

# **Toelichting voor de werknemer op de spaarloonregeling**



**Rabobank**

Deze toelichting is bedoeld om u snel op de hoogte te brengen van de belangrijkste zaken waar u in de praktijk mee te maken krijgt als u deelneemt aan de spaarloonregeling.

Voor gedetailleerde informatie kunt u de tekst van het spaarloonreglement raadplegen.

## ***De spaarloonregeling***

U mag een bedrag sparen van minimaal € 10,- per maand en maximaal € 613,- per jaar. Uw werkgever houdt het spaarbedrag in van uw brutoloon. Over deze gespaarde bedragen hoeft u geen loonbelasting en sociale premies te betalen. Het spaarbedrag moet dan wel minstens 4 volle kalenderjaren op de Rabo Spaarloonrekening blijven staan (een vol kalenderjaar loopt van 1 januari tot en met 31 december). Daarna komt het desbetreffende spaarbedrag vrij en wordt het overgeboekt naar de door u opgegeven tegenrekening.

## ***De Rabo Spaarloonrekening***

Uw Rabo Spaarloonrekening wordt geadministreerd bij de Rabobank.

Bij de opening van de rekening wordt u gevraagd een tegenrekening op te geven. Dit is een bank- of postbankrekeningnummer waar bedragen naar toe geboekt worden na afloop van de blokkeringsperiode. U ontvangt 4 keer per jaar een rekeningafschrift van uw Rabo Spaarloonrekening mits er mutaties op de rekening hebben plaatsgevonden. In januari van ieder jaar ontvangt u het rekeningafschrift waar ook een overzicht van de vrijkomende bedragen op staat. In dit overzicht kunt u zien wanneer welke bedragen vrijvallen. Ook de rentebijbeschrijving van het afgelopen jaar staat op dit rekeningafschrift vermeld.

## ***De rente op de Rabo Spaarloonrekening***

De rente wordt één keer per jaar op de rekening zelf bijgeschreven. Daardoor ontvangt u over de jaren gezien ook rente over de door u ontvangen rente. Na de blokkeringstermijn wordt de rente naar uw tegenrekening geboekt.

Overigens mag de verdiende rente ook elk jaar door u worden opgenomen.

## ***Extra vermogensvrijstellingen in box 3***

Het saldo van uw Rabo Spaarloonrekening wordt belast in box 3. Voor het totale geblokkeerde saldo op uw spaarloonrekening(en) geldt naast de algemene vrijstelling een extra vermogensvrijstelling in box 3. De hoogte van deze vrijstelling kunt u raadplegen op de internetsite van de Rabobank: [www.rabobank.nl](http://www.rabobank.nl)

## ***Erkende bestedingsdoelen***

Als u gebruik wilt maken van de mogelijkheid om binnen de blokkeringsperiode geld op te nemen van uw Rabo Spaarloonrekening dan kunt u daarvoor een verzoek bij de Rabobank indienen. Het formulier "aanvraag overboeking Rabo Spaarloonrekening" dient hiervoor ingevuld en ondertekend te worden. Dit formulier is te verkrijgen bij uw werkgever. Bij iedere aanvraag beoordeelt de bank of de opname conform het reglement is toegestaan. Dat is een vereiste die wettelijk is geregeld. Aan de hand van bewijsstukken moet u aantonen dat u een beroep doet op een erkend bestedingsdoel uit het reglement. U mag maximaal twee keer per kalenderjaar geld opnemen van uw Rabo Spaarloonrekening, echter alleen voor één van de volgende erkende bestedingsdoelen voor zover deze zijn opgenomen in het reglement:

- **Het kopen van een eigen woning als hoofdverblijf**  
Als bewijs van aankoop wordt gevraagd de koopakte te overleggen. Volgens de belastingdienst mag alléén het bedrag dat ten tijde van verwerving op de spaarloonrekening stond, tot 6 maanden daarna nog worden opgenomen. Daarbij wordt voor nieuwbouwwoningen aangenomen dat de eigen woning wordt verworven bij de oplevering. Bedragen gespaard na de datum waarop de woning is verworven, mogen dus niet worden opgenomen. Het een en ander houdt niet in dat de spaarbedragen ook direct moeten worden aangewend voor de aankoop van de woning. Ook bij de financiering met eigen en/of vreemd vermogen mag over de spaarbedragen worden beschikt.
- **De inleg op een spaarrekening eigen woning (SEW) alsmede een beleggingsrecht eigen woning (BEW)**  
Als bewijs wordt gevraagd een kopie van het bankafschrift waaruit blijkt dat er sprake is van een spaarrekening eigen woning dan wel een beleggingsrecht eigen woning. Een extra storting dient vanuit eigen middelen voldaan te worden. Vervolgens kan een bedrag dat gelijk is aan de extra storting opgenomen worden ten laste van de spaarloonrekening. Deblokkering dient plaats te vinden binnen 6 maanden nadat de inleg is voldaan.
- **Het betalen van inleg op een lijfrentespaarrekening/lijfrentebeleggingsrecht**  
Als bewijs wordt gevraagd een kopie van het bankafschrift te overleggen waaruit blijkt dat er sprake is van een lijfrentespaarrekening/lijfrentebeleggingsrecht. Deblokkering voor inleg, verschuldigd door de echtgenoot/partner van de deelnemer is uitgesloten. Deblokkering dient plaats te vinden binnen 6 maanden nadat de inleg is voldaan.
- **Het betalen van premies van bepaalde levensverzekeringen**  
Als bewijs wordt gevraagd de nota en een verklaring van de verzekeringsmaatschappij te overleggen. In deze verklaring moet staan dat de verzekering voldoet aan de in de Uitvoeringsregeling gestelde eisen. De premies van levensverzekeringen mogen ook rechtstreeks door uw werkgever naar de verzekeringsmaatschappij worden overgeboekt. Deblokkering voor premies voor lijfrenten, verschuldigd door de echtgenoot/partner van de deelnemer is uitgesloten. Deblokkering dient plaats te vinden binnen 6 maanden nadat de premie is betaald.
- **Het vrijwillig betalen van premies voor een eigen pensioenregeling**  
Als bewijs wordt gevraagd de nota en een verklaring van de verzekeringsmaatschappij te overleggen. In deze verklaring moet staan dat de verzekering voldoet aan de in de Uitvoeringsregeling gestelde eisen. De premies van de pensioenverzekering mogen ook rechtstreeks door uw werkgever naar de verzekeringsmaatschappij worden overgeboekt. Deblokkering voor pensioenpremies, verschuldigd door echtgenoot/partner van de deelnemer, is uitgesloten. Deblokkering dient plaats te vinden binnen 6 maanden nadat de premie is betaald.
- **Het betalen van scholingsuitgaven**  
U mag het spaarloontegoed opnemen voor de betaling van scholingsuitgaven voor uzelf. Hieronder worden opnames verstaan die worden besteed aan:
  - a. het volgen van een opleiding of studie door uzelf, met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning, met uitzondering van kosten die verband houden met een werk- of studeerruimte (daaronder begrepen de inrichting), alsmede van binnenlandse reizen voorzover die meer bedragen dan het bedrag per kilometer, bedoeld in artikel 15b, eerste lid onderdeel a van de Wet op de loonbelasting 1964.
  - b. cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke, gevolgd door uzelf ter behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking.

- c. het volgen van een procedure erkenning verworven competenties, waarvoor een verklaring is afgegeven door een bij ministeriële regeling aangewezen instantie. De Uitvoeringsregeling Inkomstenbelasting 2001 bevat de instanties die als zodanig kwalificeren.

Deblokkering dient plaats te vinden binnen 6 maanden nadat de uitgaven zijn betaald.

Worden de kosten door uw werkgever vergoed, dan kunt u de betalingen niet ten laste van uw spaarloonrekening voldoen. Alleen de kosten die voor uw rekening komen, mogen ten laste van de spaarloonrekening worden voldaan. Als bewijs geldt een door uw werkgever afgegeven verklaring waarin duidelijk wordt aangegeven dat over de spaarloonrekening mag worden beschikt en over welk bedrag. De spaarloonbedragen mogen eventueel door de werkgever ook rechtstreeks naar de instelling worden overgeboekt.

- **Het opnemen van onbetaald verlof**

U mag de spaarbedragen opnemen, rekeninghoudend met de condities zoals die in het reglement staan vermeld. Als bewijs geldt een door de werkgever afgegeven verklaring. Deblokkering dient plaats te vinden binnen zes maanden nadat het onbetaald verlof is opgenomen.

- **Het starten van een eigen bedrijf**

Als bewijs geldt een door de belastinginspecteur afgegeven beschikking. De opnames dienen plaats te vinden binnen 6 maanden na de start van de activiteiten uit welke de deelnemer vermoedelijk als ondernemer winst uit onderneming zal genieten. De periode van 6 maanden wordt verlengd met de periode welke ligt tussen het moment waarop door de deelnemer een beschikking is aangevraagd en het moment waarop die beschikking door de inspecteur wordt afgegeven.

- **Eigen bijdrage kosten kinderopvang**

De spaarbedragen mogen opgenomen worden voor de betaling van de kosten die door de deelnemer of zijn partner zijn gemaakt voor kinderopvang. Maximaal een zesde deel van de hiervoor bedoeld kosten wordt als erkend bestedingsdoel aangemerkt. Uw werkgever mag de bedragen ook rechtstreeks naar u overboeken. Als bewijs geldt de factuur van de kinderopvanginstelling. Deblokkering dient plaats te vinden binnen 6 maanden nadat de kosten zijn gemaakt.

**Wijzigen van uw rekeninggegevens**

Een adreswijziging of andere wijziging van uw gegevens kunt u schriftelijk doorgeven aan de Rabobank waar uw Rabo Spaarloonrekening wordt geadministreerd.

Een wijziging van de tegenrekening kunt u ook doorgeven op de internetsite van de Rabobank: [www.rabobank.nl](http://www.rabobank.nl)

**Beëindigen van deelname aan de spaarloonregeling**

Uw deelname aan de spaarloonregeling wordt beëindigd:

- door schriftelijke opzegging aan uw werkgever, indien uzelf uw deelname aan de regeling wilt stoppen.
- bij het einde van uw dienstverband. Er wordt niet langer van uw salaris en/of (winst)uitkering ingehouden.
- bij faillissement van uzelf, schuldsanering, uitsluiting door werkgever van deelname en dergelijke.
- bij overlijden. De spaarbedragen mogen opgenomen worden, maar er moet naar rato belasting over worden betaald.

### **Wat u nog meer moet weten**

- De spaarloonregeling is een wettelijke regeling.  
De wet schrijft voor hoe er mag worden gespaard en hoe uw spaargeld mag worden opgenomen. Werknemer, werkgever en bank moeten zich daaraan houden.
- Er wordt gespaard door inhouding op uw brutoloon of door toekenning van een bedrag door de werkgever. Zelf rechtstreeks sparen op deze rekening mag dus niet.
- U mag in een kalenderjaar alleen deelnemen aan de spaarloonregeling indien u op 1 januari van dat jaar in dienst was bij uw werkgever. Indien u in de loop van het jaar in dienst treedt, kunt u vanaf 1 januari van het daaropvolgende jaar deelnemen aan de spaarloonregeling. Uiteraard kunt u wel direct bij indiensttreding een spaarloonrekening openen door samen met uw werkgever het deelnameformulier in te vullen.
- Het is niet toegestaan om gelijktijdig aan meerdere spaarloonregelingen deel te nemen. Indien u meerdere werkgevers heeft, kunt u alleen deelnemen aan de spaarloonregeling bij de werkgever die de algemene heffingskorting toepast.
- In de wet is bepaald dat een werknemer in één jaar niet gelijktijdig mag deelnemen aan de Spaarloonregeling en de Levensloopregeling (anti-cumulatiebepaling). U dient dus jaarlijks te kiezen aan welke regeling u deel wenst te nemen. Overigens is het wel toegestaan gelijktijdig een Spaarloonrekening en een Levensloprekening aan te houden. U mag echter niet in één kalenderjaar op beide rekeningen storten.
- Indien uw dienstverband is beëindigd kan niet langer op de Rabo Spaarloonrekening worden gestort. Ook mag deze rekening niet gebruikt worden voor stortingen door een eventuele nieuwe werkgever. Bij een nieuw dienstverband moet een nieuwe rekening worden geopend. Aangezien u, in het jaar dat uw dienstverband met uw huidige werkgever eindigt, niet mag gaan deelnemen aan de spaarloonregeling bij een nieuwe werkgever, adviseren wij u het maximale spaarbedrag te storten vóór de einddatum van uw dienstverband.
- Als u een levensverzekering met maandelijkse premiebetaling hebt afgesloten, is het niet nodig om de bedragen eerst naar een Rabo Spaarloonrekening te laten overboeken. De spaarbedragen mogen rechtstreeks door uw werkgever naar de verzekeringsmaatschappij worden overgeboekt. Dit geldt ook voor de andere erkende bestedingsdoelen.
- De bedragen komen vrij volgens het zogenoemde opschuifstelsel. Dat wil zeggen dat bedragen nadat ze zijn gestort, na de blokkeringstermijn van 4 volle kalenderjaren, vrijkomen.  
Voorbeeld: De bedragen die gedurende het eerste jaar zijn gespaard, moeten dus vier volle kalenderjaren op de spaarrekening blijven staan en komen na afloop van het vijfde jaar vrij. Uiterlijk in de maand januari daarop volgend worden de bedragen naar de door u opgegeven tegenrekening overgeboekt.