

## Brief aan de deelnemer

Onderwerp: uw Levensloopregeling stopt in januari 2019

Geachte deelnemer,

U doet mee aan de levensloopregeling. Wij, Mn Services Fondsenbeheer BV, verzorgen de uitvoering van deze regeling. Door nieuwe Europese wetgeving hebben we moeten besluiten de regeling stop te zetten. In deze brief leest u wat dit voor u betekent en wat u moet doen.

### **MN stopt per 8 januari 2019 met het aanbieden van een Levensloopregeling**

Door nieuwe Europese wetgeving is het voor MN niet meer mogelijk een aantrekkelijke Levensloopregeling aan te bieden. Een geldmarktfonds met gegarandeerd rendement zoals u nu heeft, is in strijd met Europese regelgeving. Ook alle kosten moeten direct doorbelast worden aan de deelnemers. U begrijpt, dat levert een zeer onaantrekkelijk product op met een naar verwachting negatief rendement.

### **Geen alternatief, wel een extra beëindigingsuitkering**

Samen met de sociale partners hebben we nog gekeken naar mogelijke alternatieven. Maar die zijn te risicovol voor u of niet uitvoerbaar door MN. Daarom hebben we na overleg met de sociale partners besloten op 8 januari 2019 te stoppen met het aanbieden van de Levensloopregeling.

We begrijpen dat deze beslissing vervelend voor u is en gevolgen heeft. Om de pijn wat te verzachten ontvangt u van ons een (extra) beëindigingsuitkering van 1,2% van de waarde van uw belegging per 30 augustus 2018. Deze uitkering wordt op 31 augustus 2018 toegevoegd aan uw tegoed in het levenslooppfonds.

### **Welke actie moet u zelf ondernemen?**

Er zijn 3 situaties waarin u zich kunt bevinden. De actie die u moet ondernemen, verschilt per situatie. Hieronder leggen wij deze acties uit.

1. Uw werkgever stort nog steeds bedragen
2. U heeft een tegoed
3. U gebruikt uw tegoed om verlof op te nemen

*Let op: het opheffen van de levensloopregeling heeft fiscale gevolgen. In bijlage 1 van deze brief leest u daar meer over.*

### **Ad 1. Uw werkgever stort nog steeds bedragen op uw levensloopprekening (opbouwfase)**

Uw werkgever kan (maandelijks) tot uiterlijk 20 december 2018 nog stortingen doen op uw levensloopprekening. Stortingen na die datum worden niet meer geaccepteerd. U kunt uw tegoed uit laten keren of (wanneer mogelijk) overdragen aan een andere aanbieder van een Levensloopregeling.

**Wat u moet doen leest u in bijlage 2 van deze brief.**

### **Ad 2. U heeft een tegoed in levensloop**

U kunt uw tegoed uit laten keren of (eventueel) overdragen aan een andere aanbieder van een Levensloopregeling.

**In bijlage 3 van deze brief leest u hier meer over.**

**Ad 3. U gebruikt uw tegoed om verlof op te nemen (uitkeringsfase)**

U ontvangt (maandelijks) een levensloopverlofuitkering. Als u op dit moment al gebruik maakt van uitkeringen vanuit uw levensloopsaldo, zal die uitkering stoppen per december 2018. Dit heeft gevolgen voor de afspraken die u met uw werkgever heeft gemaakt. Wij vragen u daarom contact op te nemen met onze afdeling Klanteninformatie (via 070 316 08 22) zodat we u kunnen helpen met het zoeken naar een goede oplossing.

In bijlage 4 van deze brief leest u meer over de mogelijke gevolgen en te nemen acties.

**Heeft u vragen?**

Op de website vindt u meer informatie over het stopzetten van de Levensloopregeling. U kunt ook een mail sturen naar [levensloop@mn.nl](mailto:levensloop@mn.nl) of telefonisch contact opnemen met onze Klanteninformatie. Wij zijn op werkdagen bereikbaar van 8:00 tot 17:30 uur. Wij helpen u graag.

Met vriendelijke groet,

Namens Mn Services Fondsenbeheer B.V.

**Bijlagen:**

- 1 Fiscale gevolgen opheffen Levensloopregeling**
- 2 Wat moet u doen als u in de opbouwfase zit**
- 3 Wat moet u doen als u een tegoed heeft in levensloop**
- 4 Wat moet u doen als u in de uitkeringsfase zit**

**Formulieren**

- Formulier 'Beëindiging in verband met afkoop';
- Formulier 'Opdrachtformulier verlofopname';
- Formulier 'Verzoek waardeoverdracht aanspraken Levensloop naar andere uitvoerder';
- Antwoordenvolp.

## **BIJLAGE 1**

### **Fiscale gevolgen opheffen Levensloopregeling**

U kunt uw levenslooptegoed laten uitbetalen of (eventueel) 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 Levensloopfonds 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). 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.

#### *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 (52%) in op het bedrag. Dit dragen wij rechtstreeks af aan de Belastingdienst. Houden wij teveel belasting in dan kunt u dit via uw aangifte inkomstenbelasting met de belastingdienst verrekenen.

## **BIJLAGE 2**

### **Wat moet u doen als u nog in de opbouwfase zit?**

#### **U kunt uw levenslooptegoed laten uitbetalen of overboeken naar een andere aanbieder**

U kunt nog storten tot 20 december 2018. Na 20 december worden er geen stortingen meer verwerkt binnen het Levenslooffonds. Indien u kiest voor uitkering, dan kunt u uw hele tegoed laten uitkeren in januari 2019, maar u kunt ook een gedeelte laten uitkeren in 2018 en het restant in januari 2019.

Het is nog beperkt mogelijk om uw levenslooptegoed over te brengen naar een andere aanbieder. In veel gevallen is het noodzakelijk om al een actieve betaalrekening te hebben bij deze partijen. U kunt contact opnemen met uw (lokale) bank om te vragen naar de mogelijkheden. De keuze die u maakt, is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Wij helpen u graag verder met het opnemen of overbrengen van uw levenslooptegoed. Op de website leest u meer over de mogelijkheden. U kunt ook contact opnemen met de Belastingdienst of een financieel adviseur.

**MN kan niet zelf over gaan tot het uitbetalen of overboeken van uw tegoed in het Levenslooffonds. Zowel in de situatie dat u uw tegoed laat uitbetalen als de situatie dat u uw tegoed overdraagt naar een andere aanbieder van een levensloopregeling moet u op tijd zelf actie ondernemen en een formulier invullen (eventueel samen met uw werkgever) en insturen!**

#### **Acties voor opname van uw levenslooptegoed**

Vul bijgaand formulier 'Beëindiging in verband met afkoop' samen met uw werkgever in. U stuurt het formulier in de bijgevoegde antwoordenvolp terug. Als u een gedeelte van uw tegoed in 2018 wil opnemen, vult u voor dit gedeelte het formulier 'Opdrachtformulier verlofopname' samen met u werkgever in, en daarna het formulier 'Beëindiging in verband met afkoop'. Als wij het volledig ingevulde Opdrachtformulier verlofopname uiterlijk 20 september 2018 ontvangen dan kunnen wij uw opbrengst uiterlijk december 2018 overmaken naar u of uw werkgever.

#### **Acties voor overboeken naar een andere aanbieder**

Indien u uw tegoed wilt overdragen aan een andere aanbieder, vult u bijgaand formulier 'Verzoek waardeoverdracht aanspraken Levensloop naar andere uitvoerder' in. Wij maken na ontvangst van uw volledig ingevulde formulier de bruto-opbrengst over naar uw nieuwe levensloopaanbieder.

Heeft u geen werkgever?

Vult u dan alleen uw eigen rekeningnummer in op het formulier. Wij maken uw levenslooptegoed netto aan u over en betalen de loonheffing aan de Belastingdienst.

## **BIJLAGE 3**

### **Wat moet u doen als u een tegoed heeft in levensloop?**

#### **U kunt uw levenslooptegoed laten uitbetalen of overboeken naar een andere aanbieder**

Indien u kiest voor uitkering, dan kunt u uw hele tegoed laten uitkeren in januari 2019, maar u kunt ook een gedeelte laten uitkeren in 2018 en het restant in januari 2019.

Het is nog beperkt mogelijk om uw levenslooptegoed over te brengen naar een andere aanbieder. In veel gevallen is het noodzakelijk om al een actieve betaalrekening te hebben bij deze partijen. U kunt contact opnemen met uw (lokale) bank om te vragen naar de mogelijkheden. De keuze die u maakt, is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Wij helpen u graag verder met het opnemen of overbrengen van uw levenslooptegoed. Op de website leest u meer over de mogelijkheden. U kunt ook contact opnemen met de Belastingdienst of een financieel adviseur.

**MN kan niet zelf over gaan tot het uitbetalen of overboeken van uw tegoed in het Levenslopfonds. Zowel in de situatie dat u uw tegoed laat uitbetalen als de situatie dat u uw tegoed overdraagt naar een andere aanbieder van een levensloopregeling moet u op tijd zelf actie ondernemen en een formulier invullen (eventueel samen met uw werkgever) en insturen!**

#### **Acties voor opname van uw levenslooptegoed**

Vul bijgaand formulier 'Beëindiging in verband met afkoop' samen met uw werkgever in. U stuurt het formulier in de bijgevoegde antwoordenvolp terug. Als u een gedeelte van uw tegoed in 2018 wilt opnemen, vult u voor dit gedeelte het formulier 'Opdrachtformulier verlofopname' samen met u werkgever in, en daarna formulier 'Beëindiging in verband met afkoop'. Als wij het volledig ingevulde Opdrachtformulier verlofopname uiterlijk 20 september 2018 ontvangen dan kunnen wij uw opbrengst uiterlijk december 2018 overmaken naar u of uw werkgever.

#### **Acties voor overboeken naar een andere aanbieder**

Indien u uw tegoed wilt overdragen aan een andere aanbieder, vult u bijgaand formulier 'Verzoek waardeoverdracht aanspraken Levensloop naar andere uitvoerder' in. Wij maken na ontvangst van uw volledig ingevulde formulier de bruto-opbrengst over naar uw nieuwe levensloopaanbieder.

Heeft u geen werkgever?

Vult u dan alleen uw eigen rekeningnummer in op het formulier. Wij maken uw levenslooptegoed netto aan u over en betalen de loonheffing aan de Belastingdienst.

## **BIJLAGE 4**

### **Wat moet u doen als u in de uitkeringsfase zit?**

Maakt u op dit moment gebruik van uitkeringen vanuit uw levensloopsaldo dan stopt deze uitkering per december 2018. Wij vragen u daarom contact op te nemen met onze, zodat we u kunnen helpen met het zoeken naar een mogelijke oplossing hiervoor.

### **Wat gebeurt er met uw uitkering?**

U ontvangt nu maandelijks een uitkering. MN zal deze uitkering blijven uitbetalen totdat u uw tegoed overdraagt of tot en met december 2018. Na december vervalt de uitkering. Dit heeft consequenties met de afspraken die u met uw werkgever heeft gemaakt. Met uw werkgever moet u hierover (nieuwe) afspraken maken. Als u gebruik wilt blijven maken van een maandelijks uitkering vanuit levensloop dan moet u uw tegoed overbrengen, wanneer mogelijk, naar een andere aanbieder van levensloop. U kunt er ook voor kiezen om uw tegoed gedeeltelijk in 2018 op te nemen en het restant in januari 2019 te laten uitkeren, of om het hele tegoed in 2018 te laten uitkeren, of om het hele tegoed in januari 2019 te laten uitkeren. Wij lichten graag de mogelijkheden telefonisch toe.