

Circulaire Levensloopregeling

Aan: de Ministers

Onderwerp: Levensloopregeling

Doelstelling: Bekend maken van beleid

Juridische grondslag: Levensloopregeling rijkspersoneel

Relaties met andere circulaire: Circulaire van 11 december 2006, kenmerk 2006-0000407457

Ingangsdatum: heden

Geldig tot: nadere berichtgeving

Datum: 12 februari 2008

Kenmerk: 2008-000059482

Onderdeel: DGOBR/POIR/afd. P

Aantal bijlagen: 1

Inleiding

In deze circulaire worden enkele wijzigingen op de levensloopregeling rijkspersoneel aangekondigd. Het gaat om aanpassing van de pensioenopbouw tijdens levensloopverlof en om het toevoegen van de eindejaarsuitkering aan:

- de bronnen van waaruit voor levensloopverlof kan worden gespaard;
- de berekeningsgrondslag voor de maandelijkse uitkering tijdens het levensloopverlof.

1. Pensioenopbouw tijdens levensloopverlof

Op 8 maart 2006 zijn in de Pensioenkamer afspraken gemaakt over de pensioenopbouw tijdens levensloopverlof. Op dat moment waren er al afspraken gemaakt binnen sommige sectoren, waaronder de sector Rijk. In de Pensioenkamer werd daarom overeengekomen, dat bestaande afspraken in de sectoren worden gerespecteerd, maar dat voor 1 januari 2008 in de sectoren overleg moet plaatsvinden om de levensloopregeling aan te passen aan de afspraken in de Pensioenkamer.

In verband met het vorenstaande is in het overleg met de Sectorcommissie Overleg Rijkspersoneel van 6 februari 2008 overeengekomen dat alsnog aangesloten wordt bij de afspraken in de Pensioenkamer. Dit betekent dat:

- tijdens levensloopverlof de periode gedurende welke pensioenopbouw op collectieve basis (tegen doorsneepremie en gebruikelijke premieverdeling) plaatsvindt, wordt beperkt tot 12 maanden (was 18 maanden);
- volledige pensioenopbouw plaatsvindt als tijdens het levensloopverlof de uitkering uit het levenslooptegoed 70% of meer bedraagt van de pensioengrondslag (was evenredige pensioenopbouw).

Vorenbedoelde afspraak met de sectorcommissie geldt vanaf 1 januari 2008.

Voor werknemers die reeds met levensloopverlof zijn en voor werknemers die hun aanvraag voor levensloopverlof hebben ingediend voor de datum waarop deze circulaire in de Staatscourant is gepubliceerd, blijft echter de periode gedurende welke pensioenopbouw tijdens levensloopverlof plaatsvindt gehandhaafd op maximaal 18 maanden.

Voorts geldt dat volledige pensioenopbouw ook van toepassing is op reeds opgenomen levensloopverlof met een uitkering van 70% of meer van de pensioengrondslag. Hiermee wordt aangesloten bij de bestaande uitvoeringspraktijk. De pensioenopbouw bij levensloopverlof met een uitkering van minder dan 70% van de pensioengrondslag blijft plaatsvinden op basis van het lagere inkomen. Mede gelet op de ter zake geldende fiscale bepalingen dient voor werknemers, ten aanzien van wie in de laatstbedoelde situatie in de bestaande uitvoeringspraktijk toch een volledige pensioenopbouw heeft plaatsgevonden, met ingang van 1 januari 2008 alsnog de evenredige pensioenopbouw te worden toegepast.

2. Berekeningsgrondslag versus pensioengrondslag

Zoals hiervoor is aangegeven vindt volledige pensioenopbouw tijdens het levensloopverlof eerst plaats bij een uitkering uit het levenslooptegoed van 70% of meer van de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is het pensioengevende inkomen, zoals is beschreven in het pensioenreglement. Het pensioengevende inkomen komt echter niet overeen met de berekeningsgrondslag uit de Levensloopregeling rijkspersoneel. Laatstbedoelde berekeningsgrondslag bestaat immers uit praktisch alle bruto looncomponenten. Bovendien wordt het pensioengevende inkomen één keer per jaar bepaald op de peildatum 1 januari, terwijl de berekeningsgrondslag uit de Levensloopregeling rijkspersoneel wordt vastgesteld in de maand direct voorafgaande aan de datum van ingang van het levensloopverlof. Het opnemen van een levenslooptegoed van 70% van de berekeningsgrondslag kan leiden tot een niet volledige opbouw van pensioen, omdat dit niet hetzelfde hoeft te zijn als 70% van de pensioengrondslag. In de communicatie met de ambtenaar

die levensloopverlof aanvraagt is het belangrijk te wijzen op deze situatie, zodat de ambtenaar zich bewust is van de consequenties voor pensioenopbouw.

3. Eindejaarsuitkering als bron en onderdeel van de berekeningsgrondslag

In het arbeidsvoorwaardenakkoord 2007–2010 is onder andere afgesproken, dat de eindejaarsuitkering gefaseerd in een aantal jaren verhoogd wordt tot uiteindelijk 8,3% in 2010. Gelet op de toenemende omvang van de eindejaarsuitkering lijkt het passend deze uitkering toe te voegen aan de bronnen die voor het sparen van het levenslooptegoed kunnen worden gebruikt. Dit betekent dat de eindejaarsuitkering, die in november 2008 betaalbaar gesteld wordt (ook het gedeelte dat in december 2007 is opgebouwd), voor de eerste keer als bron kan worden ingezet.

Daarnaast wordt het redelijk geoordeeld 1/12 van de eindejaarsuitkering toe te voegen aan de berekeningsgrondslag voor de maandelijkse uitkering tijdens het levensloopverlof.

4. Levenslooptegoed bij een beheerder van een beleggingsinstelling

In de Levensloopregeling rijkspersoneel is thans rekening gehouden met een tweetal uitvoerders van levensloopregelingen, te weten een kredietinstelling of een verzekeraar. Nadat de levensloopregeling met de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling (Staatsblad 2005, 115) werd ingevoerd is met het Belastingplan 2006 alsnog bewerkstelligd, dat naast banken en verzekeraars ook beheerders van beleggingsinstellingen de levensloopregeling kunnen uitvoeren. (Bron: 15-12-2005, Stb. 683. Belastingplan 2006 Iwtr: 01-01-2006 Kamerstukken: 30306).

Hoewel er uit de praktijk nog geen behoefte bij ambtenaren gesignaleerd is om levenslooptegoed bij beheerders van beleggingsinstellingen op te bouwen, geeft de Wet arbeid en zorg de werknemer wel het recht om dat te doen. In de levensloopregeling rijkspersoneel wordt daarom het begrip levensloopinstelling uitgebreid met 'beheerder van een beleggingsinstelling'.

5. Gewijzigd aanvraagformulier

De wijzigingen in punt 3 en 4 van deze circulaire vergen een aanpassing van het aanvraagformulier. Een gewijzigd formulier is als bijlage bij deze circulaire gevoegd.

6. Slotopmerking

Ik hoop u met deze aanvullende informatie van dienst te zijn en verzoek u om vooruitlopend op de formele aanpassing van de regelgeving, die waar nodig met terugwerkende kracht tot 1 januari 2008

zal plaatsvinden, uitvoering te geven aan de in deze circulaire genoemde wijzigingen.

*De Minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties,
voor deze:
de directeur-generaal Organisatie en Bedrijfsvoering Rijk,
R.I.J.M. Kuipers.*

Bijlage

Aanvraagformulier voor deelname aan de Levensloopregeling rijkspersoneel

Omwille van de uniformiteit en de beperking van de administratieve lasten dient voor deelname aan de Levensloopregeling rijkspersoneel uitsluitend gebruik te worden gemaakt van dit aanvraagformulier.

A. In te vullen door de deelnemer

1. O Dhr. O Mevr.¹
- Achternaam² :
- Voorletters :
- Voorvoegsels :
- Geboortedatum :
- Personeelsnummer :
- Burgerservicenummer :
- Adres :
- Postcode/woonplaats :
- Werkzaam bij³ :
- Telefoonnummer werk :
2. Ik verzoek u om in het jaar:
- op mijn salaris eenmalig een bedrag in te houden van €⁴
- gedurende de periode tot en met⁵
maandelijks een bedrag van € op mijn salaris in te houden
- op mijn vakantie-uitkering een bedrag in te houden van €
- op mijn eindejaarsuitkering een bedrag in te houden van €
- mijn vakantie te verminderen met uren⁶
- de door mij op grond van artikel 3 van de IKAP-regeling rijkspersoneel meer gewerkte uren te verminderen met uren⁷

¹ Aankruisen wat van toepassing is.

² Heeft u de naam van uw echtgenoot of partner aangenomen dan ook graag uw eigen naam invullen.

³ Gegevens van het ministerie, de directie, dienstonderdeel, eenheid, afdeling enz. invullen.

⁴ Er kan meer dan een keuze worden aangegeven.

⁵ Begin en einde van de spaarperiode moeten liggen binnen het kalenderjaar waarop de aanvraag betrekking heeft.

⁶ Deze keuze is alleen mogelijk als het bevoegd gezag bij afzonderlijk besluit toestemming tot vermindering van de aanspraak op vakantie heeft verleend.

⁷ Deze keuze is alleen mogelijk als het bevoegd gezag bij afzonderlijk besluit toestemming tot meer uren werken heeft verleend.

en van het/de ter zake betrekking hebbende bedrag(en):

- € over te maken naar levenslooptekening met nummer
- € over te maken t.g.v. levensloopverzekering met (polis)nummer
- € over te maken naar de beheerder van een beleggingsinstelling ter verkrijging van een of meer geblokkeerde rechten van deelneming in die instelling.

bij

te⁸

3.

Dit is

- wel
- niet

mijn eerste aanvraag bij het onder 11 bedoelde bevoegd gezag⁹.

4.

Ik heb voor het jaar waarop deze aanvraag betrekking heeft

- wel
- geen

IKAP-aanvraag ingediend.

5.

Ik heb

- wel
- geen

aanspraak op een spaartegoed dat kan worden aangemerkt als levenslooptegoed uit een of meer inmiddels beëindigde dienstbetrekkingen¹⁰. De totale omvang van dat tegoed bedroeg op 1 januari van dit jaar €

6.

Ik heb

- wel
- geen

aanspraak op een verlofspaartegoed bij de Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A.

Het laatst bekende saldo van dat tegoed bedraagt € Ik neem dit tegoed

- wel
- niet

op bij of na het bereiken van de 62-jarige leeftijd.

⁸ Naam en adres van de kredietinstelling, verzekeringsmaatschappij of beheerder van een beleggingsinstelling waar het levenslooptegoed wordt opgebouwd. U kunt per kalenderjaar slechts bij één financiële instelling tegelijk sparen.

⁹ Bij overgang naar een ander ministerie moet opnieuw een (eerste) aanvraag worden ingediend.

¹⁰ Indien het eerste aanvraag bij het onder 11 bedoelde bevoegd gezag betreft dient een overzicht van de levenslooptekening(en) te worden bijgevoegd, waaruit blijkt hoeveel jaren is gespaard, in welke kalenderjaren en tot welke bedragen in die jaren een voorziening in geld ten behoeve van levensloopverlof is uitgekeerd en wat de omvang van het levenslooptegoed op 1 januari van het lopende kalenderjaar is.

7. Ik heb
 wel
 geen
 aanspraak op gespaarde compensatie in vrije dagen op grond van het Besluit van 25 november 1996, kenmerk AD96/U1026, Staatscourant 1996/233. De omvang van de vorenbedoelde compensatie bedraagt uur. Ik neem deze uren
 wel
 niet
 op bij of na het bereiken van de 62-jarige leeftijd.
8. Ik ben
 wel
 niet
 in de loop van dit jaar in dienst getreden. Datum indiensttreding¹¹
9. Ik machtig het bevoegd gezag om in situaties als bedoeld in artikel 2.2.2., eerste en derde lid, of artikel 5.2.1. van de Levensloopregeling rijkspersoneel over het gehele of gedeeltelijke tegoed van de door mij geopende levenslooprekening of de gehele of gedeeltelijke waarde van de door mij afgesloten levensloopverzekering of de gehele of gedeeltelijke waarde van het levenslooprecht van deelneming bij de onder 2 bedoelde levensloopinstelling te beschikken.
10. Ik verklaar:
- bekend te zijn met de inhoud van de Levensloopregeling rijkspersoneel;
 - het onder 11 bedoelde bevoegd gezag direct na afloop van elk kalenderjaar een opgave te zullen verstrekken van het levenslooptegoed op vorenbedoelde rekening(en) op 31 december van dat jaar;
 - geen voorziening ingevolge de Levensloopregeling rijkspersoneel te sparen in het kalenderjaar waarin ik bij deze of een andere inhoudingsplichtige loon spaar ingevolge een spaarloonregeling als bedoeld in artikel 32 van de Wet op de loonbelasting 1964.

Aldus naar waarheid ingevuld (datum) te (woonplaats).

Handtekening deelnemer:

¹¹ Alleen invullen indien het een eerste aanvraag bij het onder 11 bedoelde bevoegd gezag betreft.

B. In te vullen door het bevoegd gezag

11. Ministerie, directie, dienstonderdeel,
eenheid, afdeling, enz. :
- Adres :
- Postbus :
- Postcode en vestigingsplaats :
- Naam contactpersoon :
- Telefoonnummer :
- E-mail adres :
- Faxnummer :

12. De aanvraag is door mij goedgekeurd.

Plaats Datum

Handtekening bevoegd gezag:

Naam in blokletters:

Aan:¹²

.....

.....

.....

¹² Gegevens salarisafdeling invullen