

Levensloop

Sinds 1 januari 2012 is de levensloopregeling niet meer beschikbaar voor nieuwe deelnemers. Voor bestaande deelnemers geldt overgangsrecht: werknemers die op 31 december 2011 een levenslooptegoed hadden van € 3.000 (inclusief het rendement over 2011) of meer, mogen nog gebruik blijven maken van de levensloopregeling. U mag in dat geval gewoon doorsparen tot 31 december 2021, het einde van de looptijd. Werknemers die gebruik hebben gemaakt van de 80%-regeling, mogen geen gebruik meer maken van de levensloopregeling.

Indien u gebruik kunt blijven maken van de levensloopregeling blijven tot het einde van de looptijd de oude (fiscale) regels van de levensloopregeling gelden. Sinds 2012 is de opbouw van de levensloopverlofkorting vervallen, maar opgebouwde levensloopverlofkorting blijft behouden. Levensloopverlofkorting is een extra belastingkorting, deze korting bedraagt voor 2018 € 212 per jaar dat u heeft ingelegd in de levensloopregeling. U krijgt nooit meer korting dan u aan belasting moet betalen.

Het spaarsaldo van de levensloop mocht alleen worden opgenomen om onbetaald verlof te compenseren. Nu mag u tijdens de looptijd van de regeling uw tegoed in delen opnemen. Het saldo op de levenslooptekening is vrij opneembaar voor elk doel wat u maar wilt. Het spaartegoed wat aan het einde van de looptijd (31 december 2021) nog op de rekening staat komt dan in 1 keer vrij.

Opnemen levenslooptegoed:

- U kunt uw levenslooptegoed opnemen voor verlof, zoals onbetaald verlof (voor bv. een sabbatical), betaald of onbetaald ouderschapsverlof. Wanneer u verlof geniet wordt er een korting toegepast op uw salaris, u mag uw salaris dan aanvullen door saldo opname uit uw levensloop. U mag uit de levensloop niet meer saldo laten uit betalen dan de korting die wordt toegepast op uw salaris. Wordt u ziek tijdens de periode dat u levensloop opneemt, dan schort de periode levensloop niet op. Het eerste jaar dat u levensloop opneemt wordt zowel het werkgevers- als het werknemersdeel aan pensioenpremie door u betaald, tenzij werknemer en werkgever anders overeenkomen. Met de levensloopverlofkorting (een extra belastingkorting) wordt in de eerste maand of de eerste maanden rekening gehouden. U krijgt nooit meer korting dan u aan belasting moet betalen.

Om 100% pensioenopbouw te behouden bij onbetaald verlof moet het saldo wat u wilt aanvullen vanuit de levensloop meer dan 70% bedragen van de korting van het salaris van het onbetaald verlof. Voorbeeld: Korting op uw salaris voor het opnemen van onbetaald verlof is € 1.000. Het salaris dat u wilt aanvullen vanuit uw opname levensloop moet dan tenminste € 700 zijn.

Als het bedrag voor de inleg levensloop minder dan 70% van de korting wegens verlof bedraagt, is de pensioenopbouw in dezelfde verhouding als de inleg. Voorbeeld: Korting op uw salaris voor het opnemen van onbetaald verlof is € 1.000 en het salaris wat u wilt aanvullen vanuit uw opname levensloop is € 400, dan is dat 40% wat u aanvult voor het salaris en wordt er over het onbetaalde verlof ook maar voor 40% pensioen opgebouwd. Bij een lagere pensioenopbouw wordt er ook een lagere pensioenpremie ingehouden op uw salaris.

Voor het opnemen van verlof dient u toestemming te hebben van uw werkgever. Hiervoor kunt u het **opnameformulier levensloop** downloaden. Dit formulier dient u volledig ingevuld te laten ondertekenen door het bestuur van uw school.



Vervolgens stuurt u het opnameformulier levenslooptegoed samen met een deblokkeringsformulier (op te vragen bij de verzekeringsmaatschappij/bank waar u uw levensloop heeft geopend) naar Onderwijsbureau Meppel. Het formulier wordt door Onderwijsbureau Meppel ondertekend namens de werkgever en sturen het formulier terug naar de verzekeringsmaatschappij/bank. De verzekeringsmaatschappij/bank maakt het geld over aan de werkgever en wordt aan u uitbetaald via uw salaris.

Deze formulieren stuurt u **minimaal twee maanden** voorafgaand van het verlof naar Onderwijsbureau Meppel, Postbus 91, 7940 AB Meppel.

Wanneer u ouderschapsverlof opneemt in combinatie met levensloop, dan moet u ook de ingevulde tool ouderschapsverlof meesturen. **Ook dit formulier dient minimaal twee maanden** voor het ingaan van het verlof ondertekent naar het onderwijsbureau opgestuurd te worden.

- U kunt uw levensloopsaldo volledig opnemen. Dan wordt er over het saldo wat staat op uw levenslooptekening (inclusief rente) het percentage loonheffing bijzonder tarief ingehouden door uw (voormalig) werkgever.
U moet een overzicht opvragen bij de verzekeringsmaatschappij/bank waar u uw levensloop heeft geopend en stuurt dit naar Onderwijsbureau Meppel. Het formulier wordt door Onderwijsbureau Meppel ondertekend namens de werkgever en stuurt het formulier terug naar de verzekeringsmaatschappij/bank. De verzekeringsmaatschappij/bank maakt het geld over aan de werkgever en wordt aan u uitbetaald via uw salaris.
U heeft ook recht op de levensloopverlofkorting. Bij het uitbetalen van het ontvangen bedrag wordt ook de levensloopverlofkorting verrekend. Bij het indienen van het overzicht bij Onderwijsbureau Meppel ook schriftelijk doorgeven in welke periode u inleg heeft gestort in uw levenslooptekening.
- U kunt u levensloopsaldo ook in delen opnemen, u kunt het gebruiken voor bijvoorbeeld een nieuwe wasmachine, auto of een keuken. Ook kunt u het gebruiken voor extra aflossing van uw hypotheek of lening of een vakantie. Houd er dan wel rekening mee dat u over het gedeelte dat u opneemt geen belastingvoordeel krijgt. Het bedrag wordt met het percentage loonheffing bijzonder tarief belast.
U heeft ook recht op de levensloopverlofkorting. Bij het uitbetalen van het ontvangen bedrag wordt ook de levensloopverlofkorting verrekend. Bij het indienen van het overzicht bij Onderwijsbureau Meppel ook schriftelijk doorgeven in welke periode u inleg heeft gestort in uw levenslooptekening.
- Omzetten van levenslooptegoed in pensioen mag wel als de volledige pensioenregeling daarbij blijft voldoen aan de wettelijke pensioenvoorwaarden. U kunt hierover contact opnemen met het ABP die u hierover meer inlichtingen kan verstrekken. De levensloopverlofkorting geldt dan echter niet. Dit laatste is ook het geval als het levenslooptegoed na overlijden naar de erfgenamen van de werknemer gaat.

Bent u niet meer in loondienst en u wilt uw levensloopsaldo uit laten betalen dan moet u het overzicht wat u heeft opgevraagd bij de verzekeringsmaatschappij/bank sturen naar de laatste actuele werkgever die de laatste storting in de levenslooptekening voor u heeft verricht. De verzekeringsmaatschappij/bank maakt het geld over aan de werkgever en de werkgever gaat het aan u uitbetalen.

U heeft ook recht op de levensloopverlofkorting. Bij het uitbetalen van het ontvangen bedrag wordt ook de levensloopverlofkorting verrekend. U kunt schriftelijk doorgeven in welke periode u inleg heeft gestort in uw levenslooptekening.

