

Voor- en nadelen vitaliteitsregeling

Vanaf 2013 vervangt de vitaliteitsregeling de huidige levensloop- en spaarloonregeling. Met de vitaliteitsregeling kunnen deelnemers werk, vrije tijd en andere activiteiten, zoals zorg of studie, flexibel spreiden en combineren. Enkele voor- en nadelen van de nieuwe regeling op een rijtje.

Maximaal € 20.000 sparen

Even in het kort de inhoud van de regeling. De vitaliteitsregeling is een spaarregeling. Van je netto-inkomen mag je jaarlijks € 5.000 opzijzetten op een speciaal daarvoor bestemde rekening. Dat bedrag mag je van je belasting aftrekken in box 1. Het maximale bedrag dat mag worden gespaard, is € 20.000. Het geld mag je bovendien vrij opnemen. Wie geld opneemt, moet dan wel belasting betalen. Heb je een deel van dat bedrag opgenomen, dan kun je opnieuw sparen tot het maximumbedrag.



Iedereen mag meedoen

Het grote voordeel van de nieuwe regeling: iedereen mag meedoen. Werknemers, ondernemers en zzp'ers. Vooral voor deze laatste groep is het interessant. Stel dat je als zzp'er ziek wordt of tijdelijk geen opdrachten hebt, dan kun je nog altijd op dit spaarpotje terugvallen.

Meer flexibiliteit

Ook geeft de vitaliteitsregeling meer flexibiliteit. Je kunt meer sparen dan bij de spaarloonregeling. De spaarder mag tot en met zijn 61^{ste} levensjaar zelf bepalen wanneer en hoeveel hij wil opnemen en waaraan hij het wil besteden. Dat is een verbetering in vergelijking met de spaar- en levensloopregeling. Het spaarloontegoed stond vier jaar vast stond en het levenslooptegoed mocht je alleen gebruiken voor verlof.

Minder administratieve rompslomp

Voor werkgevers is de vitaliteitsregeling ook een verbetering. Zij hebben geen omkijken meer naar de nieuwe regeling en dat bespaart hun de nodige administratieve rompslomp. Wel hebben ze nog te maken met de overgangsregeling voor spaar- en levensloop. De huidige levensloopregeling blijft vanaf 2012 alleen open voor de deelnemers die op 31 december 2011 minimaal een levenslooptegoed van € 3.000 hebben opgebouwd. Deelnemers met een tegoed dat minder is dan € 3.000 kunnen het tegoed omzetten in vitaliteitssparen. Doen ze dat niet dan valt het tegoed op 31 december 2013 belast vrij.

Nadelen vitaliteitsregeling

De regeling kent ook nadelen. Zo mogen de deelnemers vanaf het jaar dat ze 62 worden maximaal € 10.000 per jaar opnemen. Bovendien moet het tegoed zijn opgenomen voordat de deelnemer 65 wordt. De regeling is dus duidelijk niet bedoeld om het spaargeld voor je oude dag te gebruiken.

Afrekenen met de fiscus bij opname

Nog een nadeel. Bij de spaarloonregeling was de werknemer helemaal geen belasting verschuldigd over het gespaarde bedrag. Bij de vitaliteitsregeling betaalt de deelnemer wel belastingheffing over het gespaarde bedrag. De belastingheffing vindt echter pas plaats bij opname van het tegoed.