



## ABN AMRO Kiezen tussen levensloopregeling en de spaarloonregeling.

De in deze brochure aangeboden informatie is bedoeld als informatie in algemene zin en is niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie mag daarom niet beschouwd worden als een advies. De informatie die in deze brochure wordt gegeven over de levensloopregeling en de spaarloonregeling, in het algemeen, komt uit de wet en uit betrouwbaar geachte bronnen. ABN AMRO beoogt uiteraard deze informatie juist en volledig weer te geven, maar kan dat niet garanderen. Voor uitgebreidere informatie over de levensloopregeling en de spaarloonregeling verwijzen wij u naar het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. De informatie in deze brochure kan onderhevig zijn aan wijzigingen. ABN AMRO is niet verplicht om u hierover te informeren.

Meer mogelijk maken



ABN·AMRO

# ABN AMRO.

## Kiezen tussen levensloopregeling en spaarloonregeling.

- ▶ Alle informatie in één oogopslag.
- ▶ Mét fiscale spelregels.



Meer mogelijk maken



ABN·AMRO



## Gemakkelijker kiezen tussen twee goede regelingen

De overheid stelt werknemers in staat om op een belastingvriendelijke manier te sparen voor later. Dat kan op twee manieren. Geld opzij leggen waar u na een bepaalde periode over kunt beschikken, met de vertrouwde spaarloonregeling. Of sparen voor allerlei vormen van onbetaald verlof, zodat u werk en privé beter kunt combineren, met de nieuwe levensloopregeling.

Deze regelingen zijn ontwikkeld door de overheid, en mogelijk gemaakt door ABN AMRO. Met behulp van de informatie uit deze brochure kunt u een weloverwogen keuze maken.

## De nieuwe levensloopregeling.

Zou u het prettig vinden om eerder te stoppen met werken? Of wilt u tijd om te zorgen voor uw kinderen, te studeren of een boek te schrijven? De nieuwe levensloopregeling die op 1 januari 2006 van kracht werd, is speciaal gericht op het financieel mogelijk maken van verlof.

De levensloopregeling is een individuele spaarregeling waarmee u een periode van onbetaald verlof financieel kunt overbruggen. U spaart op fiscaal vriendelijke wijze zelf voor uw onbetaald verlof. U hoeft van tevoren niet aan te geven waarvoor u spaart, wel dát u wilt sparen. Uw werkgever is dan verplicht het voor u te regelen.

### **Vermogen opbouwen voor verlof.**

Vermogen opbouwen voor verlof doet u vanuit uw brutoloon; op uw storting wordt daarom geen loonbelasting ingehouden. Dit gebeurt pas op het moment dat u (een deel van) het saldo opneemt voor verlof. U bent wel premies werknemersverzekeringen verschuldigd (zoals WW). U bepaalt zelf welk gedeelte van uw brutoloon uw werkgever op uw levenslooptekening stort. Er is een maximum van 12% bruto per jaar. U kunt bijstorten totdat uw totale saldo (stortingen inclusief bijgeboekte rente) 210% van uw bruto jaarloon van het voorgaande kalenderjaar bedraagt. Is dit maximum bereikt? Dan mag u niet meer inleggen. Neemt u daarentegen onbetaald verlof op of krijgt u een loonsverhoging? Dan kunt u weer opnieuw inleggen tot het maximum.

Werknemers die op of na 1 januari 1950 en voor 1 januari 1955 geboren zijn, kunnen versneld sparen. Voor hen geldt het maximum van 12% van het bruto jaarsalaris per jaar niet. Het maximum van 210% van het totale saldo geldt echter wel voor hen.

### **Verlof opnemen.**

Uw levenslooptegoed kunt u alleen opnemen voor onbetaald verlof. Dat mag u zelfs meerdere malen doen, zolang uw werkgever hiermee instemt en het saldo toereikend is. Het bedrag dat u tijdens uw onbetaald verlof maandelijks



ontvangt, mag niet meer zijn dan het loon wat u direct voor uw onbetaald verlof ontving; wel minder. Natuurlijk hoeft u geen verlof op te nemen. U kunt ook kiezen het levensloopsaldo te gebruiken om eerder te stoppen met werken of - onder bepaalde voorwaarden - om uw pensioen aan te vullen. Voor het opnemen van elke vorm van onbetaald verlof hebt u toestemming nodig van uw werkgever, tenzij het om een wettelijk geregeld verlof gaat, bijvoorbeeld ouderschapsverlof.

### **De fiscale spelregels.**

- U stort vanuit uw brutosalaris. Over de gestorte bedragen wordt dus geen loonbelasting ingehouden. U betaalt wel premies voor werknemersverzekeringen, zodat u in beginsel tijdens uw onbetaald verlof verzekerd blijft ('in beginsel' omdat een verlofperiode van langer dan 18 maanden invloed kan hebben op uw rechten uit hoofde van de werknemersverzekeringen).
- U betaalt pas loonbelasting als de bedragen worden uitgekeerd in de verlofperiode. U ontvangt dan wel een belastingkorting, de zogenaamde levensloopverlofkorting. Voor ieder jaar dat u hebt ingelegd in de levensloopregeling ontvangt u levensloopverlofkorting. Deze levensloopverlofkorting wordt ieder jaar geïndexeerd (voor 2007: EUR 188). Bijvoorbeeld: u heeft 5 jaar ingelegd in de regeling en neemt verlof. Dan heeft u recht op 5 x de levensloopverlofkorting die geldt in het jaar van verlof/opname. Deze heffingskorting wordt door uw werkgever verrekend met de loonbelasting en kan nooit meer zijn dan het bedrag dat u opneemt voor het verlof. Deze levensloopverlofkorting is van toepassing in het jaar dat u geld opneemt uit uw levensloopregeling.
- Het opgebouwde bedrag telt niet mee als vermogen in box 3. U betaalt dus geen vermogensrendementheffing (1,2%) over uw levensloopsaldo.
- Gebruikt u de levensloopregeling om wettelijk toegestaan ouderschapsverlof te financieren, dan hebt u recht op een extra heffingskorting van maximaal 50% van het wettelijk minimumloon (momenteel ongeveer EUR 1.264,-). Het gaat bij voltijds ouderschapsverlof om een maximum van ongeveer EUR 632,- per maand.

## De vertrouwde spaarloonregeling.

Wilt u sparen voor een grote uitgave straks? Bent u van plan over een paar jaar een huis te kopen of wilt u uw pensioen aanvullen? De vertrouwde spaarloonregeling helpt u een eind op weg.

De spaarloonregeling is een individuele spaarregeling waarmee u elke maand bouwt aan een leuk kapitaal. Het is een regeling die al een aantal jaren bestaat en die naast de nieuwe levensloopregeling weliswaar blijft bestaan, maar niet tegelijkertijd kan worden benut. Via de spaarloonregeling kan uw werkgever u een belastingvoordeel geven.

### **Spaarloontegoed opbouwen.**

De spaarloonregeling werkt in de opbouwfase hetzelfde als de levensloopregeling. Er wordt door uw werkgever een bedrag op uw bruto-inkomen ingehouden, bijvoorbeeld op uw maandsalaris, vakantiegeld, of winstuitkering. Dit bedrag wordt gestort op uw spaarloonrekening en u betaalt daarover geen belasting of premies werknemersverzekeringen. Het spaarloonbedrag staat vier jaar geblokkeerd en als het bedrag vrijkomt worden er - in tegenstelling tot bij een opname uit de levensloopregeling - geen belasting en sociale premies ingehouden.

U kunt per jaar maximaal EUR 613,- sparen. Dit bedrag is bevroren en zal dus ook de komende jaren hetzelfde blijven. Deelnemen aan de spaarloonregeling is verder aantrekkelijk omdat er in box 3 een extra vermogensvrijstelling geldt voor het saldo op deze rekeningen.

Alleen als u per 1 januari bij uw werkgever in dienst was, en indien bij de loonheffing rekening wordt gehouden met de algemene heffingskorting mag u meedoen aan de spaarloonregeling.



### **Spaarloontegoed opnemen.**

Om te kunnen profiteren van het fiscale voordeel moet het spaargeld minstens vier jaren op de spaarloonrekening staan. Na afloop van deze blokkering-periode wordt het bedrag dat vrijkomt automatisch naar een door u opgegeven tegenrekening geboekt. In bepaalde gevallen kunt u eerder geld opnemen zonder dat dit fiscale gevolgen heeft. Dat kan als u het spaarsaldo gebruikt voor:

- aankoop eigen woning
- premie kapitaalverzekering
- koopsom of lijfrentepremie
- vrijwillig betaalde pensioenpremie
- starten van een eigen bedrijf
- eigen bijdrage aan kinderopvang
- scholingsuitgaven (studiekosten)
- opname van onbetaald verlof
- aankoop van effecten
- eventueel gedeeltelijk belastingvrij bij beëindigen dienstbetrekking.

### **De fiscale spelregels.**

- U stort vanuit uw brutosalaris. Over de gestorte bedragen worden geen belasting of premies ingehouden.
- Het geld blijft 4 jaar lang op een geblokkeerde rekening staan. Pas na die periode kunt u er belastingvrij over beschikken. Eerder belastingvrij opnemen kan alleen voor de hiervoor genoemde bestedingen.
- Het opgebouwde bedrag telt niet mee als vermogen in box 3. U betaalt dus geen vermogensrendementheffing (1,2%) over uw inleg.

## Levensloop of spaarloon?

Of u kiest voor de levensloopregeling of voor de spaarloonregeling hangt af van uw wensen en uw persoonlijke situatie. De spaarloonregeling is een fiscaal gunstige regeling waarbij u zelf het bestedingsdoel bepaalt. Het vrijgeval- len spaarloonbedrag mag vrij worden besteed.

Met de levensloopregeling kunnen de maximaal in te leggen bedragen veel hoger zijn, doordat ze gerelateerd zijn aan het loon. Het bestedingsdoel is echter beperkt. Het levensloopsaldo kan alleen worden gebruikt voor de finan- cierung van onbetaald verlof.

Bij het bepalen van uw keuze kunt u onder andere rekening houden met de volgende aspecten:



Dit schema is niet uitputtend en dient slechts als steuntje in de rug. Laat u, voordat u een definitieve keuze maakt, goed informeren.



### **Elk jaar kiezen voor één jaar.**

Inleggen in beide regelingen in hetzelfde kalenderjaar is niet mogelijk. De keuze voor een van de twee regelingen is niet definitief. U kunt elk jaar kiezen tussen de twee regelingen maar u kunt in de loop van dat jaar niet meer wisselen. Maakt u momenteel gebruik van de spaarloonregeling, maar wilt u volgend jaar profiteren van de levensloopregeling? Maakt u dit dan tijdig kenbaar aan uw werkgever.

Kijkt u voor de meest actuele informatie over de levensloopregeling op de site van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid: [www.szw.nl](http://www.szw.nl). Voor informatie over de spaarloonregeling kunt u de site van het Ministerie van Financiën raadplegen: [www.minfin.nl](http://www.minfin.nl)

### **Waarom ABN AMRO?**

De spaarloonregeling en de levensloopregeling zijn ontwikkeld door de overheid. ABN AMRO zorgt ervoor, dat u optimaal van de fiscale voordelen van de regelingen kunt profiteren.

Met het ABN AMRO LevensloopPlan kunt u eenvoudig en flexibel sparen en beleggen voor tijd voor uzelf. Of u nu liever spaart of belegt of dit wilt combineren: het is allemaal mogelijk.

Via de ABN AMRO Spaarloonrekening spaart u veilig tegen een aantrekkelijke rente een kapitaal bij elkaar.

Meer informatie vindt u op [www.abnamro.nl](http://www.abnamro.nl). U kunt ook 0900-0024 (lokaal tarief) bellen of even binnenlopen bij uw ABN AMRO-kantoor.

## De voordelen van de verschillende regelingen in het kort:

Spaarloonregeling	Levensloopregeling
U kunt uw spaarsaldo - na de geblokkeerde periode - vrij besteden.	U kunt uw spaarsaldo alleen gebruiken voor het opnemen van onbetaald verlof.
U mag maximaal EUR 613,- per jaar sparen.	U mag 12% van uw bruto jaarloon sparen, tot een maximum van 210% van uw bruto jaarloon van het voorafgaande kalenderjaar.
Het te sparen bedrag is lager dan bij de levensloopregeling, maar het totale bedrag kunt u wel vrij besteden (na de geblokkeerde periode). Ook kunt u in één keer over het gehele bedrag beschikken, als er sprake is van een erkend bestedingsdoel.	U kunt meer sparen dan bij de spaarloonregeling en het belastingvoordeel kan verder toenemen. Echter: u kunt uw spaarsaldo alleen voor onbetaald verlof gebruiken. Het gespaarde bedrag kan in beginsel worden afgekocht en wordt dan in een keer opgenomen (zonder faciliteiten)
Er zijn geen speciale heffingskortingen.	Bij het opnemen van onbetaald ouderschapsverlof ontvangt u een extra heffingskorting van 50% van het minimumloon. Voor ieder jaar dat u hebt ingelegd in de levensloopregeling geldt een levensloopverlofkorting welke ieder jaar wordt geïndexeerd. In het jaar dat u verlof opneemt heeft u recht op deze korting, welke door uw werkgever wordt verrekend met uw loonbelasting. Deze levensloopverlofkorting is van toepassing in het jaar dat u geld opneemt uit uw levensloopregeling.
Deelname is afhankelijk van uw arbeidscontract of CAO.	U hebt een wettelijk recht om deel te nemen, elke werknemer kan dus sparen via de levensloopregeling. Opnemen kan alleen met toestemming van uw werkgever, tenzij het om wettelijk geregeld verlof gaat, zoals ouderschapsverlof.
Het spaartegoed is gedurende de geblokkeerde periode vrijgesteld van vermogensrendementsheffing. Na deze periode betaalt u over uw tegoed wel belasting in box 3.	Het opgebouwde bedrag telt niet mee als vermogen in box 3. U betaalt dus geen vermogensrendementsheffing (1.2%) over uw levensloopsaldo. Bij opname van levenslooptegoed betaalt u loonbelasting.
U betaalt geen werknemerspremies over uw inleg. Dit heeft als nadeel dat eventuele loongerelateerde sociale uitkeringen lager uitvallen.	U betaalt wel premies werknemersverzekeringen over het in te leggen bedrag. Dit heeft als voordeel dat eventuele loongerelateerde uitkeringen niet lager uitvallen.

