

MODELREGLEMENT LEVENSLLOOPREGELING

1 DEFINITIES

Bank

De naamloze vennootschap RegioBank N.V., statutair gevestigd te Utrecht, tevens handelend onder de naam REAAL Bancaire Diensten.

Deelnemer

De werknemer die deelneemt aan de levensloopregeling, waarop dit reglement van toepassing is.

Directie

De directie van de Werkgever of een ander tot vertegenwoordiging bevoegd orgaan.

Loon

Onder Loon wordt voor de toepassing van deze regeling verstaan: Loon in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.

Levensloopinleg

Het in overeenstemming met de bepalingen van deze regeling op REAAL LevensloopSparen te storten bedrag.

REAAL LevensloopSparen

De door de Bank ten name van de Deelnemer geopende geblokkeerde spaarrekening, waarop uitsluitend de Levensloopinleg vermeerderd met de daarop gekweekte inkomsten en de daarmee behaalde rendementen worden geadmistreerd.

Levenslooptegoed

Het saldo van REAAL LevensloopSparen.

Tegenrekening van de Werkgever

De door de Werkgever opgegeven rekening bij een in Nederland gevestigde erkende bank- of giro-instelling.

Werkgever

Diegene waartoe Deelnemers in dienstbetrekking staan of geacht worden te staan.

Verlof

Periode waarin (deels) geen arbeid wordt verricht - anders dan door ziekte - waarbij het overeengekomen Loon evenredig is verlaagd en het dienstverband voortduurt.

Wet op de loonbelasting 1964

Wet op de loonbelasting 1964, dan wel de eventueel daarvoor in de plaats tredende wet.

2 DOEL

2.1 Onder levensloopregeling wordt verstaan een regeling die ten doel heeft het opbouwen van Levenslooptegoed uitsluitend voor het financieren van onbetaald verlof en/of pensioenaanspraken als omschreven in artikel 6.

2.2 Op basis van het Levenslooptegoed mogen in een kalenderjaar niet meer aanspraken ontstaan dan overeenkomt met de maxima zoals omschreven in de Wet op de loonbelasting 1964.

2.3 Over het Levenslooptegoed mag worden beschikt ten behoeve van Loon tijdens een verlofperiode dat, tezamen met het daarnaast van de inhoudingsplichtige genoten Loon, niet uitgaat boven het laatstgenoten Loon. In afwijking hiervan mag niet worden beschikt over het levenslooptegoed als dit een aanvulling van loon is dat is verlaagd tijdens een periode van ziekte of arbeidsongeschiktheid.

2.4 Het ingevolge de levensloopregeling voor de opbouw van het Levenslooptegoed ingehouden Loon wordt overgemaakt naar de Bank ten behoeve van REAAL LevensloopSparen.

3 DEELNAME

3.1 Deelname aan de levensloopregeling staat open voor alle werknemers, die jonger zijn dan 65 jaar, van de Werkgever. Het is een Deelnemer niet toegestaan in hetzelfde kalenderjaar een bedrag te sparen in het kader van de spaarloonregeling. Bij deelname aan de levensloopregeling dient de Deelnemer schriftelijk te verklaren dat hij geen voorziening ingevolge de levensloopregeling opbouwt in het kalenderjaar waarin hij bij de Werkgever Loon spaart ingevolge een spaarloonregeling.

3.2 Deelnemerschap begint nadat het ingevulde en ondertekende deelnameformulier door de Werkgever is ontvangen.

3.3 De deelname eindigt:

a bij beëindiging van het dienstverband tussen de Werkgever en de Deelnemer, of

b bij schriftelijke opzegging door de Deelnemer aan de Werkgever, of

c de dag voorafgaand aan de dag waarop de deelnemer de 65-jarige leeftijd heeft bereikt maar uiterlijk op de dag voorafgaand aan het ingaan van het ouderdomspensioen.

4 INHOUDINGEN OP LOON

4.1 De Werkgever maakt op verzoek van de Deelnemer de op het Loon ingehouden Levensloopinleg over naar de Bank als storting op REAAL LevensloopSparen, waar het bedrag wordt geblokkeerd.

4.2 De Deelnemer geeft de Werkgever kennis van de hoogte van het per kalenderjaar op het Loon als Levensloopinleg in te houden bedrag.

4.3 De Werkgever willigt het verzoek in uiterlijk met ingang van de aanvang van de derde kalendermaand na de indiening ervan.

4.4 De Deelnemer kan het verzoek slechts een keer per jaar doen, met dien verstande dat de Deelnemer te allen tijde kan verzoeken om inhoudingen en het overmaken van de Levensloopinleg te beëindigen.

4.5 Jaarlijks kan maximaal het bedrag worden ingehouden dat als maximale jaarlijkse inleg is vermeld in de Wet op de loonbelasting 1964. Inhouding op het Loon mag plaatsvinden indien aan het begin van het kalenderjaar het bedrag van de totale aanspraken minder is dan het maximale tegoed dat is vermeld in de Wet op de loonbelasting 1964.

4.6 Aanspraken ingevolge een levensloopregeling bij een gewezen inhoudingsplichtige van de Deelnemer die niet zijn ingebracht in de regeling bij Werkgever worden voor de toets van het maximum van 210% van het Loon als bedoeld in het vorige lid mede in aanmerking genomen.

5 OPBOUW LEVENSLLOPTEGOED

5.1 De Levensloopinleg wordt door de Werkgever onmiddellijk na de inhouding op het Loon overgemaakt naar de Bank.

5.2 Naast de Levensloopinleg mag de Deelnemer zelf geen andere tegoeden aan het Levenslooptegoed (laten) toevoegen, dan die zijn toegelaten bij of krachtens het bepaalde in de Wet op de loonbelasting 1964.

6 BESTEDINGSDOEL

Over het Levenslooptegoed mag uitsluitend worden beschikt ten behoeve van

6.1 De betaling van Loon tijdens een periode van onbetaald verlof tot een omvang die niet uitgaat boven het laatstgenoten Loon.

6.2 De omzetting van een aanspraak ingevolge de levensloopregeling in een aanspraak ingevolge een pensioenregeling, mits die pensioenregeling na omzetting blijft binnen de in of krachtens hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 gestelde begrenzingen en de pensioenuitvoerder zich bereid heeft verklaard aan een dergelijke omzetting medewerking te verlenen.

7 BESCHIKKING TEN LASTE VAN HET LEVENSLLOPTEGOED

7.1 De Deelnemer kan uitsluitend over het Levenslooptegoed beschikken met in achtname van een in artikel 6 genoemd bestedingsdoel.

7.2 De Deelnemer dient een formulier, houdende een verzoek tot goedkeuring van een geheel of gedeeltelijke opname van het Levenslooptegoed, het zogenaamde 'opnameformulier', in te vullen en te ondertekenen en vergezeld van bewijsstukken met betrekking tot het bestedingsdoel, aan de Directie te overleggen.

7.3 De Directie beoordeelt de aanvraag. De Directie kan een verzoek tot het opnemen van verlof weigeren. Indien de Directie instemt met het verzoek tot opname, tekent zij dit aan op het opnameformulier en stuurt dit ter behandeling naar de Bank.

7.4 De Bank maakt het op te nemen bedrag over aan de Werkgever. De Werkgever doet de gebruikelijke inhoudingen en draagt zorg voor

- 7.5 uitbetaling aan de Deelnemer van het overeengekomen bedrag gedurende de periode van geheel of gedeeltelijk onbetaald verlof. Het voor verlof opgenomen tegoed mag tezamen met eventueel ander Loon niet meer bedragen dan het Loon direct voorafgaand aan het verlof.
- 7.6 Het is niet mogelijk een hoger bedrag van het Levenslooptegoed op te nemen dan het op het moment van opname aanwezige Levenslooptegoed.
- 7.7 Het Levenslooptegoed mag niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.

8 LEVENSLIJPVERLOFKORTING

- 8.1 Bij opname als bedoeld in artikel 6, lid 1 van dit reglement en in overeenstemming met hetgeen overig is bepaald in dit reglement, heeft de werknemer recht op de levenslooptverlofkorting. Deze heffingskorting komt in mindering op de verschuldigde (loon) belasting en premies volksverzekeringen.
- 8.2 De korting wordt toegekend per kalenderjaar waarin een werknemer Levenslooptegoed opbouwt.
- 8.3 Het bedrag van de levenslooptverlofkorting op het moment van opname wordt berekend door het aantal jaren waarin het Levenslooptegoed is opgebouwd, te vermenigvuldigen met het bedrag van de korting in dat jaar. De levenslooptverlofkorting kan echter nooit meer bedragen dan het bedrag van de verschuldigde loonheffing ter zake van de opname. De korting is niet gekoppeld aan een bepaald deel van het tegoed. Eventueel niet gebruikte levenslooptverlofkorting kan worden toegepast bij een latere opname van verlof in het kader van de levenslooptregeling. De levenslooptkorting wordt verminderd met de bedragen aan levenslooptverlofkorting die de deelnemer in voorafgaande loontijdvakken reeds heeft genoten.
- 8.4 Er bestaat geen recht op de levenslooptverlofkorting indien er sprake is van oneigenlijk gebruik van de levenslooptregeling.

9 OUDERSCHAPSVERLOFKORTING

De Deelnemer die ouderschapsverlof opneemt en in dat jaar tevens inlegt in de levenslooptregeling, heeft eventueel recht op de ouderschapsverlofkorting. De Deelnemer dient in zijn aangifte inkomstenbelasting te verzoeken om toepassing van de ouderschapsverlofkorting.

10 EINDE DEELNAME

- 10.1 Deelname aan de levenslooptregeling eindigt wegens beëindiging van het dienstverband tussen de Werkgever en de Deelnemer. Ter keuze van de Deelnemer wordt
- het Levenslooptegoed aangehouden. Het bepaalde in dit reglement blijft, voor zover van toepassing, onverminderd van kracht.
 - het Levenslooptegoed opgeheven. In afwijking van het gestelde in artikel 7, lid 7 is afkoop mogelijk. Het Levenslooptegoed wordt als belast loon uit vroegere dienstbetrekking uitgekeerd aan de Deelnemer.
 - het Levenslooptegoed overgedragen naar de nieuwe uitvoerder ten behoeve van de levenslooptregeling van de inhoudingsplichtige bij wie de Deelnemer in dienst treedt.
- 10.2 Deelname aan de levenslooptregeling eindigt voorts door opzegging door de Deelnemer. Het Levenslooptegoed kan worden aangehouden. Het bepaalde in dit reglement blijft, voor zover van toepassing, onverminderd van kracht.
- 10.3 Deelname aan de levenslooptregeling eindigt voorts door het overlijden van de Deelnemer. Het Levenslooptegoed van REAAL LevenslooptSparen wordt bij overlijden van de Deelnemer in één keer ter beschikking van de erfgenamen van de Deelnemer gesteld. Het Levenslooptegoed wordt dan als belast Loon uit tegenwoordige dienstbetrekking uitgekeerd.
- 10.4 Deelname aan de levenslooptregeling eindigt voorts op de dag voorafgaand aan de dag waarop de deelnemer de 65-jarige leeftijd heeft bereikt, maar uiterlijk op de dag voorafgaand aan het ingaan van het ouderdomspensioen aangemerkt als loon uit een vroegere dienstbetrekking van de werknemer. Het Levenslooptegoed wordt dan aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking.
- 10.5 Indien in strijd met dit reglement door de Deelnemer over het Levenslooptegoed wordt beschikt, wordt het gehele Levenslooptegoed aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking. Het bepaalde in de vorige volzin is geen verruiming van de beschikkings-c.q. bestedingsmogelijkheid als bedoeld in artikel 6.
- 10.6 Beschikken over het Levenslooptegoed is slechts mogelijk op de wijze en onder de voorwaarden als in dit reglement omschreven.

11 VERPLICHTINGEN DEELNEMER

De Deelnemer is gehouden aan Werkgever te verklaren dat hij geen voorziening ingevolge een levenslooptregeling heeft bij een of meer (gewezen) inhoudingsplichtigen, dan wel, zo hij wel deze voorzieningen heeft, jaarlijks schriftelijk aan Werkgever te verklaren wat de omvang van die voorziening(en) is op 1 januari van het kalenderjaar van ondertekening van de verklaring.

12 DEMOTIE

Voor de toepassing van artikel 4 mag een loonsverlaging buiten beschouwing blijven voor zover deze het gevolg is van het terugtreden naar een lager gekwalificeerde functie in de periode die aanvangt tien jaar direct voorafgaand aan de in de pensioenregeling van Werkgever vastgestelde ingangsdatum.

13 DEELTIJDARBEID

Voor de toepassing van artikel 4 mag een loonsverlaging buiten beschouwing blijven, voor zover deze het gevolg is van het aanvaarden van een deeltijdfunctie in de periode die aanvangt tien jaar direct voorafgaand aan de in de pensioenregeling van Werkgever vastgestelde ingangsdatum. De eerste volzin van dit artikel is uitsluitend van toepassing voor zover de omvang van het dienstverband na het aanvaarden van de deeltijdfunctie niet lager is dan 50% van de omvang van het dienstverband aan het eind van de periode direct voorafgaand aan de aanvang van de in de eerste volzin bedoelde tienjaarsperiode.

14 BIJDRAGE WERKGEVER (OPTIONEEL)

- 14.1 De Werkgever zal jaarlijks bezien of en in welke mate de Werkgever een bijdrage zal leveren aan het Levenslooptegoed. De bijdrage van de Werkgever en de inleg van de Deelnemer tezamen mag niet meer bedragen dan het bedrag dat als maximale jaarlijkse inleg is vermeld in de Wet op de loonbelasting 1964. De werknemer die in het desbetreffende kalenderjaar niet deelneemt aan deze levenslooptregeling en de Deelnemer van wie het Levenslooptegoed bij aanvang van het desbetreffende kalenderjaar reeds het maximale tegoed dat is vermeld in de Wet op de loonbelasting 1964, heeft bereikt, ontvangt dezelfde bijdrage van de Werkgever als brutoloon.
- 14.2 Als de werkgever een bijdrage ten behoeve van de levenslooptregeling verstrekt, terwijl hij niet in dezelfde mate aan zijn overige werknemers die voor het overige in dezelfde omstandigheden verkeren een bijdrage verstrekt, of de bijdrage onder voorwaarden verstrekt met betrekking tot het moment van beschikken over de opgebouwde voorziening, wordt op het onmiddellijk daaraan voorafgaande tijdstip de aanspraak ingevolge de levenslooptregeling aangemerkt als loon uit een vroegere dienstbetrekking van de deelnemer of gewezen deelnemer dan wel, indien deze is overleden, van de gerechtigde tot de aanspraak.

15 INWERKINGTREDING

Dit reglement treedt in werking met ingang van 1 januari 2006.

16 OVERGANGSBEPALINGEN

- 16.1 Aanspraken ingevolge een regeling voor verlofsparen als bedoeld in artikel 11 van de Wet op de loonbelasting 1964 kunnen worden omgezet in aanspraken ingevolge deze levenslooptregeling.
- 16.2 Voor de Deelnemer die op 31 december 2005 de leeftijd van 51 jaar maar nog niet de leeftijd van 56 jaar heeft bereikt mogen in het kalenderjaar meer aanspraken ontstaan dan overeenkomt met de maximale jaarlijkse inleg die is vermeld in de Wet op de loonbelasting 1964, voor zover de totale aanspraken aan het einde van het kalenderjaar door de in het kalenderjaar opgebouwde aanspraken de maximale periode van verlof zoals vermeld in de Wet op de loonbelasting 1964 niet te boven gaan.
- 16.3 Indien met toepassing van artikel 32 van de Pensioenen spaarfondsenwet, dan wel de daarvoor in de plaats getreden wet, prepensioenaanspraken worden afgekocht en de afkoopwaarde daarvan door de Deelnemer wordt aanwend ter aanvulling van het Levenslooptegoed op grond van deze levenslooptregeling, mogen in het kalenderjaar van afkoop van de prepensioenaanspraken meer aanspraken ontstaan dan overeenkomt met de maximale jaarlijkse inleg die is vermeld in de Wet op de loonbelasting 1964, voor zover de totale aanspraken aan het einde van het kalenderjaar door de in het kalenderjaar opgebouwde aanspraken de maximale periode van verlof zoals vermeld in de Wet op de loonbelasting 1964 niet te boven gaan.

17 SLOTBEPALING

Door ondertekening van het deelnameformulier verklaart de Deelnemer zich onherroepelijk akkoord met dit reglement.