

Pensioen of verlof met de levensloopregeling

De levensloopregeling die per 1 januari 2006 van start is gegaan, maakt het mogelijk fiscaal vriendelijk geld te sparen voor onbetaald verlof of een (vroeg)pensioen. Prepensioen- en VUT-regelingen zijn niet langer fiscaal aantrekkelijk als je op 31 december 2005 nog geen 56 jaar oud was.

door: Gabor Mooij

Wil je deelnemen aan de levensloopregeling dan mag je jaarlijks maximaal twaalf procent van het brutoloon sparen. Verder mag het totale spaarbedrag niet meer zijn dan 210 procent van het brutoloon. Was je op 31 december 2005 ouder dan 50 en jonger dan 56 dan mag je meer dan twaalf procent sparen per jaar. Hierdoor kun je versneld een levenslooptegoed opbouwen.

Je mag dit tegoed zo vaak opnemen voor verlof als je zelf wilt. De maximumperiode dat je kunt sparen is 17,5 jaar ($17,5 \times 12\% = 210\%$) en je bouwt daarmee een pensioen- of verlofperiode van 2,1 jaar op. Als je genoeg neemt met 70% van je salaris tijdens verlof of vroegpensioen, dan heb je na 17,5 jaar recht op drie jaar verlof of vroegpensioen. Je mag de levensloopregeling trouwens ook gebruiken als aanvulling op je ouderdomspensioen.

Het levenslooptegoed kan je op een speciale spaarrekening zetten of gebruiken voor een levensloopverzekering. Het is geheel aan jou om te bepalen of je dit zelf regelt of dat je gebruik maakt van een door je werkgever aangeboden regeling.

Fiscale randvoorwaarden

Het bedrag dat je spaart wordt op het brutoloon ingehouden, wat leidt tot een lager nettoloon. Je pensioenopbouw wordt niet negatief door deelname aan de levensloopregeling beïnvloed. Hierbij wordt namelijk uitgegaan van het brutoloon inclusief het te sparen bedrag.

Interpolis betaalt pas loonheffing over je levenslooptegoed als je dit van je levenslooptekening haalt.

Als je het tegoed gebruikt voor een (vroeg)pensioen is de uitkerende instantie verantwoordelijk voor de loonheffing. Je werkgever houdt de premies voor de werknemersverzekeringen wel direct in op de bedragen die je op je levenslooptekening stort.

De levensloopregeling kent twee soorten belastingvoordeel. De eerste is de levensloopverlofkorting.

Bij opname van het levenslooptegoed heb je recht op een korting op de inkomstenbelasting ter grootte van dat tegoed met een jaarlijks maximum van 185 euro.

Daarnaast heb je recht op een ouderschapsverlofkorting. Dit is een korting per verlofjaar van 50 procent van het minimumloon.

Levensloopregeling en spaarloonregeling

Het verschil tussen de levensloopregeling en de spaarloonregeling is dat je met de levensloopregeling alleen verlof en (vroeg)pensioen mag financieren en dat je het geld van de spaarloonregeling overal voor mag gebruiken. Je mag echter met de levensloopregeling wel meer geld sparen dan met de spaarloonregeling.

Je kunt in een kalenderjaar niet tegelijkertijd deelnemen aan de levensloopregeling en aan de spaarloonregeling. Aan het begin van ieder nieuw jaar mag je overstappen. Zowel van spaarloonregeling naar levensloopregeling als andersom. Bij wijze van uitzondering heb je dit jaar nog tot 1 juli de tijd voor de overstap van spaarloonregeling naar levensloopregeling.

Het is wel mogelijk om in hetzelfde kalenderjaar geld uit beide regelingen op te nemen.

Verlof

Het bedrag dat je opneemt voor verlof, mag nooit hoger zijn dan het loon dat je voor een periode gelijk aan de verlofduur ontvangt. Als Interpolis je loon doorbetaalt tijdens je verlof wordt het maximum op te nemen bedrag met dit bedrag verminderd.

Je moet oppassen bij een verlofperiode die langer duurt dan 18 maanden, want dan ben je na die 18 maanden niet langer verzekerd voor ziekte, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.

Voor het opnemen van onbetaald verlof met je levenslooptegoed, heb je toestemming van Interpolis nodig. Dit hoeft alleen niet bij wettelijk geregeld verlof zoals ouderschaps- en zorgverlof.

Het kan ook andersom. Je mag reeds opgespaarde vrije dagen per 1 januari 2006 omzetten in een levenslooptegoed. Ook hiervoor is toestemming van je werkgever nodig.

Prepensioen en VUT

Prepensioenregelingen zijn vanaf 1 januari 2006 niet meer aantrekkelijk als je op 31 december 2005 nog geen 56 jaar oud was. Je mag dan de premie voor het prepensioen namelijk niet langer fiscaal aftrekken. Daarnaast moet je vermogensbelasting (1,2 procent) gaan betalen over het vanaf 1 januari 2006 opgebouwde spaartegoed. Als je 56 jaar of ouder was op 31 december 2005 blijf je recht houden op belastingaftrek en hoef je geen vermogensbelasting te betalen.

Heb je prepensioenrechten, dan mag je die per 1 januari 2006 afkopen. Je pensioenfonds moeten hiermee akkoord gaan. Het bedrag dat vrijkomt mag je dan belastingvrij als levenslooptegoed op je levenslooptekening zetten. Deze storting mag hoger zijn dan het normaal voorgeschreven maximum van twaalf procent van je bruto jaarsalaris.

Ook VUT-regelingen worden fiscaal onaantrekkelijk als je op 31 december 2005 nog geen 56 jaar was. De fiscale voordelen van de VUT blijven wel behouden als je op 31 december 2005 56 jaar of ouder was.