

Reglement AEGON SpaarloonRekening



Artikel 1 – Definities

Indien in het Reglement SpaarloonRekening een woord met een hoofdletter is geschreven, en dit woord is gedefinieerd in bijlage 1, dan heeft het de daarin genoemde betekenis.

Artikel 2 – Doel

Dit Reglement SpaarloonRekening legt de afspraken vast tussen AEGON, de Werkgever en zijn Werknemers, over de door de Werkgever aan zijn Werknemers aan te bieden AEGON SpaarloonRekening.

Artikel 3 – Deelname

1. Tenzij anders overeengekomen staat deelname aan de AEGON SpaarloonRekening open voor alle Werknemers die op 1 januari van het jaar waarin zij wensen deel te nemen in dienst zijn van de Werkgever. De Werkgever dient de heffingskortingen toe te passen voor de Werknemer.
2. De Werkgever dient het Reglement SpaarloonRekening op een zodanige wijze beschikbaar te houden dat zijn Werknemers kennis kunnen nemen van de inhoud ervan.
3. Om een AEGON SpaarloonRekening te openen, dienen werknemers het inschrijfformulier ingevuld en ondertekend bij de Werkgever in te leveren.
4. Na inlevering bij de Werkgever is deze gemachtigd het met de Werknemer overeengekomen bedrag in te houden van zijn loon en de aldus ingehouden spaargelden overeenkomstig artikel 4 van dit Reglement SpaarloonRekening over te maken naar AEGON.
5. De Werkgever identificeert de Werknemer vervolgens voor AEGON, waarna de Werkgever het van de Werknemer ontvangen inschrijfformulier aan AEGON zal toezenden. Tussen Werkgever en AEGON is daartoe een overeenkomst gesloten.
6. Na beëindigen van de dienstbetrekking tussen de Werkgever en de Werknemer, is het de Werkgever niet (langer) toegestaan Spaarloon op de AEGON SpaarloonRekening te storten.

Artikel 4 – Spaarloon

1. Iedere storting door de Werkgever van een vooraf door hem opgegeven bank- of girorekening op de AEGON SpaarloonRekening, is gedurende 48 maanden geblokkeerd voor opname.
2. Bij arbeidsongeschiktheid wordt het (eventueel aangepaste) Spaarloon ingehouden op de uitkeringen krachtens de Ziektewet en de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, voor zover deze geschieden via de Werkgever.
3. Het Spaarloon bedraagt heden maximaal € 613,- per jaar. Dit maximum kan door de overheid te allen tijde worden gewijzigd.

4. Indien de Werkgever zowel een Spaarloonregeling als een zogenaamde 'levensloopregeling' aan zijn Werknemers aanbiedt, is deze verantwoordelijk voor de controle of Werknemers niet tegelijkertijd deelnemen aan beide regelingen. Het is de Werknemer toegestaan om in een kalenderjaar uit beide regelingen bedragen op te nemen.
5. Het Spaarloon wordt door de Werkgever rechtstreeks en zonder inhoudingen overgemaakt naar AEGON – als storting op een AEGON SpaarloonRekening – ten name van de Werknemer zoals omschreven in artikel 5 van dit Reglement SpaarloonRekening.

Artikel 5 – AEGON SpaarloonRekening

1. De Werkgever zal van AEGON deelnemersoverzichten ontvangen, met daarin vermeld welke nieuwe AEGON SpaarloonRekeningen zijn geopend.
2. Op de AEGON SpaarloonRekening zijn de Voorwaarden SpaarloonRekening en de Voorwaarden Dienstverlening van toepassing.
3. De AEGON SpaarloonRekening kent een Geblokkeerd Saldo en een Vrij Saldo.
 - a. Geblokkeerd Saldo
Het Geblokkeerd Saldo bestaat uit Spaarloon dat sinds de storting door de Werkgever nog geen 48 maanden ononderbroken op de AEGON SpaarloonRekening heeft gestaan.
 - b. Vrij Saldo
Het Vrij Saldo is Saldo Sparen dat niet bestaat uit Geblokkeerd Saldo.
4. De Werknemer kan over het Geblokkeerd Saldo op de AEGON SpaarloonRekening beschikken met inachtneming van het in de artikelen 6 en 7 gestelde.

Artikel 6 – Opname Geblokkeerd Saldo

1. Een Werknemer kan beschikken over het Geblokkeerd Saldo:
 - a. indien de dienstbetrekking wordt beëindigd en de periode van 48 maanden nog niet is verlopen. De Werknemer mag in dat geval voor elke volle maand dat het spaarloon sinds de storting ononderbroken op de AEGON SpaarloonRekening heeft gestaan over een evenredig deel, te weten 1/48 deel per volle maand, van de storting vrij beschikken. Het restant wordt aangemerkt als loon, niet zijnde Spaarloon en door AEGON aan de Werkgever overgemaakt. De Werkgever is verplicht over het bedrag sociale premies en belastingen in te houden, waarna het restant door de Werkgever aan de Werknemer zal worden overgemaakt.
 - b. indien het opgenomen Geblokkeerd Saldo wordt besteed ten behoeve van één of meer van de bestedingsdoeleinden genoemd in artikel 7.

2. Het bepaalde in lid 1a is na overlijden van de Werknemer van overeenkomstige toepassing op de erfgenamen van de Werknemer.
3. In de gevallen waarin op grond van dit Reglement SpaarloonRekening over het Geblokkeerd Saldo kan worden beschikt, kan AEGON nader bewijs verlangen dat het Geblokkeerd Saldo na opname daadwerkelijk zal worden aangewend voor het opgegeven doel als bepaald in artikel 7 van dit Reglement SpaarloonRekening.
4. Indien op het Geblokkeerd Saldo beslag wordt gelegd alsmede ingeval van faillissement van de Werknemer, danwel ingeval van een wettelijke schuldsanering, wordt het Geblokkeerd Saldo aangemerkt als loon, niet zijnde Spaarloon. Het Geblokkeerd Saldo wordt alsdan ten laste van de AEGON SpaarloonRekening teruggeboekt naar de Werkgever.
5. Indien een Werknemer het Geblokkeerd Saldo overeenkomstig het bepaalde in artikel 7 van dit Reglement SpaarloonRekening van de AEGON SpaarloonRekening opneemt, gebeurt dit ten laste van het laatst bijgeschreven Spaarloon.

Artikel 7 – Deblokkeren Spaarloon

1. De doeleinden bedoeld in artikel 6 zijn:
 - a. uitgaven ter verwerving van een eigen woning door de Werknemer of zijn partner in de zin van artikel 1.2 Wet inkomstenbelasting 2001. Als eigen woning wordt aangemerkt een woning als bedoeld in artikel 3.111 eerste lid van de Wet Inkomstenbelasting 2001;
 - b. betalingen van premies, verschuldigd ingevolge een overeenkomst van levensverzekering, mits is voldaan aan het bepaalde in artikel 8;
 - c. betalingen van vrijwillige eigen bijdrage ingevolge een pensioenregeling. Onder pensioenregeling wordt verstaan een regeling als bedoeld in artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964;
 - d. opnamen ten behoeve van activiteiten die de Werknemer is gestart waaruit de Werknemer vermoedelijk als ondernemer in de zin van artikel 3.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001 winst uit onderneming als bedoeld in artikel 3.8 van de Wet Inkomstenbelasting 2001 zal gaan genieten. De opnamen moeten worden gedaan binnen zes maanden nadat de Werknemer deze ondernemersactiviteiten is gestart. De aanwezigheid van ondernemersactiviteiten moet blijken uit een voor bezwaar vatbare beschikking die door de belastinginspecteur kan worden afgegeven;
 - e. opnamen ter compensatie van loon dat niet is genoten door de Werknemer als gevolg van de opname van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof, mits de dienstbetrekking als bedoeld in artikel 2 eerste lid van de wet op de loonbelasting 1964 ten tijde van het verlof ongewijzigd blijft voortbestaan. Ten hoogste 50% van het bedrag waarmee het door de Werknemer genoten loon is verminderd als gevolg van de opname van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof kan worden aangemerkt als compensatie voor onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof;
 - f. financiering van kosten van kinderopvang. Het te deblokkeren bedrag bedraagt maximaal één zesde deel van de aan de Werknemer of zijn partner in rekening gebrachte kosten voor kinderopvang als bedoeld in artikel 16c vierde lid van de Wet op de loonbelasting 1964.
 - g. het volgen van een opleiding of studie door de Werknemer met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning als bedoeld in artikel 19e van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen.
2. Voor een beroep op de bepalingen in artikel 7 lid 1 sub e en g is een werkgeversverklaring vereist, waarin het doeleinde alsmede het op te nemen bedrag staat vermeld.

Artikel 8 – Verzekering

1. De in dit Reglement SpaarloonRekening bedoelde verzekering(en) moeten voldoen aan de definities die de Wet Toezicht Verzekeringsbedrijf 1993 daarvoor geeft.
2. Met betrekking tot een lijfrenteverzekering geldt dat:
 - deze voorziet in een lijfrente als bedoeld in artikel 3.124 onderdeel b en artikel 3.125 eerste lid, onderdeel a en c van de Wet inkomstenbelasting 2001;
 - deze is aangegaan met een verzekeraar als bedoeld in artikel 3.126 van de Wet inkomstenbelasting 2001;
 - deze onbezwaard deel uitmaakt van het vermogen van de Werknemer of dat van zijn partner;
 - deze alleen gesloten mag zijn op het leven van de Werknemer;
 - de termijnen van de lijfrente, behoudens in geval van overlijden, niet eerder in kunnen gaan dan in het vijfde jaar nadat een betreffende premie voor het eerst is voldaan.
3. Met betrekking tot een kapitaalverzekering geldt dat:
 - deze is gesloten door de Werknemer of zijn partner met een verzekeraar als bedoeld in artikel 1 eerste lid onderdeel g van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993;
 - deze is gesloten op het leven van de Werknemer of dat van zijn partner, danwel dat van zijn kinderen waarvoor de Werknemer of zijn partner op 1 januari van het jaar waarin de premie is voldaan recht had op kinderbijslag ingevolge de Algemene Kinderbijslagwet, danwel de kinderen die op genoemde datum zelf recht hadden op studiefinanciering ingevolge hoofdstuk II van de Wet op de studiefinanciering;
 - deze onbezwaard deel uitmaakt van het vermogen van de Werknemer danwel dat van zijn partner;
 - deze een looptijd heeft van ten minste 48 maanden;
 - deze ten minste voorziet in een kapitaal, uit te keren bij in leven zijn van de verzekerde.
4. Onder partner wordt verstaan de niet duurzaam gescheiden levende echtgenoot of degene met wie de ongehuwde Werknemer gedurende zes maanden een gezamenlijke huishouding heeft gevoerd in de zin van artikel 1.2 eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001.

Artikel 9 – Gegevensverstrekking

Het is de Werkgever niet toegestaan van AEGON verkregen (persoons)gegevens door te geven aan derden behoudens ter uitvoering van enig wettelijk voorschrift.

Artikel 10 – Administratie

De Werkgever administreert voor de Werknemer voor ieder kalenderjaar dat hij aan de SpaarloonRekening deelneemt welk bedrag aan Spaarloon naar de AEGON SpaarloonRekening is overgemaakt.

Artikel 11 – Wijzigingen Reglement

AEGON is bevoegd eenzijdig wijzigingen aan te brengen in dit Reglement SpaarloonRekening indien wijzigingen in nationale of internationale wet- en regelgeving daartoe noodzaken.

Artikel 12 – Slotbepalingen

1. Dit Reglement SpaarloonRekening wordt toegepast met inachtneming van hetgeen is geregeld in artikel 31 en artikel 32 van de Wet op de loonbelasting 1964 en artikel 6 van de Coördinatiewet Sociale Verzekeringen.
2. Ingeval van beëindiging van de Werkgeversovereenkomst AEGON SpaarloonRekening door Werkgever blijft dit Reglement SpaarloonRekening onverkort van kracht.

BIJLAGE 1

Definities

AEGON betekent de naamloze vennootschap AEGON Bank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudende te (3436 ZZ) Nieuwegein aan de Nevelgaarde 60.

AEGON SpaarloonRekening betekent de AEGON Rekening in verband met een door de Rekeninghouder en AEGON overeengekomen Spaarloonregeling.

Reglement SpaarloonRekening betekent dit Reglement AEGON SpaarloonRekening.

Rekeninghouder betekent de natuurlijke persoon die een AEGON SpaarloonRekening heeft.

Saldo Sparen betekent de in geld (euro's) luidende vordering van de Rekeninghouder op AEGON. Indien het Saldo Sparen negatief is, betreft het een in geld (euro's) luidende vordering die AEGON op de Rekeninghouder heeft.

Spaarloon betekent het door de Werkgever op het loon van de Rekeninghouder ingehouden bedrag dat op de AEGON SpaarloonRekening is gestort.

Spaarloonregeling betekent de spaarloonregeling als bedoeld in hoofdstuk III van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen.

Voorwaarden Dienstverlening betekent de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V. Dienstverlening.

Voorwaarden SpaarloonRekening betekent de Voorwaarden AEGON SpaarloonRekening.

Werkgever betekent de (rechts)persoon met wie de Rekeninghouder een dienstbetrekking heeft.

Werknemer(s) betekent de natuurlijke persoon die tot de Werkgever in dienstbetrekking staat.