

# Opnameformulier

## Rabo LevensloopSparen



Rabobank

Rekeningnummer Rabo LevensloopSparen: \_\_\_\_\_

Achternaam\*: \_\_\_\_\_

Voornamen (voluit): \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_ Postcode & woonplaats: \_\_\_\_\_

Telefoonnummer: \_\_\_\_\_

\*Bent u getrouwd en gebruikt u de achternaam van uw partner? Dan graag ook uw eigen achternaam vermelden.

### **Kies één van onderstaande mogelijkheden en vul alleen de bijbehorende velden in.**

- Ik neem deel aan de levensloopregeling via mijn huidige werkgever en wil mijn Rabo LevensloopSparen opheffen en laten uitkeren of (gedeeltelijk) gebruiken voor mijn pensioen.

Gebruik voor pensioen is alleen toegestaan als de pensioenaanspraak na de omzetting binnen de fiscale normen blijft en als dit binnen uw pensioenregeling is toegestaan. Stem dit af met uw werkgever. Uw werkgever zorgt ervoor dat het bedrag naar uw pensioenuitvoerder wordt overgeboekt.

Werkgever: \_\_\_\_\_

Contactpersoon: \_\_\_\_\_

Rekeningnummer (IBAN): \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_ Postcode & vestigingsplaats: \_\_\_\_\_

Telefoonnummer: \_\_\_\_\_

- Ik neem nu periodiek op. De laatste geplande opname is na 1 november 2021. Dit wil ik wijzigen.

Maandelijks bedrag: \_\_\_\_\_

Voor het eerst op: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ -2021

Voor het laatst op: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ -2021 (uiterlijk 31-10-2021)

- Ik heb geen werkgever meer, of heb niet deelgenomen aan de levensloopregeling via mijn huidige werkgever en wil mijn Rabo LevensloopSparen rechtstreeks via Rabobank opheffen en laten uitkeren (administratiekosten € 75 bij een tegoed van € 500 of meer).

Rekeningnummer (IBAN) waar het tegoed naartoe mag: \_\_\_\_\_

Rekeninghouder(s): \_\_\_\_\_

Voeg hierbij de volgende documenten toe:

- 1 Kopie van uw geldig legitimatiebewijs. Let op: als u een ID kaart of rijbewijs kopieert, zorg dat de handtekening duidelijk leesbaar is. Tip: ga veilig met uw persoonsgegevens om, zet een streep door uw pasfoto en vermeld op de kopie het doel en de datum van de kopie.
- 2 Kopie van een recent rekeningafschrift van deze rekening met daarop duidelijk zichtbaar het IBAN en de tenaamstelling (alleen als dit geen Rabobankrekening is) . Tip: uit privacy kunt u ervoor kiezen om het saldo en de transactiegegevens onleesbaar te maken.

## Ondertekening

- ✓ De rekeninghouder verklaart bijgevoegde toelichting te hebben gelezen.
- ✓ De rekeninghouder geeft Rabobank opdracht tot het uitvoeren van hierboven vermelde opdracht.

Indien van toepassing:

- ✓ De werkgever verklaart akkoord te zijn met de opname en de over deze opname(n) verschuldigde inhoudingen te verrichten.
- ✓ Bij doorstorten in pensioen verklaart de werkgever:
  - dat de pensioenregeling de mogelijkheid biedt van storting uit levenslooptegoed.
  - dat de pensioenaanspraak na omzetting binnen de fiscale normen blijft.
  - dat hij het bedrag zal overmaken naar de pensioenuitvoerder.
  - de eventueel over deze opname verschuldigde inhoudingen te verrichten.

### Rekeninghouder

Naam: \_\_\_\_\_

Plaats: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Handtekening: \_\_\_\_\_

### Werkgever

*(indien van toepassing)*

Naam: \_\_\_\_\_

Plaats: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Handtekening: \_\_\_\_\_

### Stuur dit formulier vóór 1 oktober 2021 naar:

Rabobank Spaarbank  
EZ B 060  
Antwoordnummer 15025  
5600 VH EINDHOVEN

# Toelichting opnameformulier

## Algemeen

Dit formulier gebruikt u wanneer u uw levenslooptegoed wilt opnemen. Er zijn drie mogelijkheden:

- 1 U heeft een werkgever bij wie u heeft ingelegd op uw levenslooptekening of
- 2 U heeft een werkgever bij wie u niet heeft ingelegd op uw levenslooptekening of
- 3 U heeft géén werkgever.

Kijk goed welke situatie voor u geldt.

## Opnemen en beëindigen

Tot en met 31 oktober 2021 kunt u uw levenslooptegoed opnemen via uw huidige werkgever als u via deze werkgever heeft ingelegd. Hiervoor moet het opnameformulier vóór 1 oktober 2021 bij ons binnen zijn. Komt uw verzoek later binnen, dan kunnen we niet garanderen dat we uw keuze nog op tijd kunnen verwerken. Uw tegoed wordt dan na 1 november 2021 in één keer door ons uitgekeerd, zonder rekening te houden met de algemene heffingskorting en de levensloopverlofkorting. Bij tegoeden van € 500 of meer brengen we dan € 75 aan administratiekosten in rekening.

**Let op:** Het opnameformulier zelf moet origineel zijn. Een kopie, scan of digitaal aangeleverd formulier kunnen we niet verwerken. Omdat we nu veel opnameverzoeken binnen krijgen, kan de verwerking van uw opname langer duren dan u van ons gewend bent.

## Heeft u op 1 november 2021 nog levenslooptegoed?

Na 1 november gaan wij aan de slag om uw levenslooptegoed uit te keren. We houden dan 49,5% loonbelasting in, zonder rekening te houden met de algemene heffingskorting en de levensloopverlofkorting. Is dit te veel, dan kunt u het meerdere later via uw aangifte inkomstenbelasting terugkrijgen. Bij een tegoed van € 500 of meer betaalt u € 75 administratiekosten. We verwachten eind november/begin december 2021 uit te betalen.

## Gaat u eerder met pensioen?

Gaat u vóór 1 november 2021 met pensioen of bereikt u vóór 1 november 2021 de AOW-gerechtigde leeftijd? Zorg er dan voor dat u het gehele levenslooptegoed uiterlijk één dag voor de pensioendatum of AOW-datum opneemt. Een dag voor u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, wordt uw tegoed namelijk belast.

**Let op:** de oorspronkelijke einddatum was 31 december 2021. Deze is gewijzigd naar 1 november 2021.

### ***Situatie 1: u heeft een werkgever bij wie u heeft ingelegd op uw levenslooprekening***

Wij boeken op uw verzoek het levenslooptegoed over naar uw werkgever. Uw werkgever keert het levenslooptegoed aan u uit. Uw werkgever zorgt voor de inhouding en afdracht van loonbelasting en premies volksverzekeringen aan de Belastingdienst. Ook houdt uw werkgever rekening met de levensloopverlofkorting als u daar recht op heeft.

Wilt u uw levenslooptegoed (geheel of voor een deel) omzetten in een pensioenaanspraak? Heeft u fiscale ruimte in uw pensioen? En is dit toegestaan binnen uw pensioenregeling? Dan mag u het tegoed van uw Rabo LevensloopSparen rekening bruto laten overzetten naar het pensioenfonds, zowel volledig als een deel ervan. De betaling loopt via uw werkgever. Wij zorgen ervoor dat het volledige bedrag naar uw werkgever gaat. Uw werkgever zorgt er daarna voor dat het bedrag naar uw pensioenuitvoerder wordt overgeboekt.

Wilt u dat uw werkgever een deel overboekt naar uw pensioenuitvoerder en een deel naar u? Maak hierover duidelijke afspraken met uw werkgever. De mogelijkheden en de mogelijke voor- en nadelen kunt u met uw pensioenuitvoerder/werkgever bespreken of win advies in bij uw belastingadviseur.

### ***Situatie 2 en 3: U heeft een werkgever bij wie u niet heeft ingelegd op uw levenslooprekening, of u heeft geen werkgever***

Wij keren op uw verzoek het levenslooptegoed aan u uit. Rabobank zorgt voor de inhouding en afdracht van loonbelasting en premies volksverzekeringen aan de Belastingdienst. Is uw levenslooptegoed € 500 of meer? Dan wordt voor de administratieve afhandeling € 75 in rekening gebracht. Is uw levenslooptegoed minder dan € 500? Dan brengen wij géén kosten in rekening. Binnen een maand na ontvangst van alle benodigde documenten betalen wij uw levenslooptegoed aan u uit onder inhouding van loonbelasting en premies volksverzekeringen.

Het berekenen van het netto uit te keren tegoed hebben wij uitbesteed aan een extern administratiekantoor. We houden 49,5% loonbelasting in, zonder rekening te houden met de algemene heffingskorting en de levensloopverlofkorting. Is dit te veel, dan kunt u het meerdere later via uw aangifte inkomstenbelasting terugkrijgen.