

# Reglement spaarloonregeling

Ten behoeve van de  
werknemers van \_\_\_\_\_

Contractnummer \_\_\_\_\_

ASR Bank N.V.

Postbus 744  
3000 AS Rotterdam  
Telefoon (010) 401 75 83

## Artikel 1 Begripsomschrijving

In dit reglement wordt verstaan onder:

Werkgever	De werkgever is de ondernemer die een Bankovereenkomst Spaarloonregeling heeft gesloten met ASR Bank N.V.
Deelnemer	De werknemer die overeenkomstig het hierna te noemen artikel 3 is toegetreden tot deze regeling.
Spaarloonbedrag	Het voor de spaarloonregeling in aanmerking te nemen spaarbedrag.
Spaarrekening:	De door de deelnemer onder de naam spaarloonrekening geopende bijzondere spaarrekening bij de ASR Bank N.V. waarop de spaarbedragen door de werkgever worden gestort.
ASR Bank N.V.	de naamloze vennootschap ASR Bank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudende te 3584 BA Utrecht aan de Archimedeslaan 10.
Uitvoeringsregeling	De uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen van 13 december 1993, Stcrt. 241, laatstelijk gewijzigd bij regeling van 17 december 2008, Stcrt. 253 of zoals de regeling na eventuele wijziging zal komen te luiden
Partner	Een partner van de deelnemer in de zin van artikel 1.2 Wet inkomstenbelasting 2001.

## Artikel 2 Doel

Deze regeling heeft ten doel de spaarzin en de vorming van duurzaam bezit bij de werknemers te bevorderen door middel van het storten van spaarloongelden op een te openen spaarloonrekening bij de ASR Bank. N.V.

## Artikel 3 Deelneming

- 1 Aan de regeling kan worden deelgenomen door werknemers die op 1 januari van enig jaar een dienstverband hebben met de werkgever en waarbij de werkgever vanaf dat moment de algemene heffingskorting toepast, met dien verstande dat de regeling ten minste open dient te staan voor driekwart van de werknemers.
- 2 Deelneming aan deze regeling geschiedt door het invullen, ondertekenen en ten kantore van de werkgever inleveren van een deelnemingsformulier. De deelneming zal op zijn vroegst ingaan op de eerste van de maand volgend op de datum waarop het deelnemingsformulier is ingeleverd. Bovendien dient een door de deelnemer ingevuld en ondertekend aanvraagformulier ASR Bank Spaarloonrekening bij de werkgever te worden ingeleverd. De deelnemer dient zich door de werkgever te laten identificeren aan de hand van een geldig identiteitsdocument. Dit identiteitsdocument wordt door de werkgever geverifieerd. De werkgever stuurt het aanvraagformulier ASR Bank Spaarloonrekening en een door de hem gewaarmerkte kopie van het identiteitsdocument naar de ASR Bank N.V.
- 3 Spaarloonbedragen die reeds eerder in aanmerking zijn genomen voor de toepassing van het spaarloonsparen kunnen niet (nogmaals) gebruikt worden voor deze regeling.
- 4 De deelneming eindigt bij:
  - a. beëindiging van het dienstverband tussen de werkgever en de deelnemer;
  - b. schriftelijke opzegging door de deelnemer aan de werkgever, met een opzegtermijn van ten minste één maand;
- 5 Bij toetreding van een minderjarige deelnemer dient het inschrijvingsformulier tevens door de wettelijke vertegenwoordiger te worden ondertekend. Bij opzegging van de deelneming door een minderjarige deelnemer is een schriftelijke verklaring van de deelnemer en de wettelijke vertegenwoordiger vereist.

## Artikel 4 Spaarloonsparen

- 1 Het door de werkgever in aanmerking te nemen spaarloonbedrag dient door de deelnemer voor het eerst bij de aanvang van het deelnemerschap op het deelnemingsformulier te worden aangegeven. Een verzoek tot wijziging van het spaarloonbedrag dient ten minste een maand voor de beoogde ingangsdatum van de wijziging aan de werkgever schriftelijk te worden gedaan.
- 2 Het voor toepassing van deze regeling in aanmerking te nemen spaarloonbedrag kan worden aangewend voor de storting van het spaarbedrag op de bij de Fortis ASR Bank N.V. aangehouden spaarloonrekening ten name van de deelnemer. De spaarloonbedragen zullen, bij wijze van inhouding op het brutoloon, rechtstreeks door de werkgever aan de ASR Bank N.V. worden afgedragen.
- 3 Het in aanmerking te nemen spaarloonbedrag bedraagt ten minste € 25,- per maand en is op jaarbasis gemaximeerd tot € 613,-.

- 4 Het is de deelnemer niet toegestaan rechtstreeks gelden op de spaarloonrekening te storten.
- 5 Het op de spaarloonrekening gestorte bedrag zal gedurende een blokkeringstermijn van ten minste vier volle kalenderjaren op de spaarloonrekening dienen te blijven staan. Na afloop van de blokkeringstermijn zal het spaarloonbedrag naar de door de deelnemer opgegeven tegenrekening worden overgeboekt. De jaarlijks over het spaarloonbedrag te vergoeden rente zal op 31 december van ieder kalenderjaar worden overgeboekt naar de tegenrekening.
- 6 De deelnemer mag de op zijn spaarloonrekening uitstaande bedragen niet geheel of gedeeltelijk overdragen of in onderpand geven, dan wel op enigerlei wijze bezwaren.

---

#### Artikel 5 Besteding van gelden van de spaarloonrekening

- 1 De deelnemer kan uitsluitend geheel of gedeeltelijk over het spaarbedrag beschikken (deblokkeren) in de volgende gevallen:
  - a. voor uitgaven ter zake van de verwerving van een eigen woning als bedoeld in artikel 3.111, eerste lid Wet inkomstenbelasting 2001, door de deelnemer dan wel zijn partner;
  - b. ter voldoening van premies, welke zijn verschuldigd ingevolge een overeenkomst van een lijfrenteverzekering als bedoeld in lid 1 van artikel 7 van dit reglement;
  - c. ter voldoening van premies, welke zijn verschuldigd ingevolge een overeenkomst van een kapitaalverzekering als bedoeld in lid 2 van artikel 7 van dit reglement;
  - d. ter voldoening van premies, welke zijn verschuldigd ingevolge een overeenkomst van pensioenverzekering als bedoeld in lid 3 van artikel 7 van dit reglement;
  - e. ter opstarting van activiteiten als bedoeld in lid 4 van artikel 7 van dit reglement;
  - f. ter compensatie van loon als bedoeld in lid 5 van artikel 7 van dit reglement;
  - g. ter financiering van scholingsuitgaven als bedoeld in lid 6 van artikel 7 van dit reglement;
  - h. ter financiering van de kosten van kinderopvang als bedoeld in lid 8 van artikel 7 van dit reglement;
  - i. ter storting op spaarrekeningen of beleggingsrechten bij banken of beleggingsinstellingen als bedoeld in leden 9 en 10 van artikel 7 van dit reglement.
- 2 Ingeval van deblokking worden de opgenomen spaarbedragen door de ASR Bank N.V. teruggeboekt naar de werkgever, tenzij de werkgever schriftelijk akkoord gaat met de uitkering aan de deelnemer. De werkgever zorgt na eventuele verrekening van werkgeverslasten voor betaling aan de deelnemer.
- 3 Bij het opnemen van spaarbedragen zullen steeds de bedragen die het laatst zijn bijgeschreven geacht worden het eerst te zijn opgenomen of overgeboekt en in het geval dat deze niet toereikend zijn, dan van de voorlaatste en zo verder.

---

#### Artikel 6 Beëindiging deelneming

1. Indien de deelnemer de deelneming beëindigt, kan hij kiezen om de ingelegde spaarbedragen in geblokkeerde vorm te laten staan gedurende de resterende blokkeringstermijn. In dat geval blijven gedurende de resterende blokkeringstermijn de bepalingen van dit reglement van overeenkomstige toepassing. Ook bij beëindiging van de deelneming door uitdiensttreding heeft de deelnemer deze keuze. Wil de deelnemer echter, voordat de in dit reglement voorgeschreven blokkeringstermijn is verstreken, over de spaarloongelden beschikken, dan worden alle op de spaarrekening bijgeschreven spaarloonbedragen naar de werkgever overgemaakt, die na eventuele verrekening van werkgeverslasten, zorg draagt voor betaling aan de deelnemer. Voor elke volle maand dat het spaarloonbedrag binnen de blokkeringstermijn van vier volle kalenderjaren is overgemaakt, zal een evenredig deel van het spaarloonbedrag alsnog worden aangemerkt als loon.
2. Bij beëindiging van de deelneming in verband met overlijden van de deelnemer hebben de gezamenlijke erfgenamen van de deelnemer eveneens de keuze de ingelegde spaarbedragen in geblokkeerde vorm te laten staan gedurende de resterende blokkeringstermijn. In dat geval blijven gedurende de resterende blokkeringstermijn de bepalingen van dit reglement overeenkomstig van toepassing. Willen de erfgenamen van de deelnemer echter over de spaarloongelden beschikken, dan worden alle op de spaarrekening bijgeschreven bedragen naar de rekening van de werkgever overgemaakt. Voor elke volle maand dat het spaarloonbedrag binnen de blokkeringstermijn van vier volle kalenderjaren is overgemaakt, zal een evenredig deel van het spaarloonbedrag alsnog worden aangemerkt als loon.
3. De werkgever deelt de ASR Bank N.V. binnen twee maanden na het beëindigen van de deelneming schriftelijk mee dat de deelneming is beëindigd en wat er met de spaarloongelden dient te gebeuren.

---

#### Artikel 7 Deblokkeringmogelijkheden

1. De spaarloongelden mogen aan premies voor een lijfrenteverzekering worden besteed indien:
  - a. de verzekering gesloten wordt door de deelnemer;
  - b. de verzekering gesloten wordt bij een verzekeraar als bedoeld in artikel 3.126 van de Wet inkomstenbelasting 2001;
  - c. een lijfrente bedoeld in artikel 3.124, onderdeel b, en artikel 3.125, eerste lid, onderdeel a en c van de Wet inkomstenbelasting 2001 is verzekerd;
  - d. de termijnen voor de lijfrente, behoudens in geval van overlijden niet eerder ingaan dan in het vijfde jaar nadat de premies zijn voldaan en
  - e. deblokking plaatsvindt binnen zes maanden nadat de premie is betaald.
2. De spaarloongelden mogen aan premies voor een kapitaalverzekering worden besteed indien:
  - a. de premies geen pensioenpremies zijn voor een pensioenregeling als bedoeld in artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964;
  - b. de verzekering gesloten is door de deelnemer of door zijn partner;
  - c. de verzekering gesloten is op het leven van de deelnemer en/of op het leven van zijn partner en/of op het leven van zijn kinderen voor wie de deelnemer recht op kinderbijslag heeft of die zelf recht hebben op studiefinanciering;

- d. de verzekering een levensverzekering is als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, die is afgesloten bij een levensverzekeraar als bedoeld in dat artikel;
  - e. de premies, inclusief de premies voor de (eventueel) bij dezelfde overeenkomst overeengekomen vrijstelling van premiebetaling bij invaliditeit, ziekte of ongeval, verschuldigd zijn ingevolge een overeenkomst van levensverzekering waarbij een kapitaalsuitkering bij in leven zijn, is verzekerd;
  - f. de kapitaalverzekering, behoudens in geval van overlijden, voorziet in een looptijd van ten minste vier jaren;
  - g. de verzekering deel uitmaakt van het vermogen van de deelnemer of dat van zijn partner; en
  - h. deblokking plaatsvindt binnen zes maanden nadat de premie is betaald.
3. De spaarloongelden mogen aan premies ingevolge een pensioenregeling worden besteed indien:
- a. het een pensioenregeling is als bedoeld in artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964 op het leven van de deelnemer betreft;
  - b. de premies worden besteed voor vrijwillige individuele pensioenmodules, indien en voorzover het pensioenreglement pensioenopbouw volgens deze modules mogelijk maakt;
  - c. de verzekering een vermogensbestanddeel vormt; en
  - d. deblokking plaatsvindt binnen zes maanden nadat de premie is betaald.
4. De spaarloongelden mogen voor het starten van een onderneming worden besteed indien:
- a. de deelnemer als ondernemer in de zin van artikel 3.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001, vermoedelijk, winst uit onderneming als bedoeld in artikel 3.8 van de Wet inkomstenbelasting 2001 zal gaan genieten;
  - b. de deelnemer de competente inspecteur van belastingen heeft verzocht een beschikking af te geven waarin staat vermeld de datum waarop de activiteiten zoals vermeld onder a zijn gestart (normaliter: inschrijving in het register van de Kamer van Koophandel) en de datum waarop de periode van zes maanden zoals onder c wordt vermeld eindigt en
  - c. deblokking plaatsvindt binnen zes maanden nadat de onder a genoemde activiteiten zijn gestart dan wel voor de in de beschikking genoemde datum.
5. De spaarloongelden mogen voor de opname van verlof worden besteed indien:
- a. de spaarloongelden worden opgenomen ter compensatie van loon dat niet wordt genoten als gevolg van het opnemen van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof door de deelnemer;
  - b. het dienstverband als bedoeld in artikel 2, eerste lid van de Wet op de loonbelasting 1964 ongewijzigd blijft voortbestaan ten tijde van het onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof en
  - c. deblokking plaatsvindt binnen zes maanden, gemeten vanaf het begin van het tijdvak waarin door de deelnemer loon wordt gemist als gevolg van door hem opgenomen onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof.
- Maximaal kan 50% van het bedrag waarmee het genoten loon is verminderd als gevolg van de opname van het onbetaald verlof worden gedeblokkeerd. Onder het genoten loon dient verstaan te worden het loon verminderd met de eigen bijdrage ter verkrijging van een aanspraak, de waarde van het tot het loon toegerekende aanspraken, tantièmes en andere bijzondere beloningen.
6. De spaarloongelden mogen voor de financiering van scholingsuitgaven worden besteed indien:
- a. door de deelnemer een opleiding of studie wordt gevolgd met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning, met uitzondering van kosten:
    - die verband houden met een werk- of studeerruimte, inclusief de inrichting ervan;
    - van binnenlandse reizen voorzover die meer bedragen dan het bedrag per kilometer, zoals bedoeld in artikel 15b, eerste lid, onderdeel b van de Wet op de loonbelasting 1964;
  - b. deze scholingsuitgaven gebruikt worden voor cursussen, congressen, seminars, symposia, studiereizen en dergelijke door de deelnemer, die ten doel hebben te ondersteunen bij een behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking, en;
  - c. deblokking plaatsvindt binnen zes maanden nadat de besteding is gedaan.
7. De spaarloongelden mogen worden besteed aan een spaarcontract met levensverzekering indien het spaarcontract is gesloten met een spaarbank, een handelsbank, een landbouw kredietinstelling, een bouwkas, een spaarfonds, een verzekeringsmaatschappij of een daarmee vergelijkbare andere rechtspersoon met volledige rechtsbevoegdheid mits:
- a. de premies geen pensioenpremies zijn voor de basis pensioenregeling;
  - b. de verzekering afgesloten is door de deelnemer of door zijn partner;
  - c. de verzekering afgesloten is op het leven van de deelnemer en/of op het leven van zijn partner en/of op het leven van zijn kinderen voor wie de deelnemer recht op kinderbijslag heeft of die zelf recht hebben op studiefinanciering;
  - d. de verzekering een levensverzekering is als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, die is afgesloten bij een levensverzekeraar als bedoeld in dat artikel;
  - e. de verzekering voorziet voorzover het tijdstip van de uitkering niet wordt bepaald door het overlijden van de verzekerde, in een looptijd van tenminste vier jaar;
  - f. de verzekering een deel uitmaakt van het vermogen van de deelnemer of dat van zijn partner; en
  - g. deblokking plaatsvindt binnen zes maanden nadat de premie is voldaan.

8. De spaarloongelden mogen voor de financiering van de kosten van kinderopvang worden besteed indien de spaarloongelden worden gebruikt voor de betaling van de eigen bijdrage op grond van de Wet kinderopvang. Maximaal kan een zesde van de aan de deelnemer of zijn partner in rekening gebrachte kosten (eigen bijdrage) voor kinderopvang gedeblokkeerd worden.
9. De spaarloongelden mogen als storting voor een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht worden besteed indien:
  - a. de lijfrentespaarrekening of het lijfrentebeleggingsrecht gesloten wordt door de deelnemer;
  - b. de lijfrentespaarrekening of het lijfrentebeleggingsrecht gesloten wordt bij een instelling als bedoeld in artikel 3:126a van de Wet inkomstenbelasting 2001;
  - c. 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 is afgesloten;
  - d. de termijnen voor de lijfrente, behoudens in geval van overlijden, niet eerder ingaan dan in het vijfde jaar nadat de stortingen zijn voldaan; en
  - e. deblokking plaatsvindt binnen zes maanden nadat de storting is betaald.
10. De spaarloongelden mogen als storting voor een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning worden besteed indien:
  - a. de stortingen geen stortingen zijn voor een pensioenregeling in de zin van artikel 18 Wet op de loonbelasting 1964;
  - b. de spaarrekening eigen woning of het beleggingsrecht eigen woning is gesloten met als rekeninghouder: de deelnemer en/of zijn partner en/of zijn kinderen voor wie de deelnemer recht op Kinderbijslag heeft of die zelf recht hebben op studiefinanciering;
  - c. de spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning gesloten wordt bij een instelling als bedoeld in artikel 3:116a van de Wet inkomstenbelasting 2001;
  - d. spaarrekening eigen woning, behoudens in geval van overlijden voorziet in looptijd van ten minste vier jaren;
  - e. de spaarrekening eigen woning deel uitmaakt van het vermogen van de deelnemer of dat van zijn partner; en
  - f. deblokking plaatsvindt binnen zes maanden nadat de storting is betaald.
11. Rechtstreekse betalingen door de werkgever worden gelijkgesteld met bestedingen ten laste van de spaarloonrekening. Deze rechtstreekse betalingen zijn mogelijk in geval van:
  - het voldoen van premies voor een lijfrenteverzekering;
  - het voldoen van premies voor een kapitaalverzekering;
  - het voldoen van vrijwillig te betalen premies ingevolge een pensioenregeling;
  - het starten van een onderneming;
  - het opnemen van verlof;
  - het financieren van scholingsuitgaven;
  - het financieren van de eigen bijdrage voor de kinderopvang;
  - het voldoen van stortingen voor een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht;
  - het voldoen van stortingen voor een spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning.

Voor alle hiervoor genoemde bestedingsdoeleinden geldt, dat voldaan dient te zijn aan de in de vorige leden opgesomde voorwaarden.

12. Het verzoek tot deblokking kan tweemaal per kalenderjaar worden gedaan. Het minimum bedrag dat voor deblokking in aanmerking komt is € 90,- per keer.

## Artikel 8 Administratieve bepalingen

---

1. De werkgever administreert voor iedere deelnemer afzonderlijk per kalenderjaar, onder vermelding van het jaar van storting, de ingehouden spaarloonbedragen.
2. Indien wordt gespaard door middel van het storten van spaarloonbedragen op een te openen spaarloonrekening bij de ASR Bank N.V. heeft de deelnemer gedurende de blokkeringstijd van ten minste vier volle kalenderjaren de mogelijkheid om een spaarbedrag te deblokken. Deze deblokking moet een gevolg zijn van een erkend bestedingsdoel zoals in dit reglement is bepaald en de deelnemer moet tezamen met de werkgever het betreffende deblokkingformulier hebben ondertekend.
3. Indien de spaarloongelden worden besteed ter voldoening van verschuldigde premies ingevolge:
  - een overeenkomst van levensverzekering als bedoeld in leden 1, 2, en 3 van artikel 7 of
  - een pensioenregeling als bedoeld in lid 7 van artikel 7 van dit reglement, dan wel
  - het starten van een onderneming, als bedoeld in lid 4, van artikel 7 van dit reglement,
  - het opnemen van verlof, als bedoeld in lid 5 en 6 van artikel 7 van dit reglement,
  - financiering van scholingsuitgaven als bedoeld in lid 6 van artikel 7 van dit reglement, dan wel worden
  - besteding aan storting van verschuldigde bedragen ingevolge een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in lid 9 van artikel 7 van dit reglement,
  - storting op een spaarrekening eigen woning of beleggingsrekening eigen woning als bedoeld in lid 10 van artikel 7 van dit reglement, zal de deelnemer een bewijs van betaling van de premie of koopsom alsmede een kopie van de polis dan wel een verklaring van een verzekeringsmaatschappij dat de levensverzekering voldoet aan de voorwaarden in de uitvoeringsregeling gesteld, dan wel een bewijs van besteding voor het starten van een onderneming, het opnemen van verlof of ter financiering van scholingsuitgaven zoals bedoeld in de leden 4, 5 en 6 van artikel 7 aan de werkgever dienen te overleggen. In de administratie van de werkgever dienen de hiervoor bedoelde bescheiden te worden bewaard en bovendien te worden aangetekend dat het gespaarde bedrag is aangewend voor een overeenkomst van levensverzekering, het starten van een onderneming, het opnemen van verlof of ter financiering van scholingsuitgaven.

## Artikel 9 Slotbepalingen

---

- 1 Deze regeling treedt in werking met ingang van \_\_\_\_\_
- 2 De werkgever heeft het recht dit reglement te wijzigen, dan wel de regeling op te heffen, een en ander met inachtneming van het bepaalde in de Wet op de Ondernemingsraden.
- 3 Elke deelnemer ontvangt een exemplaar van dit reglement.
- 4 De werkgever is met betrekking tot de gegevens, verband houdende met deze regeling en de gegevens die worden ontvangen van de deelnemer, tot geheimhouding verplicht.
- 5 In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet beslist de werkgever binnen de grenzen van de redelijkheid en met inachtneming van de wettelijke bepalingen en de uitvoeringsregeling.

Plaats

Datum

Handtekening werkgever

---