

## Spaarloon versus Levensloop

|                   | Spaarloon  | Levensloop   |
|-------------------|--|--|
| <b>Doel</b>       | Stimuleren van het sparen.   | Langer doorwerken, mogelijk gemaakt door het beter combineren van tijd voor werk, zorg en vrije tijd. Een betere combinatie wordt bereikt door te sparen voor verlof, op te nemen wanneer de werknemer dat wil (bijvoorbeeld vakantie of studieverlof) of moet (bijvoorbeeld zorgverlof).      |
| <b>Deelname</b>   | Deelname alleen mogelijk indien de werkgever een spaarloonregeling treft. Deelname moet openstaan voor ten minste 75% van het personeel. | Recht op deelname vloeit voor iedere werknemer rechtstreeks voort uit de Wet arbeid en zorg. Deelname brengt niet mee dat er recht op verlof bestaat. Behalve bij wettelijke verlofvormen (zoals ouderschapsverlof) wordt verlof alleen met toestemming van de werkgever opgenomen.            |
| <b>Regeling</b>   | De regeling wordt schriftelijk vastgelegd.   | De regeling wordt schriftelijk vastgelegd.   |
| <b>Rekening</b>   | De inleg wordt gestort op een geblokkeerde rekening van de werknemer.  | De inleg wordt gestort op een geblokkeerde rekening van de werknemer.  |
| <b>Uitvoerder</b> | De rekening wordt aangehouden bij de werkgever of een bank.  | De rekening wordt aangehouden bij een bank of een dochter van een pensioenfonds.   |
| <b>Inleg</b>      | Maximaal € 613 per jaar. De werkgever houdt de inleg in op het bruto loon en maakt het over naar de uitvoerder.                          | In beginsel maximaal 12% van het bruto jaarloon. Inleg is niet meer mogelijk indien het tegoed 210% of meer van het bruto jaarloon bedraagt. Na opname kan het tegoed weer door inleg worden aangevuld. De werkgever houdt de inleg in op het bruto loon en maakt het over naar de uitvoerder. |

|                            | Spaarloon   | Levensloop   |
|----------------------------|---|--|
| <b>Besteding</b>           | Na een blokkeringstermijn van minimaal 4 jaar kan vrij over het tegoed worden beschikt. Tijdens de blokkeringstermijn kan het tegoed wel worden gebruikt voor bijvoorbeeld de aankoop van een eigen woning en het betalen van premies voor een lijfrente of levensverzekering.                  | Het levenslooptegoed moet worden besteed voor (onbetaald) verlof, zoals vakantie, studieverlof, zorgverlof en 'eerder stoppen met werken'. Het kan ook worden gebruikt als aanvulling op het pensioen.   |
| <b>Fiscale behandeling</b> | <p>(a) De inleg vermindert het bruto loon (besparing loonbelasting en premies volks- en werknemersverzekeringen).</p> <p>(b) Het tegoed is tot maximaal € 17.025 vrijgesteld van de heffing in box 3.</p> <p>(c) Het tegoed kan na de blokkeringstermijn vrij van heffing worden opgenomen.</p> | <p>(a) De inleg vermindert het bruto loon (besparing loonbelasting en premies volksverzekeringen). Over de inleg worden wel premies werknemersverzekeringen geheven. Voor elk jaar dat wordt ingelegd ontstaat aanspraak op een belastingkorting van € 183. Deze korting komt in mindering op de belasting die bij opname moet worden betaald.</p> <p>(b) Het tegoed is geheel vrij van box 3-heffing.</p> <p>(c) Een opname wordt via de werkgever uitbetaald. De werkgever houdt over de opname loonbelasting en premies volksverzekeringen in. Er worden geen premies werknemersverzekeringen ingehouden. Het netto bedrag wordt uitgekeerd aan de werknemer.</p> |

*Met Bennink gaat het u goed!*