



Nieuwsbrief februari 2013

Levensloopregeling

Er is in den lande nogal behoorlijk wat onduidelijkheid over de “afkoop” van saldi van de levenslooprekening. Om die reden lijkt het ons goed een en ander helder en uitgebreid voor u op papier te zetten. Maar ingewikkeld blijft het!

Heeft of had u werknemers in dienst die deelnemen of deel hebben genomen aan de levensloopregeling? Dan ontvangen zij een schrijven van de instantie waar het tegoed is ondergebracht. Afhankelijk van de hoogte van het saldo op 31 december 2011 dient uw werknemer te beslissen wat er met zijn tegoed dient te gebeuren.

Levenslooptegoed 31 december 2011 minder dan € 3.000,-

Bedraagt het saldo op 31 december 2011 (inclusief het rendement over het jaar 2011) minder dan € 3.000,- dan is het tegoed op 1 januari 2013 vrijgevallen.

Actuele dienstbetrekking

De werkgever waarbij de werknemer ten tijde van de vrijval in dienst is, dient het tegoed te verwerken in de salarisadministratie, uiterlijk bij de salarisverwerking van de maand maart c.q. periode 3 - 2013. Dit geldt dus ook wanneer u nu een werknemer in dienst heeft die via een vorige werkgever heeft ingelegd in de levensloopregeling!

De werknemer geeft aan de betreffende instantie de gegevens van zijn huidige werkgever door, waaronder het rekeningnummer. Het volledige levenslooptegoed wordt vervolgens aan de werkgever uitgekeerd; u dient dit bedrag niet door te storten naar uw werknemer!

Om het een en ander op een juiste wijze te kunnen verwerken in de salarisadministratie, waaronder de toepassing van het fiscaalvriendelijke overgangsrecht (20% van het tegoed mag onbelast worden uitgekeerd) ontvangen wij van u graag de volgende gegevens;

- Saldo 31 december 2011 (inclusief het rendement over het jaar 2011)
- Het door de beherende instantie aan u uitgekeerde levenslooptegoed.

Het uitgekeerde levenslooptegoed is lager dan het saldo op 31 december 2011

- Over 80% van het tegoed wordt loonheffing ingehouden;
- 20% van het tegoed wordt onbelast uitgekeerd.

Het uitgekeerde levenslooptegoed is hoger dan het saldo op 31 december 2011

- Over 80% van het tegoed op 31 december 2011 wordt loonheffing ingehouden;
- 20% van het tegoed wordt onbelast uitgekeerd;
- Over het restant wordt loonheffing ingehouden zonder rekening te houden met het fiscaalvriendelijke overgangsrecht;
- Het eventuele rendement over het jaar 2013 wordt onbelast uitgekeerd.



Ongeacht de hoogte van het levenslooptegoed wordt de ingehouden loonheffing verminderd met de nog niet gebruikte levensloopverlofkorting. Wanneer de korting niet volledig kan worden gebruikt, dan dient de werknemer deze via de aangifte inkomstenbelasting over het jaar 2013 te claimen bij de belastingdienst. Indien hiervan sprake is, zullen wij u op de hoogte stellen middels een schrijven bij de salarisstrook waarop de uitbetaling van het levenslooptegoed heeft plaatsgevonden.

Over het deel van het tegoed waarover loonheffing wordt ingehouden, worden ook premies werknemersverzekeringen en werkgeversheffing ZVW berekend. Deze komen volledig voor rekening van u als werkgever! Is uw werknemer op 1 januari 2013 61 jaar of ouder, dan wordt het vrijgevallen tegoed aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking; er zijn daarbij geen premies werknemersverzekeringen verschuldigd.

Geen actuele dienstbetrekking

Is de betreffende werknemer niet meer bij u en ook niet bij een andere werkgever in dienst, dan keert de beherende instantie op verzoek van de werknemer het volledige tegoed rechtstreeks aan hem uit na inhouding van loonheffing. Hierbij wordt geen rekening gehouden met het fiscaalvriendelijke overgangsrecht, waarbij in principe 20% van het tegoed is vrijgesteld van loonheffing. Dit "belastingvoordeel" dient de werknemer via de aangifte inkomstenbelasting over het jaar 2013 te claimen bij de belastingdienst, evenals de niet gebruikte levensloopverlofkorting.

Levenslooptegoed 31 december 2011 meer dan € 3.000,-

Bedraagt het saldo op 31 december 2011 (inclusief het rendement over het jaar 2011) meer dan € 3.000,- dan kan tot uiterlijk 31 december 2021 worden ingelegd. Vanaf 2012 wordt echter geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd.

Afhankelijk van de wijze waarop en de hoogte van het bedrag dat wordt opgenomen in het jaar 2013 gelden de volgende situaties.

Het volledige levenslooptegoed wordt in één keer opgenomen in het jaar 2013

Het tegoed op 1 januari 2013 is lager dan het saldo op 31 december 2011

- Over 80% van het tegoed wordt loonheffing ingehouden;
- 20% van het tegoed wordt onbelast uitgekeerd.

Het tegoed op 1 januari 2013 is hoger dan het saldo op 31 december 2011

- Over 80% van het tegoed op 31 december 2011 wordt loonheffing ingehouden;
- 20% van het tegoed wordt onbelast uitgekeerd;
- Over het restant wordt loonheffing ingehouden zonder rekening te houden met het fiscaalvriendelijke overgangsrecht.

Na de volledige opname van het tegoed kan niet meer worden ingelegd in de levensloopregeling!



Het volledige levenslooptegoed wordt in delen opgenomen in het jaar 2013

Over het eerste deel (of delen) wordt loonheffing ingehouden. Er wordt geen rekening gehouden met het fiscaalvriendelijke overgangsrecht. Uitsluitend voor het laatste deel, waardoor het volledige restant tegoed wordt opgenomen, geldt het volgende;

Het laatste deel is lager dan het saldo op 31 december 2011

- Over 80% van het tegoed wordt loonheffing ingehouden;
- 20% van het tegoed wordt onbelast uitgekeerd.

Het laatste deel is hoger dan het saldo op 31 december 2011

- Over 80% van het tegoed op 31 december 2011 wordt loonheffing ingehouden;
- 20% van het tegoed wordt onbelast uitgekeerd;
- Over het restant wordt loonheffing ingehouden zonder rekening te houden met het fiscaalvriendelijke overgangsrecht.

Wanneer uw werknemer optimaal gebruik wenst te maken van het fiscaalvriendelijke overgangsrecht, dan dient het laatste deel minimaal gelijk te zijn aan het saldo op 31 december 2011.

Een deel van het levenslooptegoed wordt opgenomen in het jaar 2013

Over het opgenomen tegoed wordt loonheffing ingehouden. Er wordt geen rekening gehouden met het fiscaalvriendelijke overgangsrecht.

Ongeacht of het levenslooptegoed geheel of gedeeltelijk wordt opgenomen wordt de ingehouden loonheffing verminderd met de nog niet gebruikte levensloopverlofkorting. Wanneer de korting niet volledig kan worden gebruikt, dan dient de werknemer deze via de aangifte inkomstenbelasting over het jaar 2013 te claimen bij de belastingdienst. Indien hiervan sprake is, zullen wij u op de hoogte stellen middels een schrijven bij de salarisstrook waarop de uitbetaling van het levenslooptegoed heeft plaatsgevonden.

Over het deel van het tegoed waarvoor loonheffing wordt ingehouden, worden ook premies werknemersverzekeringen en werkgeversheffing ZVW berekend. Deze komen volledig voor rekening van u als werkgever! Is uw werknemer op 1 januari 2013 61 jaar of ouder, dan wordt het vrijgevallen tegoed aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking; er zijn dan geen premies werknemersverzekeringen verschuldigd.

U begrijpt inmiddels vast wel dat hier duidelijk sprake is van lastenverlichting

Mochten er nog vragen zijn over deze lastige materie, neemt u dan gerust even contact met ons op.

Theo van Deelen
en medewerk(st)ers