



Prikbordexemplaar

> Levensloop

Met Loyalis Levensloop de regie in eigen handen

Eerder stoppen met werken, wie wil dat niet? Of er gewoon eens een paar maanden tussenuit. Misschien wel een heel jaar. Om gewoon niets te doen of te zorgen voor een kind of ouder. Met behoud van inkomen. Levensloop maakt het mogelijk. Want door fiscaal voordelig geld opzij te zetten, kunt u tijdens of aan het eind van uw loopbaan vrije tijd kopen. Bovendien zit u met Loyalis Levensloop nergens aan vast. U bepaalt zelf wanneer en hoeveel geld u opzijlegt. Daarbij krijgt u een hoog rendement en een inleggarantie op de einddatum. Geen risico dus. En u hebt de regie over uw vrije tijd in eigen handen. In deze folder leest u er alles over.



Meedoen aan levensloop komt erop neer dat u tijdens onbetaald verlof toch salaris krijgt. Uit uw levenslooppot. Dat verlof kunt u tijdens en aan het eind van uw loopbaan opnemen. Eerder stoppen met werken kan dus nog steeds. U spaart door vanuit uw bruto-inkomen geld in te leggen in levensloop. Daardoor heeft u meteen een fiscaal voordeel. En u doet al mee voor € 15,- per maand.

‘Meedoen aan levensloop komt erop neer dat u tijdens onbetaald verlof toch salaris krijgt. Uit uw levenslooppot.’

De regels van levensloop Levensloop kent algemeen twee regels:

- > De eerste regel is dat u maximaal 12% van uw bruto-jaarsalaris opzij kunt zetten. Bent u geboren tussen 1950 en 1955 dan mag u uw hele brutosalaris inleggen.
- > De tweede regel is dat uw totale levenslooptegoeed niet meer mag zijn dan 210% van uw brutojaarsalaris (ruim twee jaar verlof dus). Op het moment dat uw levenslooptegoeed die 210% bereikt heeft, kunt u niet meer inleggen. Uw tegoeed blijft wel renderen en dus groeien.

Wanneer u levensloopverlof opneemt, kunt u daarna weer gewoon inleggen totdat u weer het maximum aan tegoeed bereikt hebt. U zou er dus even tussenuit kunnen én eerder kunnen stoppen met werken.

Waarvoor neemt u verlof op? Dat bepaalt u natuurlijk zelf. U kunt uw verlof opnemen wanneer u wilt. Natuurlijk altijd in overleg met uw werkgever. Wilt u levensloop gebruiken om eerder te stoppen met werken en 100% van uw inkomen blijven houden? Dan kunt u, als u het maximum van 210% gespaard hebt, ruim twee jaar eerder stoppen met werken. Maar u kunt ook tijdens uw verlof voor minder inkomen kiezen, bijvoorbeeld 70%, waardoor u langer verlof hebt.

Behalve eerder stoppen met werken en tussentijds verlof, zijn er nog tal van andere mogelijkheden met levensloop. Denkt u bijvoorbeeld aan parttime werken met een fulltime salaris. Of, wat denkt u van deeltijdpensioen? U kunt bijvoorbeeld een aantal jaren voor uw pensioen minder gaan werken, met hetzelfde inkomen. Levensloop is ook ideaal voor hen die het in willen zetten voor ouderschapsverlof. Verderop leest u hier alles over.

Uw voordeel bij Loyalis Levensloop

| Levensloop <i>Zeker</i> <i>(vergelijkbaar met een spaarrekening)</i> | Levensloop <i>Rendement</i> <i>(vergelijkbaar met een beleggingsrekening)</i> | Levensloop <i>Aandelen</i> |
|--|--|---|
| Welkomstbonus van € 15,- | Welkomstbonus van minimaal € 15,-. Uw welkomstbonus kan oplopen tot € 50,- wanneer een groot aantal van uw collega's ook voor deze variant kiest. | Welkomstbonus van minimaal € 15,-. Uw welkomstbonus kan oplopen tot € 50,- wanneer een groot aantal van uw collega's ook voor deze variant kiest. |
| Een gegarandeerd rendement: > tot 1 juli 2006 4,25% netto > van 1 juli tot 31 december 2006 4,5% netto > ten minste 3,75% netto in 2007 (dus alle kosten zijn er al vanaf). | U krijgt gegarandeerd uw inleg op de einddatum terug. Het verwachte rendement loopt op tot 7% bruto per jaar. Dat is afhankelijk van de looptijd. Hoe langer de looptijd, hoe hoger het verwachte rendement. | Wereldwijd 100% gespreide aandelenbelegging. |

Heeft u vakbond hierover afspraken gemaakt met Loyalis, dan krijgt u een éxtra welkomstbonus van € 15,-.

Loyalis Levensloop Om aan levensloop mee te doen, kunt u een levensloopverzekering sluiten bij Loyalis. Loyalis werkt speciaal voor overheid en onderwijs. Zonder winst oogmerk. Bovendien sluit Loyalis Levensloop heel goed aan op uw eigen pensioenregeling. Mocht u levensloop in willen zetten voor eerder stoppen met werken natuurlijk. De levensloopproducten van Loyalis zijn flexibel en fiscaal aantrekkelijk.

Levensloop op maat Met Levensloop *Zeker*, Levensloop *Rendement* en Levensloop *Aandelen* kunt u optimaal gebruik maken van levensloop. U kunt de producten ook gecombineerd afsluiten. Met Levensloop *Zeker* kiest u voor zekerheid met een gegarandeerd rendement. U kunt Levensloop *Zeker* vergelijken met een normale spaarrekening. Met Levensloop *Rendement* kiest u voor een optimaal rendement met een inleggarantie op de einddatum. Afhankelijk van de gekozen looptijd wordt uw inleg verdeeld over risicovolle fondsen en naarmate de einddatum nadert over steeds minder risicovolle fondsen. In aanvulling op de varianten Levensloop *Zeker* en Levensloop *Rendement* biedt Loyalis ook Levensloop *Aandelen* aan. Deze variant biedt u een breed

‘Met Levensloop Zeker, Levensloop Rendement en Levensloop Aandelen kunt u optimaal gebruik maken van levensloop.’

gespreide 100%-aandelenbelegging, met uitsluitend aandelen wereldwijd. Op deze variant geldt overigens geen inleggarantie.

Levensloop is fiscaal voordelig Over uw levenslooptegoed betaalt u geen vermogensrendementsheffing. En doordat u via uw brutosalaris inlegt, betaalt u hierover minder belasting. Wanneer uw brutomaandsalaris € 1500,- is en u legt € 100,- in voor levensloop, dan betaalt over € 1400,- loonbelasting. U betaalt pas belasting over uw levenslooptegoed wanneer u het opneemt. Bovendien krijgt u dan per spaarjaar een belastingkorting van € 185,-.

Extra belastingkorting bij ouderschapsverlof Als u van plan bent ouderschapsverlof op te nemen, dan is levensloop altijd een goede keuze. U hebt dan namelijk recht op extra belastingkorting. U hoeft uw opgebouwde levenslooptegoed daarvoor niet per se aan te spreken. De hoogte van deze belastingkorting berekent u eenvoudig door het aantal uren van uw ouderschapsverlof te vermenigvuldi-

gen met € 3,68 (de helft van het minimumuurloon, per 1 januari 2006). Bij één dag ouderschapsverlof in de week betekent dat een extra belastingkorting van ruim € 1500,- per jaar. Let wel, de extra korting is aan een maximum gebonden. Namelijk uw belastbaar loon in het jaar vóór uw ouderschapsverlof min het belastbaar loon van het verlofjaar.

Goede service en helder resultaat Loyalis Levensloop sluit heel goed aan op uw eigen pensioenregeling. Wilt u elk jaar een totaaloverzicht van uw pensioen en levensloop? Dan hebben wij uw toestemming nodig voor het gebruik van uw pensioengegevens. Ga daarvoor naar www.loyalis.nl. U kunt er ook rekenen met de rekenmodule Levensloop. Met deze rekenmodule kunt u snel berekenen wat levensloop u kost en oplevert.

Wel zo gemakkelijk. Natuurlijk vindt u op de site van Loyalis het laatste levensloopnieuws en de meest gestelde vragen.

De belangrijkste verschillen

- > Met levensloop kunt u in de regel veel meer opzij leggen dan met spaarloon.
- > Met het geld van de levensloopregeling 'koopt' u tijdens of aan het eind van uw loopbaan vrije tijd. U krijgt een hoog rendement, waardoor het levensloop-tegoed blijft groeien.
- > Spaarloon kunt u overal voor gebruiken, nadat het vier jaar op een geblokkeerde rekening heeft gestaan. U krijgt over het algemeen de rente die geldt voor een spaarrekening.
- > Wilt u of hebt u ouderschapsverlof? Dan is levensloop bijna altijd voordeliger door de extra belastingkorting.

Beslis vóór 1 juli : levensloop of spaarloon

Aan het einde van ieder jaar kunt u opnieuw de keuze maken: levensloop of spaarloon. Alleen dit jaar kunt u nog tot 1 juli uw keuze maken. Wat gaat u doen?

Levensloop in het kort Met levensloop kunt u op een fiscaal aantrekkelijke manier tot 12% van uw bruto-salaris opzijleggen (of meer als u bent geboren tussen 1950 en 1955). U bepaalt zelf hoeveel en wanneer u inlegt. En waar u levensloop voor inzet. Met uw levensloopsaldo kunt u vrije tijd financieren. Om er eens een tijdje tussenuit te gaan, maar ook om eerder te kunnen stoppen met werken. Maximaal kunt u 210% van uw brutojaarsalaris aan levenslooptegoeed opbouwen. Daarna moet u stoppen met inleggen. Uw tegoed rendeert wel en blijft dus groeien. Neemt u (een deel van) het tegoed op, dan mag u weer inleggen.

Wanneer u levensloopverlof opneemt dan krijgt u per spaarjaar € 185,- belastingkorting. Zet u levensloop in voor ouderschapsverlof, dan krijgt u nog meer belastingvoordeel.

Spaarloon in het kort U kunt met spaarloon jaarlijks maximaal € 613,- sparen, belastingvrij. In principe blijft uw spaargeld vier jaar vaststaan. Alleen onder beperkte voorwaarden mag u uw spaartegoed tussentijds belastingvrij opnemen. Laat u het spaartegoed vier jaar staan? Dan kunt u het zonder voorwaarden belastingvrij opnemen.

'Levensloop is zeker voordeliger als u eerder wilt stoppen met werken, ouderschapsverlof wilt opnemen of meer wilt inleggen dan € 613,-.'

Is levensloop voordeliger dan spaarloon? Dat hangt af van uw persoonlijke wensen en omstandigheden. Levensloop is zeker voordeliger als u eerder wilt stoppen met werken, ouderschapsverlof wilt opnemen of meer wilt inleggen dan € 613,-. Spaarloon is interessant als u per jaar niet meer dan € 613,- wilt sparen. ●