

# Reglement spaarloonregeling

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

Contractnummer \_\_\_\_\_

Fortis ASR Bank N.V.

Postbus 744  
3000 AS Rotterdam  
Telefoon (010) 401 75 83  
Fax (010) 433 11 91

## Artikel 1 Begripsomschrijving

In dit reglement wordt verstaan onder:

Werkgever	De werkgever is de ondernemer die een Bankovereenkomst Spaarloonregeling heeft gesloten met Fortis ASR Bank NV.
Deelnemer	De werknemer die overeenkomstig 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 Fortis ASR Bank N.V. waarop de spaarbedragen door de werkgever worden gestort.
Tegenrekening	De door de deelnemer opgegeven rekeningnummer waarop de vrijkomende bedragen door de Fortis ASR Bank N.V. worden gestort.
Uitvoeringsregeling	De uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen van 13 december 1993, stcrt. 241, laatstelijk gewijzigd bij regeling van 5 april 2005, Stcrt.65 of zoals de regeling na eventuele wijziging zal komen te luiden.
Partner	Een partner 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 Fortis 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 per de eerste van de maand volgend op de datum waarop het deelnemingsformulier is ingeleverd. Bovendien dient een aanvraagformulier Fortis ASR Bank Spaarloonrekening te worden overgelegd en dient men zich door de werkgever te laten identificeren aan de hand van een geldig identiteitsdocument. Dit identiteitsdocument wordt door de werkgever geverifieerd en een door de werkgever gewaarmerkte kopie hiervan wordt met het aanvraagformulier meegezonden naar de Fortis ASR Bank N.V.
- 3 Spaarloonbedragen die reeds eerder in aanmerking zijn genomen voor de toepassing van het spaarloonsparen komen niet nogmaals voor de regeling in aanmerking.
- 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 wettelijk vertegenwoordiger te worden ondertekend. Bij opzegging van de deelneming door een minderjarige deelnemer is een schriftelijke verklaring van 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 spaarloon 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 Fortis 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 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 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 ingevolge een overeenkomst van levensverzekering verschuldigde premies voor levensverzekeringen als bedoeld in leden 1 en 2 van artikel 7 van dit reglement;
  - c ter voldoening van premies, welke zijn verschuldigd ingevolge een overeenkomst van pensioenverzekering als bedoeld in lid 3 van artikel 7 van dit reglement;
  - d ter opstarting van activiteiten als bedoeld in lid 4 van artikel 7 van dit reglement.
  - e ter compensatie van loon als bedoeld in lid 5 van artikel 7 van dit reglement.
  - f ter financiering van scholingsuitgaven als bedoeld in lid 6 van artikel 7 van dit reglement
  - g ter financiering van de kosten van kinderopvang als bedoeld in lid 8 van artikel 7 van dit reglement
- 2 Ingeval van deblokking worden de opgenomen spaarbedragen door de Fortis 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 werknemer.
- 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 Bij beëindiging van de deelneming door uitdiensttreding voordat de in dit reglement voorgeschreven blokkeringstermijn is verstreken worden alle op de spaarrekening bijgeschreven spaarloonbedragen naar de werkgever overgemaakt, die na eventuele verrekening van werkgeverslasten zorgdraagt voor betaling aan de werknemer. Voor elke volle maand gedurende welke het spaarloonbedrag binnen de blokkeringstermijn van vier volle kalenderjaren is overgemaakt, zal een evenredig deel van het spaarloonbedrag alsnog worden aangemerkt als loon. De deelnemer kan kiezen 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.
- 2 Bij beëindiging van de deelneming in verband met overlijden van de deelnemer worden alle op de spaarrekening bijgeschreven bedragen naar de rekening van de werkgever overgemaakt. Voor elke volle maand gedurende welke het spaarloonbedrag binnen de blokkeringstermijn van vier volle kalenderjaren is overgemaakt, zal een evenredig deel van het spaarloonbedrag alsnog worden aangemerkt als loon. De erfgenamen gezamenlijk kunnen de werkgever schriftelijk verzoeken 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.
- 3 De werkgever deelt de Fortis ASR Bank N.V. binnen twee maanden na het beëindigen van de deelneming schriftelijk mee dat de deelneming is beëindigd.

#### Artikel 7 Deblokkingmogelijkheden

---

- 1 De spaarloongelden mogen als premies voor een lijfrenteverzekering worden besteed indien:
  - a de premies geen pensioenpremies zijn voor een pensioenregeling;
  - b de verzekering gesloten wordt door de deelnemer;
  - c de verzekering gesloten wordt bij een verzekeraar als bedoeld in artikel 3.126 van de Wet inkomstenbelasting 2001;
  - d een lijfrente als bedoeld in artikel 3.124, onderdeel b, en artikel 3.125, eerste lid, onderdeel a, c en d van de Wet inkomstenbelasting 2001 is verzekerd;
  - e de termijnen voor de lijfrente, behoudens in geval van overlijden, niet eerder ingaan dan in het vijfde jaar nadat de premies zijn voldaan en
  - f 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;
  - 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 werknemer recht op kind­er­bij­slag heeft of die zelf recht hebben op studie­financiering;
  - d de verzekering een levens­verzekering is in de zin van artikel 1, eerste lid onder­deel b van de Wet toezicht verzeke­rings­bedrijf en is gesloten bij een verzeke­raar als bedoeld in artikel 3.126 van dat Wet inkom­sten­belasting 2001;
  - e de premies, inclusief de premies voor de 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 polis onbezwaard deel uitmaakt van het ver­mogen van de deelnemer of dat van zijn partner en
  - h deblok­kering plaatsvindt binnen zes maanden nadat de premie is betaald.
- 3 De spaarloon­gelden mogen aan premies voor een pensioen­verzekering worden besteed indien:
- a het een pensioen­verzekering in de zin van de Pensioen- en spaar­fonds­wet, op het leven van de deelnemer betreft;
  - b zij worden besteed voor vrijwillige individuele pensioen­modules, indien en voorzover het pensioen­re­glement pensioen­opbouw volgens deze modules mogelijk maakt;
  - c de verzekering een onbezwaard ver­mogens­bestand­deel vormt en
  - d deblok­kering 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 deblok­kering 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 deblok­kering plaatsvindt binnen zes maanden, gemeten vanaf het einde 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 of gedeeltelijk 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 tot het loon toegekende aanspraken, tantièmes en andere bijzondere beloningen.
- 6 De spaarloon­bedragen mogen voor de financiering van scholingsuit­gaven worden besteed indien de spaarloon­gelden wordt gebruikt voor:
- a het door de deelnemer volgen van een opleiding of studie met het oog op het ver­werven van inkom­sten 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 cursussen, congressen, seminars, symposia, studiereizen en dergelijke door de deelnemer ter behoorlijke vervulling van de dienst­betrekking en
  - c deblok­kering plaatsvindt binnen zes maanden nadat de besteding is gedaan.
- 7 De spaarloon­bedragen 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 verzekering­maatschappij 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 werknemer of door zijn partner;
  - c de verzekering afgesloten is op het leven van de werknemer en/of op het leven van zijn partner en/of op het leven van zijn kinderen voor wie de werknemer recht op kind­er­bij­slag heeft of die zelf recht hebben op studie­financiering;
  - d de verzekering een levens­verzekering is in de zin van artikel 1, eerste lid, onder­deel b van de Wet toezicht verzeke­rings­bedrijf en afgesloten is bij een levens­verzeke­raar als bedoeld in onder­deel g van 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 dient een onbezwaard ver­mogens­bestand­deel te vormen en deblok­kering plaatsvindt binnen zes maanden nadat de premie is voldaan.

- 8 De spaarloonbedragen 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 zede van de aan de werknemer of zijn partner in rekening gebrachte kosten (eigen bijdrage) voor kinderopvang gedeblokkeerd worden.
- 9 Rechtstreekse bestedingen:
- voor betalingen van premies voor een lijfrenteverzekering;
  - voor betalingen van premies voor een kapitaalverzekering;
  - voor de bedragen die worden ingehouden op het loon als vrijwillig te betalen premies ingevolge een pensioenregeling;
  - voor het starten van een onderneming;
  - ter compensatie van het loon in verband met opname van verlof,
  - ter financiering van scholingsuitgaven, danwel
  - ter financiering van de eigen bijdrage voor de kinderopvang.
- worden gelijkgesteld met bestedingen ten laste van de spaarloonrekening. Voor alle voorgaande bestedingsdoeleinden geldt, dat voldaan dient te zijn aan de in de vorige leden opgesomde voorwaarden.
- 10 Het verzoek tot deblokkering kan tweemaal per kalenderjaar worden gedaan. Het minimum bedrag dat voor deblokkering 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 Fortis ASR Bank N.V. heeft de deelnemer gedurende de blokkeringstijd van ten minste vier volle kalenderjaren de mogelijkheid om een spaarbedrag te deblokken indien deze deblokkering een gevolg is van een erkend bestedingsdoel zoals in dit reglement bepaald en de deelnemer tezamen met de werkgever het betreffende deblokkeringsformulier heeft ondertekend.
- 3 Indien de spaarloonbedragen worden besteed ter voldoening van verschuldigde premies ingevolge een overeenkomst van levensverzekering of voor een pensioenregeling als bedoeld in leden 1, 2, 3 en 7 van artikel 7 van dit reglement, dan wel worden besteed voor het starten van een onderneming, het opnemen van verlof of ter financiering van scholingsuitgaven als bedoeld in leden 4, 5 en 6 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, dan wel een bewijs van besteding voor het starten van een onderneming, het opnemen van verlof of ter financiering van scholingsuitgaven zoals bedoeld in 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 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

---