

Levensloop tegoed na 8 januari 2019

Onderwerp: U heeft geparticipeerd in Mn Levensloop, Levensloop Metalektro, of Levensloop Metaal & Techniek, en heeft nog niet alle tegoeden opgevraagd.

Beste deelnemer,

U deed mee aan de levensloopregeling. Wij, Mn Services Fondsenbeheer BV, verzorgden de uitvoering van deze regeling. Door nieuwe Europese wetgeving hebben we de regeling per 8 januari 2019 stop moeten zetten.

Deelnemers in de levensloopregeling zijn middels meerdere manieren gecontacteerd over de beëindiging. Mocht u toch nog tegoed hebben in de Levensloop regeling, dan leest u in deze brief wat de opheffing van Levensloop voor u betekent en wat u moet doen.

U kunt uw tegoed alsnog laten uitkeren

U kunt voor uitkering van uw tegoed gebruik maken van één van de drie bijgevoegde formulieren "Beëindiging verband met afkoop". Let op dat u het formulier gebruikt dat correspondeert met de Levensloop regeling waar u deelnemer in bent geweest, respectievelijk Mn Levensloop, Levensloop Metalektro, of Levensloop Metaal & Techniek.

Heeft u een werkgever?

Het volledige tegoed boeken wij over naar uw werkgever. Uw werkgever zorgt voor de uitbetaling aan u en houdt daarop loonheffingen in.

Heeft u geen werkgever?

MN regelt de uitbetaling van het volledige tegoed. MN houdt de maximale loonheffingen (49,5%) in op het bedrag. Dit dragen wij rechtstreeks of aan de Belastingdienst.

Als u geen werkgever heeft, verzoeken wij u uw rekeningnummer in te vullen op het formulier.

Mogelijke fiscale gevolgen uitbetaling tegoed

Een uitbetaling kan mogelijk fiscale consequenties voor u hebben. Het verhoogt uw belastbaar inkomen. Het kan zijn dat u daardoor in een hogere belastingschaal terecht komt. Doordat uw belastbaar inkomen hoger wordt, kan dit gevolgen hebben voor toeslagen die u nu ontvangt, zoals huur-, zorg- of kinderopvang toeslag en/of heffingskorting. De Belastingdienst of een financieel adviseur kan u hier meer over vertellen.

Na 5 jaar vervalt uw recht op Levensloop tegoed

Tevens willen wij u erop wijzen dat u zelf actie moet ondernemen om het tegoed uit te laten keren. Doet u dit niet, dan vervalt uw tegoed na de wettelijke termijn van 5 jaar. Dit betekent dat deelnemers 5 jaar na het de beëindiging per 8 januari 2019 het recht verliezen op dit geld.

Fiscale gevolgen niet uitbetaald tegoed

De overgangsregeling levensloopregeling niet langer van toepassing is op uw tegoed. Dit betekent dat het niet uitbetaalde bedrag onder de rendementsheffing in box 3 valt. U dient het tegoed, ook al is dat nog niet uitbetaald aan u, op te nemen in uw belastingaangifte.

Heeft u vragen?

Indien u meer uitleg wilt kunt u altijd contact opnemen met de helpdesk van MN inzake Levensloop.

Als deelnemer van Mn Levensloop belt u 070-3160996.

Als deelnemer van Levensloop Metalektro belt u 070-3160822.

Als deelnemer van Levensloop Metaal & Techniek belt u 070-3160160.

Formulieren

- Formulier 'Beëindiging in verband met afkoop';

Met vriendelijke groeten,

Mn Services Fondsenbeheer B.V.



Beëindiging in verband met afkoop

onderstaande rubrieken volledig en in blokletters invullen s.v.p.

1. Gegevens deelnemer

Naam

Adres

Postcode en plaats

Relatienummer Geboortedatum

Lees eerst het prospectus en de financiële bijsluiters

2. Afkoop

De tegenwaarde van de aanspraak ingevolge de levensloopregeling wordt als loon uit vroegere dienstbetrekking van de deelnemer ter beschikking gesteld aan de deelnemer zelf via de inhoudingsplichtige.

3. Op basis van dit verzoek geeft u als deelnemer MN de opdracht tot de noodzakelijke verkoop van participaties tegen de geldende koers en tot de overboeking naar het bank/gironummer van inhoudingsplichtige

Ondertekening deelnemer

.....
(handtekening) (datum) (plaats)

Verklaring inhoudingsplichtige (bij betaling via (voormalig) werkgever)

De inhoudingsplichtige verklaart:

- in te stemmen met de hierboven genoemde opname;
- dat deze opname ten laste van de levensloprekening van de deelnemer in overeenstemming is met de Uitvoeringsbesluiten loonbelasting;
- dat deze opnamen binnen de grenzen blijven zoals die door de wet zijn gesteld;
- de over deze opnamen verschuldigde loonbelasting in te (zullen) houden.

Ondertekening inhoudingsplichtige

Relatienummer

Naam

Adres

Postcode en plaats

Telefoonnummer bank/gironummer

Naam ondertekenaar

.....
(handtekening) (datum) (plaats)



Postbus 93258
2509 AG Den Haag
T +31 (0)70 316 01 60
F +31 (0)70 316 04 75
E mtlevensloop@mn.nl
W www.mtlevensloop.nl

Beëindiging in verband met afkoop

onderstaande rubrieken volledig en in blokletters invullen s.v.p.

1. Gegevens deelnemer

Naam
Adres
Postcode en plaats
Persoonsnummer Geboortedatum

Lees eerst het prospectus en de Essentiële Beleggersinformatie

2. Afkoop

De tegenwaarde van de aanspraak ingevolge de levensloopregeling wordt als loon uit tegenwoordige arbeid ter beschikking gesteld aan de deelnemer zelf via de inhoudingsplichtige.

3. Op basis van dit verzoek geeft u als deelnemer MN de opdracht tot de noodzakelijke verkoop van participaties tegen de geldende koers en tot de overboeking naar het bank/gironummer van inhoudingsplichtige

Ondertekening deelnemer

.....
(handtekening) (datum) (plaats)

Verklaring inhoudingsplichtige (bij betaling via (voormalig) werkgever)

De inhoudingsplichtige verklaart:

- in te stemmen met de hierboven genoemde opname;
- dat deze opname ten laste van de levenslooprekening van de deelnemer in overeenstemming is met de Uitvoeringsbesluiten loonbelasting;
- dat deze opnamen binnen de grenzen blijven zoals die door de wet zijn gesteld;
- de over deze opnamen verschuldigde loonbelasting in te (zullen) houden.

Ondertekening inhoudingsplichtige

Werkgeversnummer

Naam
Adres
Postcode en plaats
Telefoonnummer bank/gironummer
Naam ondertekenaar

.....
(handtekening) (datum) (plaats)





Postbus 30447
2500 GK Den Haag
T +31 (0)70 316 08 22
F +31 (0)70 316 04 75
E metalektro@mn.nl
W www.levensloopmetalektro.nl

Beëindiging in verband met afkoop

onderstaande rubrieken volledig en in blokletters invullen s.v.p.

1. Gegevens deelnemer

Naam
Adres
Postcode en plaats
Relatienummer Geboortedatum

Lees eerst het prospectus en de Essentiële Beleggersinformatie

2. Afkoop

De tegenwaarde van de aanspraak ingevolge de levensloopregeling wordt als loon uit tegenwoordige arbeid ter beschikking gesteld aan de deelnemer zelf via de inhoudingsplichtige.

3. Op basis van dit verzoek geeft u als deelnemer MN de opdracht tot de noodzakelijke verkoop van participaties tegen de geldende koers en tot de overboeking naar het bank/gironummer van inhoudingsplichtige

Ondertekening deelnemer

.....
(handtekening) (datum) (plaats)

Verklaring inhoudingsplichtige (bij betaling via (voormalig) werkgever)

De inhoudingsplichtige verklaart:

- in te stemmen met de hierboven genoemde opname;
- dat deze opname ten laste van de levenslooptrekening van de deelnemer in overeenstemming is met de Uitvoeringsbesluiten loonbelasting;
- dat deze opnamen binnen de grenzen blijven zoals die door de wet zijn gesteld;
- de over deze opnamen verschuldigde loonbelasting in te (zullen) houden.

Ondertekening inhoudingsplichtige

Relatienummer

Naam
Adres
Postcode en plaats
Telefoonnummer bank/gironummer
Naam ondertekenaar

.....
(handtekening) (datum) (plaats)

