

Wijzigingen Spaarloon- en Levensloopregelingen

Spaarloon

Vanaf 1 januari 2012 vervalt de Spaarloonregeling. Dat betekent dat vanaf deze datum geen geld meer op een Spaarloonrekening gestort kan worden. De stortingen van 2011 moeten voor 1 januari 2012 op de Spaarloonrekeningen staan.

Werknemers met saldo op hun Spaarloonrekening kunnen vanaf 1 januari 2012 het volgende doen:

- Het volledig gespaarde saldo laten staan. Zolang aan de voorwaarden van de Spaarloonregeling wordt voldaan, geldt de vrijstelling in box 3. Het saldo valt vrij zoals in de overeenkomst is vastgelegd, dat is uiterlijk op 1 januari 2016.
- Het volledig gespaarde saldo opnemen. Een officieel bestedingsdoel opgeven is niet nodig.

Levensloop

Vanaf 1 januari 2012 verandert de Levensloopregeling en kunnen nieuwe medewerkers zich niet meer aanmelden.

In 2013 wordt de Levensloopregeling vervangen door de Vitaliteitsregeling. Met deze nieuwe regeling kunnen medewerkers ook sparen voor extra inkomsten, bijvoorbeeld bij onbetaald verlof. De verschillen en overeenkomsten tussen beide regelingen zijn nog niet helemaal duidelijk. Wel is al duidelijk dat de bestedingsmogelijkheden van de Vitaliteitsregeling ruimer zijn, bijvoorbeeld het opnemen van saldo in een periode van werkloosheid. Verder mag het saldo van de Vitaliteitsregeling, in tegenstelling tot de Levensloopregeling, maximaal € 20.000,- bedragen.

Heeft een werknemer op 31 december 2011 op zijn levensloopperekening een saldo van € 3.000,- of meer, dan geldt een overgangsregeling. De werkgever moet zelf vaststellen of zijn werknemers meer of minder dan € 3.000,- saldo hebben.

Men krijgt te maken met de volgende twee situaties:

- De werknemer heeft op 31 december 2011 een saldo van € 3.000,- of meer. De werknemer heeft dan vanaf 2012 de mogelijkheid om te blijven sparen volgens de huidige Levensloopregeling. De Levensloopverlofkorting wordt vanaf 2012 niet meer opgebouwd. In 2013 kan het bedrag worden overgezet naar de Vitaliteitsrekening, ook als het saldo hoger is dan € 20.000,-. De werknemer kan het bedrag ook laten staan of doorsparen via de Levensloopregeling. Meedoen met de Vitaliteitsregeling is dan niet mogelijk. De uitkeringen uit een levensloopregeling blijven ook na 2012 via de werkgever lopen.
- De werknemer heeft op 31 december 2011 een saldo van minder dan € 3.000,-. De werknemer kan dan vanaf 2012 niet meer sparen via zijn Levensloopperekening. In 2013 kan hij meedoen met de Vitaliteitsregeling. In 2012 en 2013 heeft hij nog de mogelijkheid om onder de huidige voorwaarden het saldo te gebruiken voor het opnemen van verlof. Wordt het saldo niet opgenomen, dan kan de medewerker in 2013 het saldo laten overboeken naar de Vitaliteitsrekening. Als het saldo op 31 december 2013 nog op de Levensloopperekening staat, dan wordt dit aan de werkgever overgemaakt. De werkgever moet het saldo, na aftrek van de loonheffing, overmaken naar zijn werknemers.