

Vitaliteitspakket vervangt vier regelingen.

In 2012 en 2013 wordt het zogenaamde vitaliteitspakket ingevoerd. Doel van dit pakket is om bij te dragen aan ons aller vitaliteit. Hoe vitaler, hoe langer houden we het vol. Of het gaat lukken, zullen we moeten afwachten. Hieronder een korte uitleg van e.e.a. Op de eerste plaats worden een viertal regelingen afgeschaft. Zij worden vervangen door drie nieuwe regelingen. Al met al is er veeleer sprake van een verschuiving van de fiscale faciliteiten dan dat er extra middelen beschikbaar komen. Maar ja, het moet uit de lengte of de breedte komen is bedacht.

Er worden vier regelingen afgeschaft:

- Arbeidskorting voor ouderen (2012)
- Doorwerkbonus (2013)
- Spaarloonregeling (2012)
- Levensloopregeling (2012)

De regelingen worden vervangen door:

- Werkbonus voor 61 plussers (2013)
- Vitaliteitssparen (2013)
- Extra stimulering scholing (2013)

Wat betekent dit?

1. Arbeidskorting oudere werknemers + doorwerkbonus vervangen door één werkbonus voor 61 +

Op dit moment (anno 2011) zijn er 2 fiscale regelingen die oudere werknemers stimuleren om te blijven werken: de arbeidskorting voor werknemers ouder dan 58 jaar (via de loonbelasting) en de doorwerkbonus voor werknemers die 62 jaar of ouder zijn (via de inkomstenbelasting). Beide regelingen zijn leeftijdsafhankelijk en worden hoger naarmate het inkomen stijgt. De regelingen worden vervangen door één **werkbonus** voor 61-plussers met een laag inkomen. De bonus bedraagt € 2.350,- per jaar en wordt door de werkgever verwerkt op de salarisstrook.

2. Spaarloon wordt afgeschaft

Tot 31 december 2011 kon je van het brutoloon maximaal € 613,- sparen. Het gespaarde bedrag moest gestort worden op een geblokkeerde regeling. Onder bepaalde voorwaarden maar in ieder geval na minimaal vier jaar kon het bedrag weer opgenomen worden. Er hoefde geen inkomstenbelasting betaald te worden over de gespaarde bedragen (vrijstelling box 3) en ook de uitkering was onbelast. Deelnemers kunnen er vanaf 1-1-2012 voor kiezen om het bedrag op te nemen, maar ze kunnen het ook laten staan op de rekening en gebruik blijven maken van de vrijstelling in box 3. De vrijstelling wordt verminderd met eventuele opnamen en verminderd jaarlijk automatisch totdat deze per 1 januari 2016 geheel vervalt.

3. Levensloopregeling vervalt ook

Deze regeling wordt in 2012 afgeschaft. Wat hield de regeling in:

- Werknemer mocht max. 12% brutojaarloon sparen
- Tot een maximum extra verlofaanspraak van 2,1 jaar
- Storting waren aftrekbaar voor de loonbelasting, opnamen werden wel belast.
- Opgenomen mocht alleen voor financiering van verlof.
- Tevens kon de werknemer een levensloopverlofkorting van max. 201,- per jaar genieten. Vanaf 2012 wordt er geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd.

Wat betreft het afschaffen van de regeling het volgende. Er zijn 2 verschillende groepen:

1^e Zij die op 31-12-2011 € 3000,- of meer gespaard hebben;

- zij kunnen nog gebruik maken van de regeling tot de AOW-gerechtigde leeftijd;
- zij kunnen er echter ook voor kiezen het gespaarde bedrag te storten in de vitaliteitsregeling;
- vanaf 2014 kan alleen nog circa € 20.000,- omgezet worden in vitaliteitssparen zonder belastingheffing: over het meerdere moet belasting betaald worden;

2^e Zij die op 31-12-2011 minder dan € 3000,- gespaard hebben;

- zij kunnen in 2012 en 2013 niet meer bijstorten
- zij moeten in het jaar 2013 het tegoed omzetten in vitaliteitssparen; doen ze dat niet dan zal het tegoed op 31-12-2013 belast worden als loon.

En tot slot nog: kies je eenmaal voor vitaliteitssparen dan kun je niet meer meedoen aan de levensloopregeling.

4. Het vitaliteitssparen

Vitaliteitssparen stelt deelnemers in staat om fiscaal voordelig te sparen en is toegankelijk voor werknemers, ondernemers (waaronder zzp-ers) en resultaatgenieters.

- De regeling kent **geen** opnamedoelen: dus het bedrag kan aan iedere gewenste bestemming gegeven worden: vakantie, studie, compensatie van verlies aan inkomsten wegens werkloosheid, etc., etc.;
- Stortingen zijn fiscaal aftrekbaar in box 1;
- Bij opname wordt wel belasting geheven;
- Het opgebouwde tegoed dat nog niet is opgenomen wordt niet belast in box 3;
- Het maximaal fiscaal gefaciliteerd op te bouwen spaarbedrag is € 20.000,-
- Er geldt een jaarlijkse maximuminleg van € 5000,-.
- Vanaf het 62^e levensjaar mag maximaal € 10.000,- opgenomen worden. Waarom? Het kabinet wil voorkomen dat het vitaliteitssparen ingezet wordt om eerder met pensioen te gaan.

5. Stimuleren scholing

Het drempelbedrag voor aftrek van scholing – nu € 500,- – wordt verlaagd naar € 250,-.

Bilthoven, 27 december 2011 / Jo van Saase