

Definities

Artikel 1.

In deze regeling wordt verstaan onder:

Werkgever:

Stichting Arduin.

Deelnemer:

De werknemer die overeenkomstig artikel 3 is toegetreten tot deze spaarloonregeling.

Spaarbedrag:

Ieder, overeenkomstig de bepalingen van deze spaarloonregeling ingehouden en op de bijzondere spaarloonrekening van de deelnemer dan wel naar een (verzekerings)-instantie ter vereffening van de premie van een door de spaarloonwetgeving erkende kapitaalsverzekering, gestort bedrag.

Spaarinstelling:

- A. ABN-AMRO., gevestigd te Rotterdam, mede kantoorhoudende te Middelburg.
- B. ING Bank NV kantoor Middelburg.
- C. Rabobank te Goes/Middelburg.
- D. Verzekeringsinstantie waarbij een door de spaarloonwetgeving erkende kapitaalsverzekering is afgesloten.

Spaarloonrekening:

De door de deelnemer op diens naam bij de spaarinstelling aangehouden rekening, waarop uitsluitend het spaarloon wordt geadministreerd.

Artikel 2.

De spaarloonregeling heeft ten doel het verwerven van duurzaam bezit door de werknemers door het sparen van loon in geblokkeerde vorm te bevorderen, dan wel het bevorderen van de opbouw van een extra oudedagsvoorziening.

Deelneming

Artikel 3.

1. Deelname aan deze spaarloonregeling staat open voor werknemers met een vast dienstverband met een vast aantal uren per week. 0-uren contractanten (oproepkrachten) en vakantiehulpen zijn van deelname uitgesloten.
2. De werknemer kan aan de spaarloonregeling deelnemen als aan de volgende drie voorwaarden voldaan is:
 - a. de werknemer moet op 1 januari in dienst zijn. (Treedt de werknemer na de eerste dag van het kalenderjaar in dienst dan kan hij in dat jaar niet deelnemen aan deze regeling), en

Spaarloonregeling + toelichting

- b. op het salaris van de werknemer dient vanaf 1 januari de algemene heffingskorting te worden toegepast, en
 - c. de in de arbeidsovereenkomst vermelde proeftijd moet zijn afgesloten.Indien niet aan deze voorwaarden wordt voldaan is deelname niet mogelijk.
3. Toetreding geschiedt door het indienen van een daarvoor bestemd deelnemerformulier. Hierdoor wordt de werkgever gemachtigd een vast bedrag op het maandsalaris in te houden en dit bedrag vervolgens, overeenkomstig artikel 6 op een bijzondere, ten name van de deelnemer gestelde, rekening bij de spaarinstelling te storten. Daarnaast bestaat ook de mogelijkheid om dit bedrag, overeenkomstig artikel 8, naar een verzekeringsinstantie over te maken. In het laatste geval dient een schriftelijk bewijs te worden overlegd dat de afgesloten kapitaalverzekering voldoet aan de spaarloonwetgeving.
4. De deelneming aan de spaarloonregeling eindigt:
 - a. door herroeping van de machtiging, bedoeld in lid 3 van dit artikel. Deze herroeping dient ten minste één maand voordien schriftelijk ter kennis van de werkgever te worden gebracht. De reeds gespaarde bedragen blijven geadmistreerd op de bijzondere spaarloonrekening onder voorwaarden gesteld in dit reglement;
 - b. op de datum waarop de arbeidsovereenkomst tussen werkgever en deelnemer eindigt. Bij beëindiging van de spaarloonregeling als gevolg van dit lid worden de spaarbedragen geblokkeerd tot de termijn van 4 volle kalenderjaren is bereikt;
 - c. bij overlijden van de deelnemer. Bij beëindiging van de spaarloonregeling als gevolg van overlijden wordt verwezen naar artikel 12 en artikel 17 van dit reglement;

Inhouding van het spaarloon

Artikel 4.

1. Deelgenomen kan worden met door de werkgever in te houden bedragen van het maandinkomen en van bijzondere uitkeringen, zoals vakantietoeslag of overuren.
2. Het spaarbedrag wordt door de deelnemer bepaald.
3. Het door de werkgever in te houden bedrag bedraagt minimaal € 270,-- per jaar (is minimaal € 22,50 per maand) en maximaal het door de Belastingdienst vastgestelde bedrag voor het betreffende jaar.

Artikel 5.

Bij arbeidsongeschiktheid worden de in te houden bedragen afgehouden van de uitkering krachtens de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering. Dit voor zover deze uitkeringen geschieden via de werkgever. Indien en voor zover deze uitkeringen niet via de werkgever geschieden wordt de deelneming opgeschort tot het tijdstip waarop de deelnemer zijn werk hervat.

Overmaken spaarloon

Artikel 6.

1. De ingehouden spaarbedragen zullen maandelijks door de werkgever op een bijzondere, ten name van de deelnemer gestelde rekening bij de spaarinstelling, dan wel rechtstreeks naar de verzekeringsinstantie, worden gestort.
2. Het spaarloon mag door de deelnemer niet worden vervreemd of bezwaard.
3. Het is aan de deelnemer niet toegestaan rechtstreeks gelden op de spaarloonrekening te storten.

Beschikking over het spaarloon

Artikel 7.

1. Het spaarloon komt telkens ter beschikking van de deelnemer wanneer het spaarloonbedrag vier kalenderjaren, sinds het einde van het kalenderjaar waarin de storting van het bedrag plaatsvond, op de bijzondere spaarrekening heeft uitgestaan. Blokkeringstermijn: alle in enig kalenderjaar op de spaarloonrekening gestorte bedragen dienen, gerekend vanaf 1 januari daaropvolgend, gedurende vier volle kalenderjaren op de bijzondere spaarrekening te blijven staan.
2. Tussentijdse opname van spaarbedragen anders dan voor de erkende bestedingsdoelen zoals omschreven in artikel 7, lid 3 en als gevolg van artikel 3, lid 4 sub b en sub c is uitgesloten.
3. In afwijking van het bepaalde in lid 1 kan door de deelnemer of zijn rechtverkrijgende(n) voordat de spaartermijn is verstreken over het spaarloon worden beschikt ter zake:
 - a. betaling ter verwerving door de deelnemer of diens partner in de zin van artikel 1.2 van de wet I.B. van een eigen woning als bedoeld in artikel 3.111, eerste lid, van de wet I.B. 2001;
 - b. voldoening van premies, verschuldigd ingevolge een overeenkomst van levensverzekering, waarbij een kapitaalsuitkering bij in leven zijn, is verzekerd, mits is voldaan aan het bepaalde in artikel 8;
 - c. regelmatige inlegging waartoe de deelnemer of zijn echtgeno(o)t(e) dan wel, ingeval de werknemer ongehuwd is, de partner met wie hij/zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert, zich heeft verplicht ingevolge een overeenkomst met een spaarinstelling tot sparen met een levensverzekering, mits voldaan is aan het bepaalde in artikel 9;
 - d. voldoening van premies, verschuldigd ingevolge een overeenkomst van levensverzekering waarbij een lijfrente is verzekerd, mits voldaan is aan het bepaalde in artikel 10;
 - e. de start van een voor eigen rekening van de deelnemer gedreven onderneming, mits wordt voldaan aan artikel 19a, eerste lid, aanhef en onderdeel c, van de Uitvoeringsregeling;
 - f. de opname van verlof door de deelnemer, mits wordt voldaan aan artikel 19a, eerste lid, aanhef en onderdeel d van de Uitvoeringsregeling;

Spaarloonregeling + toelichting

- g. de financiering van scholingsuitgaven als bedoeld in artikel 6.27 van de Wet I.B. 2001, mits wordt voldaan aan artikel 19a, eerste lid, aanhef en onderdeel e van de Uitvoeringsregeling;
- h. de door de deelnemer of zijn partner gemaakte kosten voor kinderopvang als bedoeld in artikel 16c, vierde lid van de Wet op de loonbelasting 1964, met dien verstande dat van de hiervoor bedoelde kosten maximaal eenzesde deel als erkend bestedingsdoel wordt erkend. Voor de toepassing van dit erkende bestedingsdoel wordt onder partner verstaan hetgeen daaronder in artikel 2 van de Wet kinderopvang wordt verstaan.

Artikel 8.

1. In geval van besteding van een spaarbedrag voor voldoening van premie als bedoeld in artikel 7, lid 3 sub b, moet de overeenkomst van levensverzekering:
 - a. voldoen aan artikel 1, eerste lid, onderdeel B van de Wet Toezicht Verzekeringsbedrijf en aangegaan met een levensverzekeraar als onderdeel G van dat lid;
 - b. door de werknemer of zijn echtgeno(o)t(e) dan wel, ingeval de werknemer ongehuwd is, door de partner met wie hij/zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert, uiterlijk op 1 januari volgend op het jaar waarin de eerste premie voor de overeenkomst is voldaan, zijn gesloten op zijn/haar eigen leven dan wel op dat van zijn/haar echtgeno(o)t(e) of partner of kinderen waarvoor de werknemer, zijn/haar echtgeno(o)t(e) of partner recht heeft op kinderbijslag ingevolge de Algemene Kinderbijslagwet of waarvan de kinderen recht hebben op studiefinanciering, ingevolge hoofdstuk II van de Wet op de Studiefinanciering;
 - c. voor zover het tijdstip van de uitkering niet wordt bepaald door het overlijden van de verzekerde, voorzien in een looptijd van ten minste vier jaar.
2. De polis moet onbezwaard deel uitmaken van het vermogen van de deelnemer of zijn/haar echtgeno(o)t(e) dan wel van de partner met wie hij/zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert.

Artikel 9.

In geval van besteding van een spaarbedrag voor regelmatige inleggingen als bedoeld in artikel 7, lid 3 sub c is, met betrekking tot de door de spaarinstelling gesloten overeenkomst van levensverzekering, het bepaalde in artikel 8, lid 1 sub a en met betrekking tot de door de deelnemer of zijn echtgeno(o)t(e), dan wel, ingeval de werknemer ongehuwd is, door de partner, met wie hij/zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert, met de spaarinstelling gesloten overeenkomst, het in artikel 8, lid 1, sub c van overeenkomstige van toepassing.

Artikel 10.

In geval van besteding van een spaarbedrag voor voldoening van premie als bedoeld in artikel 7, lid 3 sub d, ingevolge een spaarovereenkomst van levensverzekering waarbij een lijfrente als bedoeld artikel 45, eerste lid, onderdeel G en vierde lid van de Wet op de Inkomstenbelasting 1964 is verzekerd bij een verzekeraar als bedoeld in het vijfde lid van dat artikel, geldt dat die lijfrente niet eerder tot uitkering kan komen dan in het vijfde jaar na het moment waarop de premie is voldaan.

Spaarloonregeling + toelichting

Artikel 11.

Indien een bedrag van de bijzondere spaarrekening wordt opgenomen, geschiedt dit ten laste van het spaarbedrag dat het eerst is bijgeschreven; is dit niet toereikend dan van het eerstvolgende en zo vervolgens.

Artikel 12.

Ingeval het spaarloon door de erfgenamen van de werknemer verplicht moet worden opgenomen na het overlijden van de werknemer, wordt, voor de toepassing van de Wet op de loonbelasting 1964 en de Coördinatiewet Sociale Verzekeringen voor elke volle maand gedurende welke het spaarloon binnen een termijn van vier jaren is opgenomen, een evenredig deel van het spaarloon aangemerkt als loon, niet zijnde spaarloon.

Het gespaarde bedrag wordt door de spaarinstelling overgemaakt naar de werkgever. De werkgever zorgt voor de administratieve afhandeling richting erfgenamen.

Administratieve bepalingen

Artikel 13.

Toetreding tot deze spaarregeling De werknemer kan aan de spaarloonregeling deelnemen als aan de volgende drie voorwaarden voldaan is:

- a. de werknemer moet op 1 januari in dienst zijn. Treedt de werknemer na de eerste dag van het kalenderjaar in dienst dan kan hij in dat jaar niet deelnemen aan deze regeling, en
- b. op het salaris van de werknemer dient vanaf 1 januari de algemene heffingskorting te worden toegepast, en
- c. de in de arbeidsovereenkomst vermelde proeftijd moet zijn afgesloten.

Artikel 14.

Het van het maandinkomen in te houden spaarloon dient bij de toetreding te worden vastgelegd. Het van de bijzondere uitkering in te houden spaarloon dient zo spoedig mogelijk te worden vastgesteld nadat het bedrag van deze uitkering is bekend gemaakt, en in ieder geval tijdig voordat de uitbetaling plaatsvindt.

Artikel 15.

De inhouding geschiedt bij de uitbetaling van het loon of salaris en neemt bij de eerste uitbetaling na toetreding een aanvang.

Artikel 16.

Voor het opnemen van spaarbedragen die korter dan vier volle kalenderjaren op de bijzondere spaarrekening hebben uitgestaan en geschieden uit hoofde van een erkend bestedingsdoel zoals bedoeld in artikel 7, lid 3 is steeds goedkeuring van de werkgever vereist. Deze goedkeuring wordt op verzoek van de deelnemer steeds verleend, mits opname geschiedt

Spaarloonregeling + toelichting

onder overlegging van de nodige bewijsstukken en overeenkomstig de bepalingen en bedoelingen van dit reglement.

Artikel 17.

Na het overlijden van de deelnemer dient de bijzondere spaarrekening binnen drie maanden na dit overlijden te worden opgeheven. Het opnemen van de spaarbedragen die korter dan vier volle jaren op de bijzondere spaarrekening hebben uitgestaan en verband houden met het overlijden van de deelnemer wordt afgehandeld conform het gedeelte in artikel 12 van dit reglement.

Algemene bepalingen

Artikel 18.

1. Door toetreding tot deze spaarregeling wordt de deelnemer geacht de spaarinstelling toestemming te hebben verleend tot het vertrouwelijk verstrekken van gegevens aan de werkgever over de bijzondere spaarrekening.
2. De werkgever is met betrekking tot de hem ingevolge lid 1 verstrekte gegevens tot geheimhouding verplicht.

Artikel 19.

1. De werkgever heeft het recht dit reglement te wijzigen, dan wel de spaarloonregeling op te heffen.
2. In geval van opheffing beslist de werkgever over de wijze van afwikkeling van de spaarloonregeling.

Artikel 20.

In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet beslist de werkgever

Artikel 21.

Met betrekking tot artikel 19 en 20 moet het daarin bepaalde worden toegepast met inachtneming van het Besluit Bedrijfsspaarregeling en de Wet op de Ondernemingsraden.

Artikel 22.

1. De spaarloonregeling heeft in december 1995 de instemming van de Ondernemingsraad gekregen. Deze aan de wetgeving aangepaste spaarloonregeling heeft op 8 juni 2005 de instemming van de Ondernemingsraad gekregen.
2. Zij treedt in werking op 1 januari 2005 en zal voor onbepaalde tijd gelden.
3. Deze regeling kan door de werkgever alleen worden gewijzigd of opgeheven na verkregen instemming van de Ondernemingsraad.

Slotbepaling

Artikel 23.

De werkgever kan ter uitvoering van dit reglement nadere regels stellen die als bijlage bij dit reglement worden toegevoegd.

Middelburg, PO&O, 16 september 2010,

Toelichting spaarloonregeling Stichting Arduin:

De spaarloonregeling is een wettelijke regeling. De wet schrijft voor hoe er mag worden gespaard en hoe spaargeld mag worden opgenomen. Spaarder, werkgever en de bank moeten zich hieraan houden. De spaarloonregeling wordt uitgevoerd door de salarisadministratie.

Wie mogen deelnemen:

De spaarloonregeling staat open voor alle medewerkers van Stichting Arduin, behalve: werknemers met een 0-uren contract (oproepkrachten) en vakantiehulpen/stagiaires

De werknemer kan aan de spaarloonregeling deelnemen als aan de volgende drie voorwaarden voldaan is:

de werknemer moet op 1 januari in dienst zijn. Treedt de werknemer na de eerste dag van het kalenderjaar in dienst dan kan hij dat jaar niet deelnemen aan deze regeling, en op het salaris van de werknemer dient vanaf 1 januari de algemene heffingskorting te worden toegepast, en de in de arbeidsovereenkomst vermelde proeftijd moet zijn afgesloten.

De regeling:

Per jaar kan er maximaal € 613,-- worden gespaard. Dit bedrag kan jaarlijks door de Belastingdienst worden aangepast. Het minimum te sparen bedrag bedraagt € 270,-- per jaar. Het minimum per maand bedraagt € 22,50. Het spaarbedrag kan worden gewijzigd per 1 januari of 1 juli van enig jaar. Dit dient schriftelijk te gebeuren. Spaarbedragen welke bestemd zijn voor een (levens)verzekering of lijfrentepolis kunnen alleen worden aangepast als hiervan schriftelijk bewijsmateriaal aanwezig is. Ook deze kunnen alleen per 1 januari of 1 juli van enig jaar worden aangepast.

Het spaarbedrag wordt van uw brutosalaris ingehouden en gestort op een geblokkeerde rekening bij de bank van uw keuze of rechtstreeks naar de (levens)verzekering –maatschappij ter vereffening van de maandelijkse premie.

Over het gespaarde bedrag worden geen premies werknemersverzekeringen en loonheffing ingehouden. Dit betekent dat uw nettosalaris per saldo hoger is. Van dit hogere netto salaris dient nog wel het spaarbedrag te worden overgeboekt naar de geblokkeerde rekening of de verzekeringsinstantie.

Het spaarbedrag moet ten minste vier volle kalenderjaren op de geblokkeerde rekening blijven staan. In de praktijk betekent dit, dat u pas in het vijfde kalenderjaar na inhouding en storting over uw spaartegoed (van het eerste kalenderjaar) kunt beschikken.

De regeling is inzichtelijk op het intranet van de Stichting Arduin. Voor zover er nog geen aansluiting op dit geautomatiseerde systeem is kunt u de regeling ook vinden in de map “Regelingen Personeelsmanagement” welke op uw werkplek aanwezig is. Op verzoek kunt u ook een exemplaar toegezonden krijgen.

Spaarloonregeling + toelichting

Aanmelding:

Bijgaand treft u aan een drietal aanmeldingsformulieren, te weten van de ABN-AMRO-bank, de ING-bank en de Rabobank.

U vult het aanmeldingsformulier, van de bank van uw keuze, volledig in en stuurt dit in geval van de ABN-AMRO en ING-bank (ondertekend) op naar de salarisadministratie.

Bij het aanmeldingsformulier van de ABN-AMRO bank en ING-bank dient u een kopie van een geldig legitimatiebewijs (paspoort, id-kaart e.d.) met het aanmeldingsformulier mee te zenden. De salarisadministratie zorgt er voor dat er een rekening bij de betreffende bank wordt geopend.

Bij de Rabobank dient u het aanmeldingsformulier zelf in te leveren op een kantoor van de Rabobank waar u de rekening wenst te openen. U dient zich bij het openen van de rekening te legitimeren. Vervolgens dient u het rekeningnummer door te geven aan de salarisadministratie.

Als uw spaarbedrag rechtstreeks naar een verzekeringsmaatschappij dient te worden gestort dient u een kopie van de polis op te sturen, waarop in elk geval vermeld is: het te betalen bedrag, een bank- of girorekening, een betalingskenmerk (polisnummer, klantnummer o.i.d.) en een vermelding dat verzekering voldoet aan de spaarloonregeling.

Beëindiging van de spaarloonregeling:

Deelname aan de spaarloonregeling wordt als volgt beëindigd:

door schriftelijke opzegging van de werknemer;

bij beëindiging van het dienstverband;

bij overlijden van de deelnemer;

bij faillissement van de werknemer, loonbeslag, schuldsanering, uitsluiting door de werkgever e.d.

Erkende bestedingsdoelen:

Er bestaat de mogelijkheid om tussentijds geld op te nemen van de geblokkeerde spaarrekening zonder dat u alsnog premies en loonheffing verschuldigd bent. De erkende bestedingsdoelen staan beschreven in artikel 7, lid 3 van de spaarloonregeling Stichting Arduin.

Wilt u van deze mogelijkheid gebruik maken dan kunt u bij de salarisadministratie hiervoor een formulier opvragen.

Indien u tussentijds geld wenst op te nemen om redenen anders dan de erkende bestedingsdoelen omschreven in artikel 7, lid 3 van de spaarloonregeling Stichting Arduin zullen alsnog premies en loonheffing over de op te nemen gelden worden geheven.

Een verzoek hiertoe dient schriftelijk bij de salarisadministratie kenbaar te worden gemaakt.

Mocht u na het lezen van het reglement en toelichting nog vragen hebben kunt u tijdens kantooruren contact opnemen met de salarisadministratie.

Middelburg, PO&O 16 augustus 2010.