

De Belastingadviseur

Voordat ik aan deze eerste column van 2011 begin, wil ik van de gelegenheid gebruik maken u een gezond, gelukkig en voorspoedig 2011 te wensen namens alle medewerkers van Esteem Accountancy & Belastingadviseurs.

Levensloopregeling

Sinds 1 januari 2006 kan iedere werknemer deelnemen aan de levensloopregeling. Een deel van het inkomen kan dan worden gespaard om onbetaald verlof op te nemen of om eerder met pensioen te gaan. De levensloopregeling is niet echt populair geworden ondanks de extra heffingskorting die je per spaarjaar kunt krijgen. Dat heeft voornamelijk twee redenen. Er moet een keuze gemaakt worden tussen de spaarloonregeling en de levensloopregeling. Veel mensen kiezen voor de spaarloonregeling. Je kan niet zomaar levensloop tegoed opnemen. Dit moet in overleg met je werkgever. Er is wellicht een redelijk groot bedrag gespaard en daar kan je niet zomaar bij. Dat is niet aantrekkelijk.

De regeling is populairder bij de directeur groot aandeelhouder (DGA). Deze is zijn eigen werkgever en is dus veel flexibeler met onbetaald verlof voor zichzelf. Ook kan de DGA de voorwaarden optimaliseren. De regeling lijkt eenvoudig, namelijk maximaal twaalf

procent van je inkomen per jaar sparen en niet meer dan 210 procent van je jaarloon (toetsmoment 1 januari). Toch is het nog opletten geblazen. Als DGA heb je te maken met de gebruikelijkloonregeling. Het loon na aftrek van de levensloop moet ten minste gelijk zijn aan het gebruikelijkloon. Verder kan het zijn dat je ongemerkt meer spaart dan 210 procent van je jaarloon. Dat gevaar dreigt vooral als de DGA op 31 december 2005 tussen de 51 en 55 jaar was en dus meer mag sparen dan twaalf procent. Normaal is de toets of je op 1 januari 210 procent van je laatste jaarloon gespaard. Val je in de groep de meer mag sparen, dan geldt de toets: heb je op enig moment 210 procent gespaard? Zo ja, dan mag je niet meer sparen. Spaar je teveel, dan is het gevolg daarvan groot. De aanspraak voldoet dan niet meer, met als gevolg dat de hele spaarpot ineens wordt belast, en wel als loon uit vroegere dienstbetrekking.

De levensloop is mooi, maar hou hem in de gaten.

*Uw belastingadviseur
Jaap Ekkelboom CB
Esteem Accountancy
& Belastingadviseurs te
Waddinxveen
jaap@esteem.nl*

