

Van: noreplypublieksvoorlichting@minfin.nl <noreplypublieksvoorlichting@minfin.nl>

Verzonden: maandag 30 augustus 2021 14:10

Aan:

Onderwerp: Levensloopregeling

Geachte

Hartelijk dank voor uw e-mails over de levensloopregeling. U schrijft dat u het gespaarde bedrag met de levensloopregeling heeft willen aanwenden als aanvulling op uw pensioen en dat u dit bedrag, onder andere door het verplicht vrijvallen van de levensloopaanspraak op 1 november 2021, niet kunt gebruiken op de manier waarop u hoopte toen u begon met sparen. U verzoekt daarom om interventie. Hiernaast stelt u voor om de overgangsregeling nog een keer aan te passen zodat de levensloopaanspraak in één keer zonder loonheffing in een bankspaarproduct kan worden gestort. Helaas kunnen we niet tegemoetkomen aan uw verzoek; dit zullen we hierna toelichten.

Het doel van de levensloopregeling was een vermindering van de druk in het spitsuur van het leven van werknemers. Uit de evaluatie van de levensloopregeling bleek dat in de praktijk de regeling maar in heel beperkte mate bijdroeg aan dit doel; daarom is besloten de regeling met ingang van 1 januari 2012 af te schaffen. Destijds is er een overgangsregeling getroffen, waarbij zoveel mogelijk rekening werd gehouden met het feit dat veel mensen al een levenslooptegoed hadden opgebouwd en waarbij is voorzien in een ruime overgangsperiode van tien jaar. Gedurende deze periode zijn er ook verschillende opties om te voorkomen dat aan het einde van de overgangsperiode - dus dit jaar - het gespaarde bedrag en de bijbehorende belasting hoog op zouden lopen. We begrijpen dat u tot op heden nog geen oplossing naar tevredenheid hebt kunnen vinden. Dat vinden we vervelend.

Graag wijzen we u erop dat bij de vormgeving van het overgangsrecht wel rekening is gehouden met mogelijke (nadelige) situaties. Onderdeel van het overgangsrecht is namelijk dat de voorwaarde dat de levensloopaanspraak moest worden aangewend voor verlof is komen te vervallen. Hierdoor hebben deelnemers aan een levensloopregeling alle vrijheid en ruimte (gehad) om de aanspraak te besteden naar eigen wens en behoefte. Dit betekent ook dat de aanspraak - mits sprake is van een pensioentekort - alsnog in een lijfrenteverzekering of in een bankspaarproduct kan worden gestort. Daarnaast kan de levensloopregeling worden omgezet in een pensioenaanspraak bij de werkgever, mits het fiscale kader voor pensioenopbouw hier ruimte voor biedt en de pensioenregeling dit toestaat.

Gezien het uitgebreide overgangsrecht is de minister niet voornemens dit overgangsrecht aan te passen zodat de levensloopaanspraak in één keer zonder inhouding van loonheffing in een bankspaarproduct kan worden gestort. Binnen het overgangsrecht is het namelijk onder voorwaarden al mogelijk om de levensloopaanspraak, al dan niet gedeeltelijk, fiscaal gefaciliteerd om te zetten in een pensioenproduct in de derde pijler (lijfrenteverzekering of lijfrentespaarproduct). Door te kiezen voor een langdurige uitkeringsfase van de levensloopaanspraak kon rekening worden gehouden met de maximale jaarruimte (in 2021 13,3% van het inkomen) en reserveringsruimte (in 2021 € 7.489, of € 14.785 indien de AOW-leeftijd in tien jaar wordt bereikt). Bij deze oplossing wordt er weliswaar eerst belasting betaald over het opgenomen levenslooptegoed, maar de uit het opgenomen levenslooptegoed betaalde lijfrentepremie is vervolgens, binnen de in de derde pijler beschikbare ruimte, aftrekbaar.

Tot slot: in het tweeminutendebat Belastingen van 8 juli jl. is een motie aangenomen om nog een laatste keer een overgangsregeling voor bestaande levenslooptegoeden te verkennen. De minister van Financiën hoopt met Prinsjesdag de resultaten van deze verkenning met de Tweede Kamer te delen. Gezien de naderende einddatum van het overgangsrecht raden wij u aan toch nog een keer de bestaande mogelijkheden binnen het overgangsrecht voor uw situatie in kaart te brengen.

We hopen dat we u met deze mail wat meer duidelijkheid hebben kunnen geven over het eindigen van de levensloopregeling en het overgangsrecht dat hiervoor getroffen is. Mocht u nog

aanvullende vragen hebben, dan kunt u gebruikmaken van het contactformulier van Informatie Rijksoverheid.

Met vriendelijke groeten,

Publieksvoorlichting

Ministerie van Financiën

---

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.