

De belangrijkste kenmerken

De belangrijkste kenmerken van de AEGON SpaarloonRekening en de spaarloonregeling (in het algemeen) hebben wij voor u samengevat. Meer informatie over de AEGON SpaarloonRekening vindt u op www.aegon.nl.

Regeling

Doel

Met de spaarloonregeling kunt u sparen met belastingvoordeel.

Werking

AEGON opent voor u een spaarloonrekening. Uw werkgever houdt het bedrag dat u wilt sparen in op uw brutosalaris en stort het spaarloon direct op deze rekening. Uw geld staat hierop vier jaar lang vast. De gespaarde bedragen vallen automatisch na de spaartermijn van vier jaar vrij en zijn dan vrij besteedbaar. De uitgekeerde rente is niet geblokkeerd en direct vrij besteedbaar.

Bestedingsdoel / opname

De gespaarde bedragen vallen na de spaartermijn van vier jaar vrij en zijn dan vrij besteedbaar. Wel is eerdere opname mogelijk voor speciale door de wet erkende doelen (meer informatie leest u bij 'Opnamemogelijkheden geblokkeerd geld').

Duur

Iedere spaarloonstorting staat vier jaar geblokkeerd.

Sparen / beleggen

Op de AEGON SpaarloonRekening kunt u alleen sparen.

Fiscaal

Saldo

Geblokkeerde gedeelte

Het bedrag dat u spaart gaat van uw brutosalaris af en ontvangt u na vier jaar netto, dus zonder inkomstenbelasting te betalen. Het geblokkeerde saldo hoeft u niet op te geven bij uw belastingaangifte.

Vrij besteedbare gedeelte

Het saldo van het vrij besteedbare gedeelte (de uitgekeerde rente en vrijgevallen bedragen na de geblokkeerde periode) valt in Box 3 (vermogen uit sparen en beleggen).

Deelname

Wettelijk recht

U heeft geen wettelijk recht om deel te nemen. Deelname bij AEGON is alleen mogelijk als uw werkgever een spaarloonregeling heeft afgesloten bij AEGON.

Instapmoment

Instappen kan op ieder moment als u op 1 januari van dat jaar al in dienst was bij uw werkgever, uw werkgever de heffingskortingen toepast en als u dat jaar niet heeft gespaard met een levensloopregeling.

Minimum leeftijd

15 jaar en ouder, zolang u in dienst bent bij een werkgever.

Maximum leeftijd

Geen, zolang u in dienst bent bij een werkgever.

Storting en opname

Storting

Iedere storting vanaf de rekening die de werkgever heeft opgegeven wordt gezien als geblokkeerd spaarloon. Alleen uw werkgever kan op deze rekening storten.

Maximum storting

Wettelijk mag u maximaal € 613,- per jaar van uw brutosalaris sparen.

Opname mogelijkheden geblokkeerd geld

U kunt tussentijds het geblokkeerde geld opnemen voor de volgende bestedingdoelen. Deze bestedingsdoelen zijn in de wet vastgesteld.

- Aankoop of bouw eigen woning die dient als hoofdverblijf;
- Premiebetaling onbezwaarde lijfrente- of kapitaalverzekering;
- Vrijwillige eigen bijdrage pensioenregeling;
- Starten eigen onderneming;
- Opname (gedeeltelijk) onbetaald verlof (maximaal 50% vermindering brutoloon);
- Eigen kosten kinderopvang (maximaal 1/6e deel);
- Eigen studiekosten;
- Aankoop effecten (AEGON staat deze mogelijkheid niet toe).

Uw werkgever kan de opnamemogelijkheden in het spaarloonreglement beperken.

Administratie

Rekeningoverzicht

Bij- en afschrijvingen kunt u online in te zien. Het fiscaal overzicht ontvangt u per post.

Beëindiging

U kunt ieder moment stoppen met deelnemen aan de spaarloonregeling. U regelt dit met uw werkgever. Het geblokkeerde saldo blijft geblokkeerd totdat de periode van vier jaar voorbij is. Of u gebruikt het geblokkeerde saldo voor een erkend bestedingdoel.

Uitdiensttreding

Als uw voormalig werkgever akkoord gaat, mag u het saldo opnemen wanneer u uit dienst gaat. In dat geval betaalt u wel belasting over het geblokkeerde saldo. U kunt het ook laten staan totdat de geblokkeerde periode voorbij is. Of u gebruikt het geblokkeerde saldo voor een erkend bestedingdoel.

Overlijden

Als uw werkgever akkoord gaat, mogen de erfgenamen het saldo opnemen als u komt te overlijden. In dat geval wordt het geblokkeerde saldo wel belast. De erfgenamen kunnen het saldo ook laten staan totdat de geblokkeerde periode voorbij is.

De inhoud van dit document is gebaseerd op de huidige fiscale regels.

AEGON SpaarloonRekening is een product van AEGON Bank N.V.
AEGON Bank N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam en is statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.
AEGON Bank N.V., Postbus 1265, 8900 CG Leeuwarden

www.aegon.nl