

Handleiding

Deze handleiding maakt u wegwijs in het gebruik van uw AEGON SpaarloonRekening en geeft uitleg over een aantal praktische zaken. Heeft u na het lezen van deze handleiding nog vragen, dan verwijzen wij u naar de Voorwaarden AEGON SpaarloonRekening en het Reglement AEGON SpaarloonRekening van uw werkgever.

Geblokkeerd saldo

De AEGON SpaarloonRekening werkt heel simpel. AEGON opent voor u een rekening, uw werkgever houdt het bedrag dat u wilt sparen in op uw salaris en stort het spaarloon direct op deze rekening. Uw spaarloon staat vervolgens vier jaar lang vast. De gespaarde bedragen vallen na de blokkeringstermijn van vier jaar automatisch vrij.

Vrij saldo

Eens per jaar keren wij de rente die u opbouwt met uw AEGON SpaarloonRekening uit en boeken het bedrag bij het vrije saldo van uw rekening. De rente die u over het geblokkeerde saldo ontvangt, kunt u dus ook vrij opnemen. Ook de spaarloonbedragen die na de blokkeringstermijn vrijvallen, worden geboekt bij het vrije saldo van de rekening. Via internet of met een overboekingsformulier, dat u bij de opening van uw rekening heeft ontvangen, kunt u het vrije saldo opnemen.

Opnemen van uw AEGON SpaarloonRekening: Deblokkeren

Voor een aantal wettelijk erkende bestedingsdoeleinden kunt u het geblokkeerde saldo dat u opbouwt met de AEGON SpaarloonRekening binnen de blokkeringstermijn opnemen. Het kan zijn dat uw werkgever niet alle mogelijkheden toestaat. In het Reglement AEGON SpaarloonRekening van uw werkgever leest u voor welke doeleinden u mag deblokkeren.

Bewijsstukken

Omdat u het geblokkeerde saldo op uw AEGON SpaarloonRekening alleen voor wettelijk erkende bestedingsdoeleinden mag deblokkeren, is het nodig dat u een bewijsstuk opstuurt. Hieronder vindt u een overzicht van de deblokkeringmogelijkheden en de bewijsstukken die u bij een deblokkeringverzoek meestuurt:

Deblokkeringsdoel	Bewijsstuk
Aankoop eigen woning (hoofdverblijf)	Kopie akte van levering
Premiebetaling levensverzekering	Kopie polis en kopie betaalbewijs
Starten eigen onderneming	Beschikking Belastingdienst
Opname (gedeeltelijk) onbetaald verlof	Verklaring werkgever
Financiering studie, opleiding e.d. werknemer	Verklaring werkgever
Vrijwillige eigen bijdrage pensioenregeling	Kopie polis en kopie betaalbewijs
Eigen kosten kinderopvang	Kopie factuur
Beleggingsrecht eigen woning / spaarrekening eigen woning	Kopie polis
Lijfrentespaarrekening / lijfrentebeleggingsrecht	Kopie polis

Hoe kunt u deblokkeren?

Om te deblokkeren vult u een deblokkeringsformulier in. Het deblokkeringsformulier kunt u downloaden als u bent ingelogd op uw AEGON SpaarloonRekening. Het formulier moet in de meeste gevallen ook door uw werkgever worden ondertekend.

Termijn

De termijn waarbinnen u kunt deblokkeren is wettelijk bepaald; u kunt deblokkeren tot maximaal 6 maanden na:

- het passeren van de leveringsakte;
- de betaling van de premie/studie/factuur;
- het einde van het onbetaald verlof;
- het starten van de eigen onderneming.

Uitzondering

Op de termijn van 6 maanden geldt één uitzondering: Bij de aankoop van een eigen woning kan er ook na 6 maanden nog worden gedeblokkeerd, maar alleen als het verband tussen de deblokkering en de verwerving van de woning kan worden aangetoond. Dat bewijs, bijvoorbeeld een kopie van een annemersnota of een kopie van het notariële bewijs van eigendom, mag niet ouder zijn dan 6 maanden.

Rekeninggegevens en fiscaal jaaroverzicht

De rekeninggegevens en de financiële transacties kunt u inzien via de website van AEGON. Bij het openen ontvangt u een gebruikersnaam en wachtwoord om uw rekening online te kunnen beheren. Het fiscaal jaaroverzicht wordt jaarlijks ook online gepubliceerd.

Opname bij uitdiensttreding

Gaat u uit dienst, dan zijn er twee mogelijkheden. U kunt uw AEGON SpaarloonRekening aanhouden totdat alle spaarloonbedragen zijn vrijgevallen. U kunt ook een verzoek indienen bij uw voormalig werkgever om het saldo te

deblokkeren wegens einde dienstverband. In dat geval moet uw voormalig werkgever nog wel loonbelasting en sociale premies inhouden over de gestorte bedragen. Als bewijsstuk heeft u een verklaring van uw voormalig werkgever nodig.

Overlijden

Bij overlijden is een verklaring van erfrecht en een verzoek van de erfgenamen nodig. Ook dan zijn er twee mogelijkheden. De erfgenamen kunnen de AEGON SpaarloonRekening op naam van één van de erfgenamen zetten en deze aanhouden totdat de laatste bedragen zijn vrijgevallen. De erfgenamen kunnen er ook voor kiezen om het saldo te deblokkeren wegens overlijden. In dat geval moet de werkgever nog wel loonbelasting en sociale premies inhouden over de gestorte bedragen.

Nieuwe werkgever

Verandert u van werkgever en wilt u bij uw nieuwe werkgever opnieuw deelnemen aan de AEGON SpaarloonRekening, dan openen wij voor u een nieuwe rekening. Het is namelijk wettelijk niet toegestaan om via een nieuwe werkgever door te sparen op een spaarloonrekening die geopend is bij een andere werkgever. Heeft uw nieuwe werkgever nog geen spaarloonregeling afgesloten bij AEGON, dan kunt u uw werkgever vragen contact op te nemen met AEGON. U mag overigens pas deelnemen aan een nieuwe spaarloonregeling als u op 1 januari in dienst was bij de nieuwe werkgever en uw nieuwe werkgever ook de heffingskortingen voor u toepast.

Opheffen

U kunt uw AEGON SpaarloonRekening pas opheffen als er geen geblokkeerd saldo meer is en uw werkgever niet meer stort.

De inhoud van deze handleiding is gebaseerd op de huidige wetgeving.