

Veelgestelde vragen/Q&A opheffen MN Levensloopregeling

MN heeft besloten om per 8 januari 2019 te stoppen met de MN levensloopregeling.
MN hoopt dat deze Q&A van standaardvragen en -antwoorden antwoord geeft op veelgestelde 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.

Aan de Q&A kunnen geen rechten worden ontleend.

Inhoud

1	Wanneer stopt MN met de Levensloop regeling?	2
2	Ik wil doorgaan met Levensloop, hoe kan dat?	2
3	Waarom stopt MN met de Levensloop regeling?	2
4	Wat houdt die nieuwe Europese wetgeving (Geldmarkt verordening) in, die ervoor zorgt het MN Levenslooffonds niet in de huidige vorm kan worden voortgezet.	2
5	Kan MN het Levenslooffonds dan niet veranderen, zodat het buiten de nieuwe Europese wetgeving (Geldmarkt verordening) valt?	2
6	MN heeft onlangs in 2017 het aanbod in Levensloop terug gebracht van 5 fondsen naar 1 fonds (Staal). Waarom komt Mn zo snel daarna nu met het opheffen van heel Levensloop?	2
7	In wil graag door met Levensloop, wat zijn mijn alternatieven?.....	3
8	Kan ik ook al een gedeelte van mijn tegoed laten uitkeren in 2018 en de rest in 2019?	3
9	Kan ik mijn geld niet gewoon bij MN laten staan tot het einde van de Levensloopregeling?	3
10	Wat gebeurt er als ik niet reageer?	3
11	Wat is voor mij het fiscale gevolg van het opheffen van MN Levensloop?.....	3
12	Wat moet ik doen als ik nu al een levensloop uitkering geniet?.....	4
13	Ik ben het er niet mee eens en wil een klacht indienen.....	4
14	Mag MN zo maar Levensloop opheffen?	4
15	Waarom komt MN zo laat met de aankondiging van het opheffen, deze wetgeving was toch al eerder bekend?.....	4
16	Ontvang ik ook de beëindiginguitkering bij een waardeoverdracht?	5
17	Wat vindt toezichthouder (AFM) hiervan? Is er goedkeuring verleend door AFM?	5
18	Ik heb een bevestiging voor mijn maandelijkse verlofuitkeringen, ook in 2019 of later. Kan Mn dat zomaar laten vervallen?.....	5
19	Zijn er kosten verbonden aan een waardeoverdracht?	5
20	Op het formulier “Verzoek waardeoverdracht naar andere uitvoerder” kan ik geen datum invullen. Hoe maak ik kenbaar dat ik in 2018 of 2019 mijn tegoed wil laten overdragen.	5
21	Op het formulier “Beëindiging in verband met afkoop” kan ik geen datum invullen. Hoe maak ik kenbaar dat ik in 2018 of 2019 mijn tegoed wil laten overdragen.....	5
22	Heeft de uitkering van het levenslooptegoed invloed op de AOW-toeslag van mijn partner?	5
23	Ik heb kort voor de aankondiging tot opheffing een verlofaanvraag gedaan. Wat gebeurt er met deze aanvraag?	5

1 Wanneer stopt MN met de Levensloop regeling?

MN biedt de Levensloopregeling aan via het Mn Levenslooffonds (Staal). MN zal dit fonds per 8 januari 2019 liquideren. De tegoeden die dan nog in het Levenslooffonds zitten, zullen uitgekeerd worden aan de deelnemers, via de wijze die de deelnemers heeft aangegeven op het Formulier 'Beëindiging in verband met afkoop'.

2 Ik wil doorgaan met Levensloop, hoe kan dat?

De enige manier om door te gaan met levensloop is uw tegoed overdragen naar een andere aanbieder. Via MN wordt dit niet meer gefaciliteerd, vanaf 8 januari 2019. U kunt uw tegoed op ieder moment overdragen naar een andere aanbieder, maak gebruik van het formulier "Verzoek waardeoverdracht naar andere uitvoerder"

3 Waarom stopt MN met de Levensloop regeling?

Nieuwe Europese wetgeving (Geldmarkt verordening) zorgt ervoor dat het fonds niet in de huidige vorm kan worden voortgezet. Er zijn voor de deelnemers en MN geen acceptabele alternatieven mogelijk om dit Levensloop product aan te kunnen bieden.

MN is bereid om de deelnemers een compensatie te bieden, aangezien het niet de keuze was te stoppen met Levensloop, maar zich gedwongen voelt door de nieuwe wetgeving.

4 Wat houdt die nieuwe Europese wetgeving (Geldmarkt verordening) in, die ervoor zorgt het MN Levenslooffonds niet in de huidige vorm kan worden voortgezet.

Deze nieuwe wetgeving heeft betrekking op geldmarktfondsen die voldoen aan bepaalde criteria. Ze moeten kort gezegd onder toezicht staan, beleggen in kortlopende beleggingen en een doelstelling hebben een rendement te bieden wat in overeenstemming is met geldmarkttarieven (bijvoorbeeld spaarrentes).

Het Mn Levenslooffonds Staal valt derhalve onder deze richtlijn.

Eén van de consequenties van deze richtlijn is dat MN het fonds niet meer (financieel) mag ondersteunen. Dat betekent dat MN het (gegarandeerde) rendement niet meer mag aanvullen. MN rekent nu geen enkele kosten door aan het fonds (geen vergoeding voor het beheer, maar ook geen doorbelasting van overige kosten zoals kosten van de externe accountant, kosten van de toezichthouder (Autoriteit Financiële Markten), kosten bewaarder etc.). Dit laatste kan door de wetgeving ook gezien worden als financiële ondersteuning van het fonds en is derhalve niet toegestaan. Indien we met het Levenslooffonds zouden voldoen aan deze nieuwe wetgeving, dan zou dat een zeer negatief gevolg hebben op uw beleggingsresultaten, en dan zou deze zelfs behoorlijk negatief worden. Ter vergelijking, de 3 maands euribor rente (Europese interbancaire rente, en benchmark van het levensloop beleggingsfonds) was per 1 juni 2018 -0,3%.

5 Kan MN het Levenslooffonds dan niet veranderen, zodat het buiten de nieuwe Europese wetgeving (Geldmarkt verordening) valt?

Om buiten de grenzen van de Geldmarkt verordening te vallen, zullen de beleggingen moeten worden aangepast en zullen veel risicovoller worden met mogelijk sterke negatieve resultaten. Dit sluit niet aan bij het huidige risicoprofiel van het fonds en de huidige deelnemers.

6 MN heeft onlangs in 2017 het aanbod in Levensloop terug gebracht van 5 fondsen naar 1 fonds (Staal). Waarom komt MN zo snel daarna nu met het opheffen van heel Levensloop?

De Europese Wetgeving is pas in 2017 definitief gevormd en op het laatste moment is in het nadeel van het levensloop beleggingsfonds gewijzigd. Tot dit moment is er geen aanleiding geweest om te moeten

stoppen. De nieuwe wetgeving wordt wel op korte termijn van kracht, namelijk januari 2019. Daarom moet MN levensloop uiterlijk januari 2019 stoppen.

7 Ik wil graag door met Levensloop, wat zijn mijn alternatieven?

Het beste wat u kan doen is eerst contact opnemen met uw (lokale) bank. Er zijn banken die aan hun huidige klanten nog een waardeoverdracht accepteren. Uw lokale bank zal u dan verder helpen. U moet dan bij uw bank een levenslooptrekening openen en een overdrachtsformulier invullen (samen met uw werkgever) en bij MN aanleveren. MN zal dan zorgen voor de overdracht.

Er zijn ook verzekeraars die Levensloop aanbieden. U kunt ook contact opnemen met uw verzekeraar.

Indien uw huidige bank of verzekeraar geen waardeoverdracht meer faciliteert zou u contact op kunnen nemen met de volgende aanbieders, waarvan de websites aangeven dat zij nog Levensloop overdracht accepteren onder bepaalde voorwaarden:

Rabobank. In principe faciliteren zij alleen overdracht voor al bestaande rekeninghouders. U kunt bij uw lokale Rabobank informeren wat de voorwaarden zijn voor het openen van een rekening. Na het openen van een rekening zou het mogelijk moeten zijn om alsnog een Levenslooptrekening te openen en een waardeoverdracht te doen. Meer informatie kunt u vinden op

www.rabobank.nl/particulieren/sparen/spaarrekening-en-spaarrente/rabo-levensloopsparen

Aegon. Aegon accepteert in veel gevallen nog Levensloop waardeoverdracht. De voorwaarden kunnen echter wijzigen en u moet contact opnemen met Aegon. Meer informatie kunt u vinden op

www.aegon.nl/particulier/pensioen/veelgestelde-vragen-over-aegon-levensloop-sparen

8 Kan ik ook al een gedeelte van mijn tegoed laten uitkeren in 2018 en de rest in 2019?

Ja, dat kan. Als wij het volledig ingevulde 'Opdrachtformulier verlofopname' uiterlijk 20 september 2018 ontvangen dan kunnen wij het opgevraagde tegoed uiterlijk december 2018 overmaken naar u of uw werkgever.

9 Kan ik mijn geld niet gewoon bij MN laten staan tot het einde van de Levenslooptrekening?

Door veranderende Europese wetgeving kan MN de Levenslooptrekening niet langer aanbieden. Wel kan MN het geld overdragen naar een andere Levensloop aanbieder van uw keuze middels een waardeoverdracht. Neem hierover eerst contact op met andere aanbieders (zie ook Q&A punt 7 voor mogelijke aanbieders).

10 Wat gebeurt er als ik niet reageer?

Na liquidatie van het Mn Levenslooptfonds wordt het tegoed gestort op een tussenrekening, waarna uitkering naar uw werkgever plaatsvindt. Uw werkgever houdt inkomstenbelasting in en keert de rest aan u uit. Indien u geen werkgever hebt, dan zal MN zorgen voor belasting afdracht en het aan u uitkeren.

Indien u geen formulier invult met de gegevens voor de uitkering, dan blijft het geld op de tussenrekening staan. Op dit geld rust dan wel enerzijds een inkomstenbelastingclaim en anderzijds zou dit moeten worden toegerekend aan uw vermogen (voor de vermogensrendementsheffing).

Indien u later dit tegoed opeist, zou dit problemen kunnen opleveren met de belastingdienst.

Deelnemers die zich niet melden zullen worden nagezocht. Gelden van deelnemers die zich niet melden, blijven op de tussenrekening staan. Indien de deelnemers niet binnen een termijn van 5 jaar gevonden worden, dan verliezen ze het recht op dit geld.

11 Wat is voor mij het fiscale gevolg van het opheffen van MN Levensloop?

Fiscale gevolgen opheffen Levenslooptrekening

U kunt uw levenslooptegoed laten uitbetalen of (wanneer mogelijk) overboeken naar een andere aanbieder. De keuze hiervan hangt af van uw persoonlijke situatie en voorkeur. Wij raden u aan advies in te winnen bij de Belastingdienst of uw fiscaal adviseur over de fiscale gevolgen.

Fiscale gevolgen overboeking naar een andere aanbieder

Als u uw tegoed van het Levenslooptegoed overboekt naar een andere aanbieder, verandert er niets aan uw fiscale situatie.

Mogelijke fiscale gevolgen uitbetaling volledige bedrag in 2019

Deze uitbetaling verhoogt uw belastbaar inkomen 2019. 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. Het bedrag valt onder de vermogensrendementsheffing in box 3 (peildatum 1 januari 2019). U kunt uw tegoed ook gedeeltelijk in 2018 opnemen en het restant in 2019 laten uitkeren. De Belastingdienst of een financieel adviseur kan u hier meer over vertellen.

12 Wat moet ik doen als ik nu al een levensloop uitkering geniet?

Wij verzoeken u contact op te nemen met helpdesk:

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

De helpdesk kan u informeren wat de mogelijkheden zijn. Als u de uitkering situatie wilt voortzetten, dient u uw tegoed over te dragen naar een andere aanbieder. Zie vraag 7 voor de alternatieven.

13 Ik ben het er niet mee eens en wil een klacht indienen.

27 augustus 2018 zal de beheerder tijdens de participantenvergadering uitleg geven over de keuze tot opheffing. Wilt u komen? Vergeet dan niet een aanmelding te versturen. De oproep tot participantenvergadering kunt u terugvinden op <https://www.mn.nl/nl/vermogensbeheer/mn-fondsenbeheer>.

Indien u een formele klacht wilt indienen dan kan deze schriftelijk gericht worden aan mailbox.klachten.vermogensbeheer@mn.nl.

14 Mag MN zo maar Levensloop opheffen?

De Voorwaarden Mn Services Levensloop Fonds maken het opheffen of ontbinden van het fonds mogelijk (artikel 25 lid 1). De beheerder (Mn Services Fondsenbeheer B.V.) moet het voornemen op een participantenvergadering toelichten en kan zelfstandig het besluit nemen.

Ook het prospectus vermeldt de mogelijkheid van ontbinding en vereffening expliciet.

15 Waarom komt MN zo laat met de aankondiging van het opheffen, deze wetgeving was toch al eerder bekend?

MN is in 2017 begonnen met het bestuderen van de wettekst, waarvan op 14 juni 2017 de Europese Commissie de definitieve conceptteksten heeft vrijgegeven. Op 30 juni 2018 is de definitieve tekst gepubliceerd. MN heeft de wettekst geanalyseerd en alle alternatieven nauwkeurig willen onderzoeken. Daarnaast heeft MN ook extern advies ingewonnen of het wel alle alternatieven heeft bekeken en of MN de wet goed heeft geïnterpreteerd. Hier is enige tijd overheen gegaan. Toen duidelijk was dat MN geen alternatieven zag, behalve het opheffen, is MN het gesprek gestart met de sociale partners. In samenspraak met de sociale partners heeft MN een bepaald hoe we kunnen zorgdragen voor een zorgvuldige afwikkeling richting deelnemers, waarbij de sociale partners een vinger aan de pols zullen

houden. Onderdeel van deze afspraken zijn de beëindiginguitkering uit coulance en het opzetten van de helpdesk.

16 Ontvang ik ook de beëindiginguitkering bij een waardeoverdracht?

De beëindigingsuitkering is vanaf 31 augustus 2018 toegevoegd aan uw levensloop tegoed. Bij waardeoverdracht vanaf 31 augustus ontvangt u hierdoor de beëindigingsuitkering. Indien u ook voor 31 augustus het waardeoverdracht formulier "Verzoek waardeoverdracht naar andere uitvoerder" al opstuurt naar MN, zorgt MN dat de waardeoverdracht na 31 augustus plaatsvindt en u de beëindigingsuitkering ontvangt.

17 Wat vindt toezichthouder (AFM) hiervan? Is er goedkeuring verleend door AFM?

De toezichthouder, Autoriteit Financiële Markten (AFM), is in juni 2018 expliciet op de hoogte gesteld door MN.

18 Ik heb een bevestiging voor mijn maandelijkse verlofuitkeringen, ook in 2019 of later. Kan Mn dat zomaar laten vervallen?

De Voorwaarden Mn Services Levensloop Fonds maken het opheffen of ontbinden van het fonds mogelijk (artikel 25 lid 1). De beheerder (Mn Services Fondsenbeheer B.V.) moet het voornemen op een participantenvergadering toelichten en kan zelfstandig het besluit nemen. Ook het prospectus vermeldt de mogelijkheid van ontbinding en vereffening expliciet. Met het opheffen van het Levensloop Fonds kan MN geen Levensloop meer aanbieden en vervallen ook de verlofuitkeringen na 2018.

19 Zijn er kosten verbonden aan een waardeoverdracht?

Waardeoverdracht naar een andere levensloopaanbieder is kosteloos. Informeer voor eventuele kosten verbonden aan het houden van levensloop bij een andere aanbieder bij de betreffende aanbieder.

20 Op het formulier "Verzoek waardeoverdracht naar andere uitvoerder" kan ik geen datum invullen. Hoe maak ik kenbaar dat ik in 2018 of 2019 mijn tegoed wil laten overdragen.

De beste manier is om een notitie achter te laten op het formulier. Noteer wanneer u bij voorkeur de overdracht wilt laten plaatsvinden.

21 Op het formulier "Beëindiging in verband met afkoop" kan ik geen datum invullen. Hoe maak ik kenbaar dat ik in 2018 of 2019 mijn tegoed wil laten overdragen.

De beste manier is om een notitie achter te laten op het formulier. Noteer wanneer u bij voorkeur de beëindiging wilt laten plaatsvinden.

22 Heeft de uitkering van het levenslooptegoed invloed op de AOW-toeslag van mijn partner?

Dat is mogelijk, de invloed is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Navraag kan worden gedaan bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB), de website van de SVB is www.svb.nl.

23 Ik heb kort voor de aankondiging tot opheffing een verlofaanvraag gedaan. Wat gebeurt er met deze aanvraag?

MN kan uw verlofuitkering verzorgen tot en met december 2018. Als u de uitkering situatie wilt voortzetten na december 2018, dient u uw tegoed tijdig over te dragen naar een andere aanbieder en afspraken met deze aanbieder te maken.

Wij verzoeken u om contact op te nemen met onze helpdesk:

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

De helpdesk kan u informeren wat de mogelijkheden zijn. Zie ook vraag 7 voor de alternatieven.