

# Reglement



## Artikel 1 – Definities

Als in het Reglement AEGON SpaarloonRekening een woord met een hoofdletter is geschreven en dit woord is gedefinieerd in de definitielijst van dit Reglement, dan heeft het de daarin genoemde betekenis.

## Artikel 2 – Doel

Dit Reglement legt de afspraken vast over de Spaarloonregeling die de Werkgever aan zijn Werknemers aanbiedt. In het Reglement staan de afspraken tussen AEGON, de Werkgever en zijn Werknemers. De Werkgever zorgt ervoor dat zijn Werknemers het Reglement altijd kunnen inzien.

## Artikel 3 – Deelname

Alle Werknemers die in dienst zijn van de Werkgever kunnen deelnemen aan de Spaarloonregeling, tenzij anders overeengekomen. Wel moet de Werknemer op 1 januari van het betreffende jaar in dienst zijn van de Werkgever en moet de Werkgever de algemene heffingskorting toepassen voor de Werknemer.

Als de Werkgever zijn Werknemers zowel een Spaarloonregeling als een Levensloopregeling aanbiedt, is de Werkgever verantwoordelijk voor de controle of de Werknemer niet tegelijkertijd deelneemt aan beide regelingen. De Werknemer mag in een kalenderjaar wel uit beide regelingen bedragen opnemen.

Om een AEGON Spaarloonrekening te openen, vult de Werknemer het inschrijfformulier in en levert dit in bij de Werkgever. De Werkgever identificeert de Werknemer voor AEGON. AEGON en de Werkgever hebben daarvoor een overeenkomst gesloten. Nadat de Werkgever de Werknemer heeft geïdentificeerd, stuurt de Werkgever het inschrijfformulier dat hij van de Werknemer heeft ontvangen naar AEGON. AEGON opent daarna voor de Werknemer een AEGON SpaarloonRekening.

## Artikel 4 – Spaarloon

Nadat de Werknemer het inschrijfformulier bij de Werkgever heeft ingeleverd, is de Werkgever gemachtigd het bedrag dat hij met de Werknemer heeft afgesproken in te houden op het loon van de Werknemer. De Werkgever maakt dit bedrag rechtstreeks en zonder inhoudingen over naar de AEGON SpaarloonRekening. Dit is het Spaarloon.

Het Spaarloon bedraagt maximaal € 613,- per jaar (januari 2009). De overheid kan dit maximum altijd wijzigen.

Nadat de dienstbetrekking tussen de Werkgever en de Werknemer is beëindigd, mag de Werkgever niet langer Spaarloon op de AEGON SpaarloonRekening storten.

De Werkgever stort het Spaarloon vanaf een bank- of girorekening die de Werkgever van tevoren aan AEGON heeft doorgegeven.

## Artikel 5 – AEGON SpaarloonRekening

De AEGON SpaarloonRekening kent een Geblokkeerd Saldo en een Vrij Saldo. Elk bedrag dat de Werkgever op de AEGON SpaarloonRekening stort, is gedurende 48 maanden geblokkeerd voor opname en maakt gedurende die termijn onderdeel uit van het Geblokkeerd Saldo. Als een bedrag sinds de storting 48 maanden onafgebroken op de AEGON SpaarloonRekening heeft gestaan, wordt het bedrag aangemerkt als Vrij Saldo.

De rente van het Geblokkeerd Saldo en de rente van het Vrij saldo kunnen van elkaar afwijken. De rente is variabel en kan op dagbasis door AEGON worden gewijzigd. De Werknemer ontvangt elk jaar in januari de rente over het Geblokkeerd Saldo en het Vrij Saldo op het vrije gedeelte.

Op de AEGON SpaarloonRekening zijn de Algemene Voorwaarden AEGON Bank NV, de Voorwaarden AEGON SpaarloonRekening, de Algemene Voorwaarden NVB en de Voorwaarden Internet van toepassing.

## Artikel 6 – Opname

De Werknemer mag vrij beschikken over het Vrij Saldo.

De Werknemer mag over (een gedeelte van) het Geblokkeerd Saldo beschikken als:

- a. de dienstbetrekking is beëindigd. De Werknemer mag in dat geval voor elke volle maand dat een storting ononderbroken op de AEGON SpaarloonRekening heeft gestaan over een evenredig deel van die storting vrij beschikken, te weten 1/48 deel per volle maand. Het bedrag dat overblijft wordt aangemerkt als loon (geen Spaarloon) en wordt door AEGON aan de Werkgever overgemaakt. De Werkgever is verplicht over het bedrag sociale premies en belastingen in te houden. Hierna maakt de Werkgever het restant over aan de Werknemer overmaakt. AEGON kan om bewijs vragen dat de dienstbetrekking is beëindigd.
- b. de werknemer het Geblokkeerd Saldo besteedt aan één of meer van de bestedingsdoelen die in artikel 7 genoemd staan. AEGON kan om bewijs vragen dat de Werknemer het Geblokkeerd Saldo gebruikt voor het bestedingsdoel dat hij heeft opgegeven. Als de Werknemer het saldo besteedt aan een product van AEGON, AEGON Spaarloon N.V. of AEGON Levensverzekering N.V., dan hoeft hij geen bewijs te leveren. Voor het bedrag dat de Werknemer opneemt, wordt het laatst bijgeschreven Spaarloon gebruikt.

## Artikel 7 – Bestedingsdoeleinden

De bestedingsdoeleinden die in artikel 6 worden bedoeld zijn:

- a. uitgaven voor de aankoop van een eigen woning door de Werknemer of zijn Partner in de zin van artikel 1.2 Wet inkomstenbelasting 2001. Als eigen woning wordt aangemerkt een woning als bedoeld in artikel 3.111, eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001;
- b. betalingen van premies voor een verzekeringsovereenkomst. Alleen premies die voldoen aan wat in artikel 8 is bepaald, mogen als bestedingsdoel worden gebruikt;
- c. betalingen op een spaarrekening eigen woning of aan een beheerder van een beleggingsrecht eigen woning met als doel rechten van deelneming te verkrijgen, mits is voldaan aan het bepaalde in artikel 9;
- d. betalingen op een lijfrentespaarrekening of aan een beheerder van een lijfrentebeleggingsrecht met als doel rechten van deelneming te verkrijgen, mits is voldaan aan het bepaalde in artikel 10;
- e. betalingen van vrijwillige eigen bijdrage(n) in het kader van een pensioenregeling. Onder pensioenregeling wordt verstaan een regeling als bedoeld in artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964;
- f. opnamen voor activiteiten die de Werknemer is gestart waaruit de Werknemer vermoedelijk als ondernemer in de zin van artikel 3.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001 winst uit onderneming als bedoeld in artikel 3.8 van de Wet inkomstenbelasting 2001 zal gaan genieten. De opnamen kunnen alleen worden gedaan binnen zes maanden nadat de Werknemer deze ondernemersactiviteiten is gestart. De aanwezigheid van ondernemersactiviteiten moet blijken uit een beschikking die de belastinginspecteur kan afgeven;
- g. opnamen ter compensatie van loon dat de Werknemer niet heeft ontvangen omdat hij onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof heeft opgenomen, mits de dienstbetrekking als bedoeld in artikel 2, eerste lid van de Wet op de loonbelasting 1964 tijdens het verlof ongewijzigd blijft voortbestaan. De Werknemer mag maximaal 50% van het bedrag waarmee zijn loon is verminderd door de opname van (gedeeltelijk) onbetaald verlof, opnemen als compensatie;
- h. financiering van kosten van kinderopvang. Het bedrag dat een Werknemer kan opnemen, bedraagt maximaal één zesde deel van de kosten die aan de Werknemer of zijn Partner in rekening zijn gebracht voor kinderopvang waarvoor aanspraak op een kinderopvangtoeslag of tegemoetkoming kan ontstaan op grond van artikel 5 van de Wet Kinderopvang;
- i. opnamen voor het volgen van een opleiding of studie door de Werknemer met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning. Een uitzondering hierop zijn de kosten die in artikel 19e lid 1 sub a, onder 1 en 2 van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen staan;
- j. opnamen voor cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke, die de Werknemer volgt om zijn werk goed te kunnen doen.

Voor een beroep op de bepalingen in sub g, i en j van dit artikel is een werkgeversverklaring vereist waarin het bestedingsdoel en het bedrag dat de Werknemer wil opnemen staat vermeld.

## Artikel 8 – Verzekeringen

De verzekeringen die in dit Reglement worden bedoeld, moeten voldoen aan de eisen die de Wet op het financieel toezicht daarvoor geeft.

Voor een lijfrenteverzekering geldt dat:

- de lijfrenteverzekering voorziet in 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;
- de lijfrenteverzekering is aangegaan met een verzekeraar als bedoeld in artikel 3.126 van de Wet inkomstenbelasting 2001;
- de lijfrenteverzekering deel uitmaakt van het vermogen van de Werknemer of dat van zijn Partner;
- de lijfrenteverzekering alleen gesloten mag zijn op het leven van de Werknemer;
- de termijnen van de lijfrente, behalve bij overlijden, niet eerder in kunnen gaan dan in het vijfde jaar nadat voor het eerst premie is voldaan.

Voor een kapitaalverzekering geldt dat:

- de kapitaalverzekering is gesloten door de Werknemer of zijn Partner met een verzekeraar als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;
- de kapitaalverzekering is gesloten op het leven van de Werknemer of dat van zijn Partner of dat van zijn kinderen waarvoor de Werknemer of zijn Partner op 1 januari van het jaar waarin de premie is voldaan, recht had op kinderbijslag op grond van de Algemene Kinderbijslagwet dan wel de kinderen die op die datum zelf recht hadden op studiefinanciering op grond van hoofdstuk II van de Wet op de studiefinanciering;
- de kapitaalverzekering deel uitmaakt van het vermogen van de Werknemer of dat van zijn Partner;
- de kapitaalverzekering een looptijd heeft van ten minste 48 maanden;
- de kapitaalverzekering ten minste zorgt voor een kapitaal dat wordt uitgekeerd bij in leven zijn van degene die is verzekerd.

## Artikel 9 – Spaarrekening eigen woning en beleggingsrecht eigen woning

Voor een spaarrekening eigen woning geldt dat:

- het een spaarrekening bij een kredietinstelling is die voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.116a van de Wet inkomstenbelasting 2001;

- de spaarrekening is gesloten door de Werknemer of zijn Partner;
- de spaarrekening deel uitmaakt van het vermogen van de Werknemer of dat van zijn Partner;
- de spaarrekening een looptijd heeft van ten minste 48 maanden.

Voor een beleggingsrecht eigen woning geldt dat:

- het een bij een beheerder van een beleggingsinstelling aangehouden recht van deelneming in die instelling is dat voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.116a van de Wet inkomstenbelasting 2001;
- het beleggingsrecht is gesloten door de Werknemer of zijn Partner;
- het beleggingsrecht deel uitmaakt van het vermogen van de Werknemer of dat van zijn Partner;
- het beleggingsrecht een looptijd heeft van ten minste 48 maanden.

#### **Artikel 10 – Lijfrentespaarrekening en lijfrentebeleggingsrecht**

Voor een lijfrentespaarrekening geldt dat:

- het een geblokkeerde rekening bij een kredietinstelling is die voldoet aan de voorwaarden van in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001;
- de spaarrekening deel uitmaakt van het vermogen van de Werknemer of dat van zijn Partner;
- de termijnen, behalve bij overlijden, niet eerder in kunnen gaan dan in het vijfde jaar nadat voor het eerst premie is voldaan.

Voor een lijfrentebeleggingsrecht geldt dat:

- het een bij een beheerder van een beleggingsinstelling geblokkeerd recht van deelneming in die instelling is, die voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001;
- het beleggingsrecht deel uitmaakt van het vermogen van de Werknemer of dat van zijn Partner;
- de termijnen, behalve bij overlijden, niet eerder in kunnen gaan dan in het vijfde jaar nadat voor het eerst premie is voldaan.

#### **Artikel 11 – Overlijden Werknemer**

Als de Werknemer overlijdt, mogen de erfgenamen over het saldo beschikken. Voor het Geblokkeerd Saldo geldt dat de erfgenamen voor elke volle maand dat een storting ononderbroken op de AEGON SpaarloonRekening heeft gestaan over een evenredig deel van die storting vrij mogen beschikken, te weten 1/48 deel per volle maand. Het bedrag dat overblijft wordt aangemerkt als loon (geen Spaarloon) en wordt door AEGON aan de Werkgever overgemaakt. De Werkgever is verplicht over het bedrag sociale premies en belastingen in te houden. Hierna maakt de Werkgever het restant over aan de erfgenamen. De erfgenamen mogen het Geblokkeerd Saldo op de AEGON SpaarloonRekening ook geblokkeerd laten staan. Als een bedrag sinds de storting 48 maanden onafgebroken op de AEGON SpaarloonRekening heeft gestaan, wordt dit bedrag aangemerkt als Vrij Saldo.

#### **Artikel 12 – Beslaglegging, faillissement en schuldsanering**

Als op het saldo van de AEGON SpaarloonRekening beslag wordt gelegd en/of als bij de Werknemer sprake is van faillissement en/of wettelijke schuldsanering, wordt het Geblokkeerd Saldo van de AEGON Spaarloonrekening aangemerkt als loon (geen Spaarloon) en op verzoek van de persoon die daarvoor bevoegd is, teruggeboekt naar de Werkgever.

#### **Artikel 13 – Beëindiging**

AEGON is bevoegd om AEGON Spaarloonrekeningen waarop gedurende een periode van een jaar geen saldo heeft gestaan op te heffen, zonder opgaaf van redenen.

#### **Artikel 14 – Gegevensverstrekking**

De Werkgever mag de (persoons)gegevens die hij van AEGON heeft ontvangen, niet doorgeven aan derden behalve om een wettelijk voorschrift uit te voeren.

#### **Artikel 15 – Administratie**

De Werkgever administreert voor de Werknemer voor ieder kalenderjaar dat hij aan de AEGON SpaarloonRekening deelneemt welk bedrag aan Spaarloon naar de AEGON SpaarloonRekening is overgemaakt.

De Werkgever controleert de verzoeken van de Werknemer voor een opname van het Geblokkeerd Saldo. De Werkgever bewaart de bewijsstukken van deze opname.

#### **Artikel 16 – Wijzigingen Reglement**

AEGON mag dit Reglement altijd wijzigen. AEGON informeert de Werkgever over een wijziging door bekendmaking via internet, per post en/of een landelijk verspreid Nederlands dagblad, naar keuze van AEGON. De gewijzigde voorwaarden gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking. Wettelijke wijzigingen en wijzigingen in het voordeel van de Werkgever en/of de Werknemer gelden direct na bekendmaking.

#### **Artikel 17 – Slotbepalingen**

Dit reglement wordt toegepast met inachtneming van hetgeen is geregeld in artikel 32 van de Wet op de loonbelasting 1964. Bij het beëindigen van de Werkgeversovereenkomst AEGON SpaarloonRekening door de Werkgever blijft dit Reglement van kracht.

## Definitielijst

**AEGON** betekent de naamloze vennootschap AEGON Bank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudende te (3436 ZZ) Nieuwegein aan de Nevelgaarde 60.

**AEGON SpaarloonRekening** betekent de rekening bij AEGON die op naam van de Werknemer wordt aangehouden en waarop het Spaarloon wordt gestort.

**Geblokkeerd Saldo** betekent het door de Werkgever gestort Spaarloon dat sinds de storting door de Werkgever nog geen 48 maanden op de AEGON SpaarloonRekening heeft gestaan.

**Levensloopregeling** betekent de levensloopregeling in de zin van artikel 19g van de Wet op de loonbelasting 1964.

**Partner** betekent de niet duurzaam gescheiden levende echtgenoot of degene met wie de ongehuwde Werknemer gedurende minimaal zes maanden een gezamenlijke huishouding heeft gevoerd in de zin van artikel 1.2, eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001.

**Reglement** betekent dit Reglement AEGON SpaarloonRekening

**Spaarloon** betekent het bedrag dat de Werkgever volgens de Spaarloonregeling op het loon van de Werknemer inhoudt en op de AEGON SpaarloonRekening stort.

**Spaarloonregeling** betekent de spaarloonregeling als bedoeld in hoofdstuk III van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen.

**Vrij Saldo** betekent het totale saldo dat niet bestaat uit Geblokkeerd Saldo.

**Werkgever** betekent de (rechts)persoon met wie de Werknemer een dienstbetrekking heeft of had.

**Werkgeversovereenkomst AEGON SpaarloonRekening** betekent de overeenkomst die AEGON gesloten heeft met de Werkgever met betrekking tot de Spaarloonregeling.

**Werknemer** betekent de natuurlijke persoon die een dienstbetrekking heeft bij de Werkgever.





[www.aegon.nl](http://www.aegon.nl)

AEGON Bank N.V.  
Postbus 1265  
8900 CG Leeuwarden

AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.  
AEGON Bank N.V. is ingeschreven in het register van de AFM en DNB.