

## **REGLEMENT LEVENSLOOPPLUS B.V.**

### **Artikel 1, Definities**

Deelnemer: De werknemer die deelneemt aan de Levensloopregeling, waarop dit reglement van toepassing is.

Instelling: De instelling die het Levenslooptegoed beheert, zoals overeengekomen in het Formulier deelname levensloopregeling.

Levenslooptegoed: Het saldo in geld dat de Deelnemer heeft gespaard met de daarop gekweekte inkomsten en de daarmee behaalde rendementen bij de levensloopregeling.

Levensloopvoorziening: De voorziening ingevolge de levensloopregeling als bedoeld in artikel 2.

Formulier Deelname levensloopregeling: De afspraken met betrekking tot het inleggen van tegoed in het kader van de levensloopregeling ingevolge deze regeling zijn opgenomen.

Inleg/Inlegbedrag: Elke inhouding op het Brutoloon, die de Werknemer zal inbrengen in het kader van de levensloopregeling.

Werkgever: Inhoudingsplichtige waarbij de Deelnemer die overeenkomstig artikel 3 aan de levensloopregeling deelneemt.

Wijzigingsformulier: De aanvulling op het Formulier deelname levensloopregeling, waarin de Deelnemer wijzigingen aangeeft op het reeds gesloten Formulier deelname levensloopregeling.

### **Artikel 2, Doel**

De levensloopregeling heeft ten doel het treffen van een voorziening voor het inleggen (sparen) van geld uitsluitend ten behoeve van het opnemen door de Deelnemer van een periode van extra verlof tijdens het bestaan van de dienstbetrekking.

### **Artikel 3, Deelname**

1. Iedere Werknemer die in dienst is bij de Werkgever, heeft het recht deel te nemen aan de levensloopvoorziening.
2. Een Werknemer wordt Deelnemer door het ondertekenen van het Formulier Deelname levensloopregeling. De Deelnemer verklaart zich door de ondertekening van het Formulier Deelname levensloopregeling akkoord met de bepalingen van dit reglement.
3. In het Formulier deelname levensloopregeling worden de volgende afspraken tussen Werkgever en Werknemer vastgelegd:
  - de door de Werkgever op het brutoloon van de Werknemer in te houden bedragen;
  - de naam van de instelling, waar de Werknemer een Levenslooptegoed aanhoudt;
  - de bedragen die de Werkgever zal storten;
  - verklaringen van de Deelnemer omtrent reeds opgebouwde bedragen in het kader van de levensloopregeling en/of verlofsparen;
  - verklaringen van de Deelnemer omtrent sparen in het kader van de spaarloonregeling.
4. De Deelnemer mag op elk moment van het jaar starten met de deelname aan de Levensloopregeling.

### **Artikel 4, Inleg**

1. Het Inleggen vindt plaats door inhouding op het brutoloon, onder de voorwaarden zoals in dit artikel vermeld.
2. Voor de bepaling van het brutoloon ("Brutoloon") worden in ieder geval de volgende elementen meegenomen:
  - brutoloon;

- bruto vakantiebijslag.

Werkgever kan besluiten om tevens de volgende elementen in de bepaling van het Brutoloon aan te wenden:

- x % van het variabel inkomen;
- bruto inconveniententoeslag;
- incidentele beloningen;
- bonussen/gratificaties;
- bijtellingen wegens loon in natura;
- onkostenvergoedingen;
- bovenwettelijke verlofuren (vrije uren);
- resterende verlofuren uit voorgaande jaren;
- meer gewerkte uren.

3. Het in te houden bedrag is maximaal 12 % van het Brutoloon per kalenderjaar en minimaal €300 (oftewel minimaal €25 per maand). Uiterlijk op 31 december van het kalenderjaar zal de Werkgever toetsen of de grens van 12% niet is overschreden. Indien de grens van 12% is overschreden, wordt het bovenmatige deel als belast loon aangemerkt. Het teveel ingelegd bedrag zal alsnog, via de Werkgever, aan de Werknemer worden uitbetaald onder inhouding van de verschuldigde heffingen.

4. In het Formulier deelname levensloopregeling geeft de Deelnemer aan hoeveel hij in het betreffende kalenderjaar wil inleggen en op welke wijze hij wil inleggen. Beeindigen van het inleggen is te allen tijde mogelijk door schriftelijke opzegging door de Deelnemer. De inhouding op het Brutoloon zal door de Werkgever worden beëindigd ingaande op de derde maand volgend op de maand waarin de Werknemer schriftelijk te kennen heeft gegeven het inleggen te willen beëindigen.

5. Bij langdurige arbeidsongeschiktheid van de Deelnemer wordt het Inlegbedrag ingehouden op de uitkeringen krachtens de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering en/of krachtens de Ziektewet, voorzover deze uitkeringen geschieden door tussenkomst van de Werkgever. Indien en voorzover de genoemde uitkeringen niet door tussenkomst van de Werkgever geschieden, wordt de inhouding stopgezet tot het tijdstip waarop de Deelnemer zijn werkzaamheden hervat.

6. De Deelnemer mag niet meer inleggen in het kader van de levensloopregeling, indien op 1 januari van enig jaar het saldo in de Levensloopvoorziening, inclusief alle daarop gekweekte inkomsten en behaalde rendementen, samen gelijk is aan of meer bedraagt dan 210 % van het salaris op jaarbasis dat in het voorafgaande kalenderjaar is genoten. Voor de bepaling van het jaarloon wordt het loon in artikel 4 lid 2 als uitgangspunt gehanteerd. De peildatum van de toets is op 1 januari van elk kalenderjaar. Werkgever zal deze toets zo snel mogelijk na 1 januari uitvoeren. Gedurende het jaar hoeft de toets niet te worden uitgevoerd. Eventuele salarisstijgingen of salarisdalingen gedurende het jaar kunnen derhalve niet tot gevolg hebben dat de Deelnemer in dat jaar niet meer kan inleggen.

7. Indien het saldo en/of waarde van de Levensloopvoorziening per 1 januari van een kalenderjaar boven het in lid 6 vermelde maximum uitgaat, is Deelname pas weer mogelijk indien het saldo de toets op 1 januari in enig jaar doorstaat. Indien de Werknemer al heeft ingelegd in dat kalenderjaar zullen de ingelegd bedragen alsnog worden teruggestort en worden uitbetaald onder inhouding van de verschuldigde heffingen.

8. De Werkgever toetst het saldo aan het brutoloon, zoals dat bij deze Werkgever bekend is. Ingeval de Deelnemer een dubbele dienstbetrekking heeft en de Deelnemer wenst dat ook zijn salaris bij een andere werkgever wordt meegenomen bij de toets, zal hij Werkgever informeren over de hoogte van het salaris bij eventuele andere werkgevers.

## **Artikel 5, Uitzondering Inleggen**

1. Het maximum van 12%, zoals bedoeld in derde lid van artikel 4, is niet van toepassing voor Deelnemers, die op 31 december 2005 de leeftijd van 51 jaar, maar nog niet de leeftijd van 56 jaar hebben bereikt. Deze Deelnemers mogen onbeperkt storten in de Levensloopvoorziening. Wel geldt de maximale grens van 210% van het laatstverdiende salaris, zoals bedoeld in het tweede lid van dit artikel.

2. Het maximum van 12%, zoals bedoeld in het derde lid van artikel 4, is niet van toepassing indien de Deelnemer op basis van de fiscale regelgeving de mogelijkheid heeft tot afkoop van pensioenaanspraken en deze aanspraken stort in de Levensloopvoorziening. Wel geldt de maximale grens van 210% van het laatstverdiende salaris, zoals bedoeld in het zesde lid van dit artikel.

3. Een loonsverlaging mag buiten beschouwing blijven voor de toets, zoals omschreven in het derde en het zesde lid van artikel 4, indien voldaan is aan de volgende cumulatieve voorwaarden:

\* de loonsverlaging vindt plaats in de periode van 10 jaar, direct voorafgaande aan de pensioendatum, zoals deze in de pensioenregeling is vastgelegd; en

\* de loonsverlaging is het gevolg van het aanvaarden van een deeltijdfunctie, dan wel het terugtreden naar een lager gekwalificeerde functie; en

\* de deeltijdfunctie is in elk geval minimaal 50% van de functie, zoals deze voorafgaande aan de loonsverlaging door de Deelnemer werd vervuld.

### **Artikel 6, Stortingen**

1. De inhouding op het brutoloon wordt door de Werkgever in de Levensloopvoorziening, naar keuze van de Deelnemer, zoals aangegeven in het Formulier deelname levensloopregeling.

2. Het is de Deelnemer niet toegestaan op andere dan de in lid 1 vermelde wijze gelden rechtstreeks in de Levensloopvoorziening te storten of te doen storten. Er mogen wel bedragen van een andere levenslooptrekening danwel levensloopverzekering rechtstreeks worden gestort. Werkgever kan nader bewijs verlangen ingeval van deze stortingen. Daarnaast mogen ook bedragen, opgebouwd in het kader van een VUT/prepensioenregeling, in de Levensloopvoorziening worden gestort. Werkgever kan nader bewijs vragen ingeval van deze stortingen, om na te gaan of aan alle (fiscale) voorwaarden is voldaan.

3. De in de Levensloopvoorziening gekweekte inkomsten en behaalde rendementen zullen in de Levensloopvoorziening worden bijgeschreven. Deblokking van de gekweekte inkomsten en behaalde rendementen kan enkel op dezelfde wijze als deblokking van het loon plaatsvinden.

### **Artikel 7, Verplichtingen Deelnemer**

1. Wijzigingen in de participatie van de Levensloopvoorziening zal de Werknemer doorgeven middels het wijzigingsformulier. De Werknemer kan te allen tijde verzoeken de inhoudingen en stortingen te beëindigen.

2. De Deelnemer doet jaarlijks, zo snel mogelijk na 1 januari van elk kalenderjaar, opgave van de eventueel bij een andere of vorige Werkgever opgebouwde spaarsaldi in het kader van een levensloopregeling, als bedoeld in artikel 19-g van de Wet op de loonbelasting 1964. Werkgever kan eisen en instructies opleggen omtrent het tijdstip van inlevering van de gegevens. De opgave bevat de mededeling dat de Deelnemer naar waarheid verklaart wat het saldo is van alle eerder gespaarde bedragen zowel bij de huidige Werkgever als bij vorige Werkgever(s) is. De opgave betreft de stand van zaken op 1 januari van het kalenderjaar van zowel saldo in de Levensloopvoorziening als saldi op Levenslooptrekeningen als de waarde van de Levensloopverzekeringen. Voorts verklaart de Deelnemer dat elke schade die voortvloeit uit onjuistheid van zijn verklaring voor zijn rekening komt. De verklaring maakt onderdeel uit van het Formulier deelname levensloopregeling.

3. De opgave, als bedoeld in het tweede lid, bevat tevens eventueel gespaarde saldi in het kader van de verlofspaarregeling, zoals deze gold tot en met 31 december 2005. Eventueel gespaarde tijd wordt daarbij in geld gewaardeerd.

4. Een Deelnemer kan in een kalenderjaar niet zowel een voorziening ingevolge een levensloopregeling opbouwen als sparen in gevolge een spaarloonregeling als bedoeld in Artikel 32 Wet op de loonbelasting 1964.

### **Artikel 8, Verklaring/Overdracht oude rechten**

1 De Deelnemer, die reeds eerder heeft deelgenomen aan een verlofspaarregeling bij een

vorige Werkgever, zoals bedoeld in artikel 11, lid 4 van de Wet op de loonbelasting 1964 (tekst tot en met 31 december 2005) kan het reeds gespaarde verlofsparsaldo inbrengen in de levensloopvoorziening. Hiertoe zullen de bedragen, die op de verlofspaarrekening van de Deelnemer zijn gestort, worden overgedragen naar de Levensloopvoorziening naar keuze van de Deelnemer. Gespaarde tijd zal daarbij worden omgezet in geldbedragen. De waarde van de tijd wordt bepaald aan de hand van het salaris, op het moment van opzegging bij de oude Werkgever. Het recht op de gespaarde tijd komt daarmee te vervallen.

2. Indien de Deelnemer kiest voor de mogelijkheid om de gespaarde saldi niet over te dragen, wordt het spaarsaldo wel meegenomen in de toets, zoals bedoeld in artikel 4 lid 6 en onder restrictie van artikel 7.1.

3. De Deelnemer, die reeds eerder heeft deelgenomen aan een levensloopvoorziening bij een vorige Werkgever, zoals bedoeld in artikel 19 g van de Wet op de loonbelasting 1964 (tekst vanaf 1 januari 2006), kan het reeds opgebouwde saldo op de Levenslooprekening inbrengen in een nieuwe Levensloopvoorziening. Hiertoe zullen de bedragen, die op de levensloopvoorziening van de Deelnemer zijn gestort, worden overgedragen naar de levensloopvoorziening naar keuze van de Deelnemer.

4. Indien de Deelnemer kiest voor de mogelijkheid om de gespaarde saldi niet over te dragen, wordt het saldo wel meegenomen in de toets, zoals bedoeld in artikel 4 lid 6.

5. Indien de pensioenuitvoerder hiertoe de mogelijkheid biedt, kan de Deelnemer een aanspraak ingevolge de levensloopvoorziening omzetten in een aanspraak ingevolge een pensioenregeling. Stortingen in het pensioenfonds zijn slechts mogelijk, indien en voorzover deze stortingen passen binnen het pensioenreglement en de voor het pensioen geldende wettelijke voorschriften. Een storting is nimmer mogelijk, indien en voorzover de pensioenregeling hierdoor fiscaal niet meer als zuiver kan worden aangemerkt.

6. Nadat de desbetreffende overdracht heeft plaatsgevonden, zal de Deelnemer de Werkgever informatie overleggen waaruit de overdracht blijkt.

7. Indien achteraf blijkt dat de verklaring van de Deelnemer onjuist of onvolledig is, zal een eventuele naheffingsaanslag loonbelasting en overige correcties voor rekening van de Deelnemer zijn.

## **Artikel 9, Opname Levenslooptegoed**

1. Over het Levenslooptegoed mag tijdens het bestaan van de dienstbetrekking worden beschikt ten behoeve van loon gedurende een periode van extra verlof (zoals zorgverlof, tussentijds verlof, educatief verlof, verlof voorafgaand aan de pensioendatum).

2. Voor het opnemen van Levenslooptegoed, zoals bedoeld in lid 1, doen de Deelnemer en de Werkgever gezamenlijk een schriftelijk verzoek aan de Instelling waar het Levenslooptegoed wordt aangehouden.

3. De Deelnemer kan het Levenslooptegoed enkel opnemen in geval van onbetaald verlof tot maximaal het laatstverdiende loon. Een Werknemer heeft recht op onbetaald verlof indien:

\* er sprake is van recht op verlof op grond van het Burgerlijk Wetboek of de Wet Arbeid en Zorg; of

\* er sprake is van recht op verlof als bedoeld in de van toepassing zijnde CAO; of

\* er sprake is van recht op verlof als bedoeld in de bedrijfsgebonden regeling; of

\* Werkgever en Deelnemer individuele afspraken hebben gemaakt.

4. In de volgende situaties worden de saldi van de levensloopvoorziening(en) als belast loon aangemerkt, ongeacht het feit of de bedragen daadwerkelijk worden opgenomen/uitbetaald:

\* op de dag, voordat de Deelnemer 65 jaar wordt: heffing over het totale tegoed van de levensloopvoorziening ineens;

\* indien eerder: op de dag voordat de Deelnemer met pensioen gaat: heffing over het totale tegoed ineens, tenzij het wordt aangewend voor de aankoop van pensioen (zie artikel 8.5).

\* bij overlijden van de Deelnemer: heffing over het totale tegoed ineens;

\* bij het niet meer kwalificeren van de levensloopregeling: heffing over het totale tegoed ineens;

In deze situaties zal de Werkgever de verschuldigde loonheffing over de bedragen inhouden en afdragen, indien de Deelnemer nog in dienst is bij de Werkgever. Eventuele uitbetaling zal door tussenkomst van de Werkgever geschieden. Indien de dienstbetrekking niet meer bestaat, zal de Instelling zorgdragen voor de wettelijke inhoudingen.

5. De Werkgever zal indien en voorzover van toepassing de levensloopkorting toepassen bij de uitbetaling van het Levenslooptegoed. De levensloopkorting bedraagt maximaal €185 per gespaard jaar (peildatum 2006)

### **Artikel 10, Einde dienstbetrekking**

1. Bij beëindiging van de dienstbetrekking bestaan voor de Deelnemer de volgende keuzemogelijkheden:

\* het ingelegd tegoed van de Levensloopvoorziening wordt aan de Deelnemer uitbetaald; of

\* het ingelegd tegoed van de Levensloopvoorziening wordt overgemaakt naar een Levensloopvoorziening van de nieuwe Werkgever; of

\* de reeds bestaande Levensloopvoorziening blijft gehandhaafd.

Bij uitbetaling aan de Deelnemer zal de Werkgever de verschuldigde loonheffing op het saldo inhouden en afdragen.

2. Bij beëindiging van het dienstverband als gevolg van overlijden zal het tegoed via de Werkgever aan de nabestaanden onder inhouding van loonheffing worden uitgekeerd. Er is dan geen recht op de levensloopkorting, daar er geen sprake is van opname van het tegoed tijdens dienstverband.

### **Artikel 11, Verpanding, bezwaring, vervreemding en afkoop**

1. De aanspraken ingevolge de levensloopvoorziening kunnen niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden anders dan ten behoeve van de in artikel 61k Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001 bedoelde verpanding.

2. Onverminderd het eerste lid, mogen de aanspraken ingevolge de levensloopvoorziening worden afgekocht bij de beëindiging van de dienstbetrekking tussen de Deelnemer en de Werkgever, zoals vermeld in artikel 10.

### **Artikel 12, Opname verlof**

1. De Deelnemer kan alleen het Levenslooptegoed opnemen voor een periode van verlof als daarvoor voorafgaand schriftelijk toestemming is verleend door de werkgever. Werkgever kan hieraan voorwaarden verlenen. Bij het aanvragen van verlof dient het aanvraagformulier van de levensloopvoorziening te worden overlegd aan de Werkgever. Werkgever zal – bij instemming - de Instelling opdracht geven het Levenslooptegoed aan haar uit te betalen.

### **Artikel 13, Onvoorziene omstandigheden**

Deelnemer is verplicht iedere wijziging in zijn persoonlijke omstandigheden, die voor de uitvoering van de levensloopvoorziening van belang is of kan zijn, terstond aan de Werkgever schriftelijk te melden. Indien de Werkgever onvoorziene omstandigheden tegenkomst, die van invloed kunnen zijn op de Inleg van de Deelnemer of de opname van het verlof, overlegt de Werkgever met de Deelnemer

### **Artikel 14, Slotbepalingen**

1. Werkgever behoudt zich het recht voor dit reglement binnen de wettelijke mogelijkheden aan te passen of in te trekken ingeval van wijzigingen in wet- en regelgeving, danwel ingeval van voortschrijdend inzicht, al dan niet als gevolg van verduidelijkingen van de overheid of rechterlijke uitspraken. Werkgever zal de wijzigingen aan de Deelnemer bekend maken.

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2006.