensloopregeling wordt per 2012 afgeschaft. Voor levensloopdeelnemers die op 31 december 2011 een saldo van minimaal € 3.000 op de levensloopregeling hebben staan, komt er een overgangsregeling. Deze klanten mogen doorgaan met sparen in de levensloopregeling volgens de nu bestaande regels. Er wordt alleen geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd vanaf 1 januari 2012.

Deelnemers met een saldo minder dan € 3.000 kunnen in 2012 en 2013 niet meer bijstorten. Zij kunnen het gespaarde tegoed wel inzetten voor verlofdoeleinden.

In 2013 wordt het nieuwe Vitaliteitssparen geïntroduceerd, zie ook hieronder. Alle deelnemers met een levensloopregeling kunnen in 2013 hun levenslooptegoed zonder belastingheffing omzetten in vitaliteitssparen.

Voor oud levensloopdeelnemers die niet onder de overgangsregeling vallen en in 2013 het tegoed niet omzetten in vitaliteitssparen, wordt het restant van hun levenslooptegoed op 31 december 2013 belast als loon.

Indien deelnemers aan de levensloopregeling die onder de overgangsregeling vallen, vanaf 2014 de levenslooptegoeden alsnog over willen zetten in vitaliteitssparen, dan is dit mogelijk. Over de inbreng boven € 20.000 zal dan wel belasting afgedragen moeten worden. Er mag maar aan één regeling deelgenomen worden, vitaliteitssparen of levensloop.

Vitaliteitssparen

Met het nieuwe vitaliteitssparen kunnen deelnemers fiscaal voordelig sparen. De regeling kent geen opnamedoelen of beperkingen tot het bereiken van de 62-jarige leeftijd. De stortingen in vitaliteitssparen zijn fiscaal aftrekbaar in box 1, bij opname van een tegoed wordt over het op te nemen bedrag inkomstenbelasting geheven volgens het dan geldende tarief. Het opgebouwde, nog niet opgenomen, tegoed in vitaliteitssparen wordt niet belast in box 3. Er geldt een jaarlijks aftrekbare maximuminleg van € 5.000. Het maximale op te bouwen vermogen bedraagt in totaal € 20.000. Opname uit het vitaliteitssparen na het bereiken van de 62-jarige leeftijd wordt beperkt tot € 10.000 per jaar.