

De Belastingadviseur

Vitaliteitsspaarregeling

Zoals in mijn vorige column beloofd, ga ik het deze keer hebben over de vitaliteitsspaarregeling. Maar voor dat ik dat ga doen nog even terug naar het einde van de spaarloonregeling. De vorige keer schreef ik dat het opgebouwde tegoed in 2013 ineens kon worden opgenomen. Inmiddels heeft het ministerie van Financiën aangegeven dat dit al per 1 januari 2012 mogelijk is.

Het is nog niet zeker, maar het kabinet wil in 2013 komen met een nieuwe spaarregeling ter vervanging van de levensloop- en spaarloonregeling. De vitaliteitsspaarregeling. Ach ja als het beestje maar een naam heeft. De flexibiliteit van de voorgestelde regeling is aantrekkelijk, maar de omvang is nog beperkt. Iedereen mag meedoen: werknemers, IB-ondernemers en resultaatgenieters. Als u maar inkomen uit tegenwoordige arbeid heeft. Er kan maximaal 5000 euro per jaar worden ingelegd op een spaarrekening, een spaarverzekering of een spaarrecht. Het totaal opgebouwde tegoed mag maximaal 20.000 euro zijn. Het ingelegde bedrag is aftrekbaar in box 1 en het tegoed is vrijgesteld in box 3. Uit het opgebouwde tegoed kunt u geld opnemen wanneer, waarvoor en hoeveel u maar wilt. Het opgenomen be-

drag wordt in het jaar van opname weer bij uw inkomen in box 1 opgeteld. Als u 62 jaar of ouder bent, dan mag u echter maximaal 10.000 euro per jaar opnemen.

Per 1 januari 2012 wordt de levensloopregeling afgeschaft. Heeft u per 31 december 2011 een positief saldo, dan kunt u dit saldo in 2012 aanhouden. Heeft u voor 1 januari 2013 de leeftijd van 58 jaar bereikt, dan kunt u de levensloopregeling voortzetten of het levenslooptegoed omzetten in de regeling voor vitaliteitssparen. Bent u jonger dan 58 jaar op die datum, dan kunt u het tegoed in een keer belast laten uitkeren of het tegoed storten naar de vitaliteitsregeling. Ook als het tegoed groter is dan 20.000 euro

Zoals gezegd. De vrijheid bevalt me, alleen zijn de bedragen nog te beperkt. Het is natuurlijk ook nog afwachten wat hier van overblijft als het door de tweede kamer is gegaan.

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

