

Voorpagina
Zorgverzekering
Basispremies
Gezondheid
Wellness
Archief
<b>extra</b>
Lifestyle
Geld & Carrière

zorg planet



## De levensloopregeling, wat is dat?

Gepubliceerd op maandag 17 oktober 2005

Door Nico van Dijk

*Laatst gewijzigd: 9 januari 2006*

**Op 1 januari 2006 is de nieuwe levensloopregeling ingegaan? Maar wat betekent dat voor jou? Veertien vragen en antwoorden.**

### Voor wie is de regeling bedoeld?

Elke werknemer kan aan de levensloopregeling meedoen. Zelfstandigen zonder personeel dus niet, want zij worden als ondernemer beschouwd.

### Wat is het?

Bij de levensloopregeling kun je geld (en dus geen tijd) sparen voor allerlei vormen van verlof. Dat kan zijn ouderschapsverlof, zorgverlof, studieverlof, maar ook voor een sabbatical of om

zorg top 5



### Jouw leven

1. OHRA premie-advies
2. Zorgverzekering voor jongeren
3. Zorgverzekering voor gezinnen
4. Zorgverzekering voor ouderen
5. OHRA Zorg met 5% ANWB korting

partners



Besparen met de unieke  
*Op jouw leven Service?*



Zorgverzekeraar VGZ  
Alle aandacht voor goede zorg

advertentie

# HOERA!

# KLIK

# HIER

zorg top 5

eerder te stoppen met werken. De bestaande verloopspaarregeling gaat op in de levensloopregeling.

### **Hoe begin ik met sparen?**

Heel simpel. Je opent zelf bij een bank, verzekeraar of pensioenfonds een levenslooprekening en laat je werkgever daar bijvoorbeeld overuren op storten. Omdat de rekening op jouw naam staat, kun je het gespaarde saldo heel makkelijk meennemen als je van baan verandert. Je kunt dus de komende tijd veel post verwachten van banken die hopen dat je bij hen een levenslooprekening opent. Ze bieden daar extra hoge rentes op.

### **Kan ik mijn tegoed ook beleggen?**

Ja, sommige banken proberen je te verleiden om het geld te beleggen. Je loopt dan uiteraard wel het risico dat de resultaten tegenvallen en je dus minder verlof kunt opnemen. Bij sommige aanbieders kun je switchen tussen sparen en beleggen. Hou er wel rekening mee dat aan beleggen transactiekosten verbonden zijn. En bij sommige aanbieders kun je maar uit een beperkt aantal (eigen) fondsen kiezen.

Bedrijven kunnen overigens ook via een collectieve afspraak met een aanbieder voor al hun werknemers rekeningen openen.

### **Betaalt mijn werkgever mee?**

Dat hangt er maar net af van wat er in de CAO geregeld is. Werkgevers zijn wettelijk niet verplicht om mee te doen.

### **Hoeveel mag ik eigenlijk sparen?**

Werknemers mogen per jaar maximaal 12 procent van hun brutojaarsalaris sparen. Over dat deel hoeft geen loonbelasting betaald te worden. Het telt ook niet mee bij de vermogensrendementsheffing van box 3. Over de inleg moeten wel sociale premies betaald worden.

Het totaal ingelegde geld mag niet hoger zijn dan 210% van het laatstverdiende jaarsalaris. Dat komt overeen met drie jaar verlof tegen zeventig procent van je laatstverdiende loon.

### **Overgangsregeling**

Voor oudere werknemers is een overgangsregeling in het leven geroepen. Daardoor kunnen ze hun levensloopregeling in een kortere periode volstorten, bijvoorbeeld om eerder met pensioen te gaan. Wie tussen 1 januari 1950 en 1 januari 1955 geboren is, heeft mag per jaar meer storten, maar ook dan geldt de regel dat



### **Meest gelezen artikelen**

1. Stoppen met roken: deze keer écht!
2. Nog één keer alles op een rij
3. Zelf dokteren of naar de huisarts?
4. Basisverzekering: toch nog verschillen
5. Gezond ouder worden

het totale spaartegoed niet boven de 210 procent uit mag komen. Je werkgever moet bijhouden dat je niet teveel spaart.

### **Hoeveel mag ik opnemen?**

Per jaar mag iedereen hooguit honderd procent van het laatste jaarsalaris opnemen.

### **Moet ik dan belasting betalen?**

Je betaalt over het gespaarde bedrag pas loonbelasting als je het opneemt. Waarschijnlijk val je dan in een lager belastingtarief, bijvoorbeeld omdat je een tijdje stopt met werken. Je hebt dan minder inkomen, dus de kans bestaat dat je dan ook in een lager belastingtarief valt. Werknemers krijgen bij opname per gespaard jaar recht op een belastingkorting van maximaal €183. Die bedrag geldt voor 2006 en wordt elk jaar gecorrigeerd voor inflatie. Een deel van de uitkering is dus belastingvrij. Volgens de FNV profiteren vooral de lagere inkomens van deze korting, omdat het voor hen een groter deel van het inkomen is. Die heffingskorting wordt jaarlijks aangepast aan de inflatie.

### **Hoe gaat dat, verlof opnemen?**

Verlof opnemen is heel simpel. Je overlegt met je werkgever over de periode dat je verlof wilt opnemen. Vervolgens meldt je dit aan de bank of verzekeraar waar je je levensloprekening hebt. Die maakt het benodigde bedrag over aan je werkgever die er loonbelasting op inhoudt. Daarna wordt het geld op je rekening gestort.

### **Hoe vaak mag ik mijn gespaarde saldo opnemen?**

Als je je tegoed hebt gebruikt, kun je weer verder sparen tot je het maximum bereikt hebt. Je kunt dus zo vaak gebruik van maken van de levensloopregeling als je wilt, mits je saldo toereikend is.

### **Hoe lang kan ik verlof opnemen?**

Als je maximaal gespaard hebt, kun je een verloftijd van 2,1 jaar sparen. Met een uitkering van 70 procent van je laatste loon kun je zelfs drie jaar stoppen met werken. Dat is aantrekkelijk voor werknemers die vlak voor hun pensioen zitten. Als je veertig jaar gewerkt hebt, mag je zelfs nog eerder met pensioen, zo hebben de bonden, werkgevers en het kabinet afgesproken. Ander voorbeeld: Om een jaar lang verlof te kunnen opnemen tegen zeventig procent van je laatstverdiende loon, moet je zes jaar sparen. Wil je een jaar verlof tegen honderd procent van je laatstverdiende loon, dan moet je 8 jaar sparen. Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft inmiddels een

rekenmodule online gezet waarmee je kunt uitrekenen hoe lang je gespaard moet hebben om een bepaalde periode met verlof te gaan.

### **Hoe zit het met ouderschapsverlof?**

Wie ouderschapsverlof opneemt, krijgt een extra belastingvoordeel in de vorm van een heffingskorting. Op dit moment is dat 29 euro per verlofdag. De bestaande verlofregelingen (zoals zorgverlof) gaan op in de levensloopregeling.

### **Wat gebeurt er met de spaarloonregeling?**

De spaarloonregeling blijft gewoon bestaan. Je moet per jaar kiezen of je voor de spaarloonregeling of voor de levensloopregeling spaart. Je mag niet aan allebei tegelijk meedoen. Wat ook niet mag is het huidige saldo van je spaarloonregeling overboeken naar je levensloopregeling, zo laat het ministerie van SZW desgevraagd weten.

Voor de spaarloonregeling mag je maximaal 613 euro per jaar belastingvrij opzij zetten. De uitkering is onbelast. Bij de levensloopregeling mag je maximaal 12 procent van je brutoloon sparen en is de uitkering wel belast. Je kunt dus zelf uitrekenen, wat voor jou voordelig is. Wel mag je in een kalenderjaar uit beide regelingen je tegoed opnemen. Je opgenomen spaarloon mag je besteden zoals je wilt. Opgenomen levensloopverlof mag alleen gebruikt worden voor verlof, maar telt weer niet mee in box 3. Opgenomen en niet uitgegeven spaarloon telt wel mee voor je vermogen.

### **Wat gebeurt er met mijn verlofsaldo als ik met pensioen ga?**

Als je nog verlof over hebt als je met pensioen gaat, wordt dat saldo de dag voor je pensionering uitgekeerd.

Meer uitleg over de levensloopregeling op de site van het Ministerie van SZW. Op de site van de FNV staat een rekenmodule waarmee je kunt zien hoe je van de levensloopregeling kunt profiteren.

Je hebt nog tot 1 juli 2006 de tijd om voor dit jaar de keuze te maken tussen spaarloon of levensloop. Volgend jaar is er weer een nieuwe ronde.

### **Links:**

- Special: Sociale Zekerheid
- Nibud-werkverdelers: Minder werken, meer verdienen
- Postbus51.nl over de levensloopregeling.
- Vragen en antwoorden op de site van FNV
- CNV Gevolgen van afspraken over vut, prepensioen en levensloop voor verschillende groepen werknemers.

### **Lezersreactie**

Foutieve levensloopspaarberekening Ministerie SZW.

Op de site van het Ministerie voor Sociale Zaken en Werkgelegenheid kan men een indicatieve berekening maken mbt verlofsparen via de levensloopregeling. Binnen de berekening wordt verzuimd een korting toe te passen op het brutospaarbedrag ter grootte van de afdracht van de werknemersverzekeringspremies.

Voor 2005 komt dit tot aan de sociale verzekeringspremiëgrens ad € 43.770 (ZFW € 33.000) neer op ruim 14% (percentage 2006 is nog niet bekend). Feitelijk geeft de site aan dat 100% van het spaarbedrag doorrendeert naar een doelvermogen waarmee het verlof gefinancierd kan worden, terwijl dit maar ca. 86% is tot aan de premiegrens. Aan het eind van de rit komt de spaarder tekort. Wie meende een verlofperiode van 12 maanden bij elkaar gespaard te hebben heeft maar 10,5 maanden verlof bij elkaar gespaard.

Nu rest nog de vraag of er werknemerspremies moeten worden ingehouden wanneer het salaris boven de premiegrens uitkomt. Moet dan tot aan de premiegrens over het spaarbedrag premie worden afgedragen, m.a.w. dient ook dan het spaarbedrag wat wordt overgeboekt naar de spaarrekening procentueel verlaagd te worden met voor dat deel van het salaris geldende werknemerspremies? Wanneer dat niet het geval is dan zou deze groep positief gediscrimineerd worden. Zij zijn dan in staat om meer te sparen binnen de regeling!

Met vriendelijke groet,  
Spaarbox.nl  
Paul Schoo

---

Als het gaat om nabestaandenpensioen op risicobasis in samenhang met de levensloopregeling, is het ook belangrijk te weten dat er mogelijk geen nabestaandenpensioen wordt uitgekeerd als de levensloopverlofgenieter tijdens de opname

van het verlof komt te overlijden.

HWJ de Wildt

---

