

REAAL SPAARLOON- REGELING

VOORDELEN

- Fiscaal voordeel voor werknemer.
- Deelname zeer eenvoudig.
- Werknemer bepaald zelf hoe er gespaard wordt.
- Aantrekkelijke rente.

WETTELIJKE REGELING

De spaarloonregeling is een bij wet geregelde spaarregeling voor werknemers waarbij jaarlijks een maximum bedrag van € 613,00 van het bruto salaris mag worden gespaard. Dit bedrag dient vier jaar geblokkeerd te blijven staan op een daarvoor geopende REAAL Spaarloonrekening. Over het spaardeel betaalt de werknemer geen belasting en sociale premies. De werkgever is geen sociale premies over het spaardeel van de werknemer verschuldigd maar betaalt een belastingheffing van 25% over het spaarloon. Nadat een gespaard bedrag vier jaar geblokkeerd heeft gestaan is het vrij opneembaar en zal door REAAL Bancaire Diensten automatisch naar de privérekening van de rekeninghouder worden overgemaakt.

AANMELDING WERKGEVER

Op verzoek van de werkgever richt de tussenpersoon een schriftelijk verzoek aan REAAL Bancaire Diensten voor het opmaken van een Spaarloonovereenkomst. Bij dit schriftelijk verzoek dient een kopie 'inschrijving Kamer van Koophandel' van de betreffende werkgever gevoegd te worden. Aan de hand hiervan maakt REAAL Bancaire Diensten de Spaarloonovereenkomst op en stuurt deze tezamen met het Reglement spaarloonregeling naar de tussenpersoon. Deze dient de overeenkomst en het reglement voor akkoord aan de werkgever te overleggen.

AANMELDING DEELNEMER

Nadat de werkgever de door REAAL Bancaire Diensten opgestelde overeenkomst Spaarloonregeling akkoord bevonden aan de afdeling Bancaire Diensten geretourneerd heeft, kunnen de werknemers zich door middel van het invullen van een 'Aanvraag REAAL Spaarloonrekening' aanmelden als deelnemer aan de Spaarloonregeling. Vervolgens wordt er door REAAL Bancaire Diensten voor iedere afzonderlijke deelnemer een geblokkeerde spaarloonrekening geopend. Hierop zal het spaarloon van de betreffende deelnemer door de werkgever gestort moeten worden. Met ingang van 1 januari 2005 kan een werknemer slechts eenmaal het maximumbedrag aan spaarloon sparen (ongeacht het aantal dienstbetrekkingen). De werknemer kan slechts sparen bij de werkgever waar hij op 1 januari van het jaar in dienst is en die voor hem vanaf die datum de algemene heffingskorting toepast.

INHOUDING SPAARLOON

Het moment van inhouding wordt door de werkgever in onderling overleg met de werknemer vastgesteld. Zo kan de werkgever dit bedrag in maandelijkse bedragen op het salaris van de werknemer inhouden (maximaal € 51,08 per maand), maar ook in één keer van het vakantiegeld of van de dertiende maand.

RENTE

Over het saldo van de spaarloonrekening wordt jaarlijks een variabele rente vergoed. De rente wordt automatisch in januari overgeboekt naar de door de deelnemer opgegeven tegenrekening. Voor het actuele rentetarief verwijzen wij u naar onze website www.reaal.nl.

DEBLOKKERING SPAARLOONSALDO

De wetgever heeft een aantal 'erkende bestedingsdoelen' geformuleerd waarvoor het saldo van de spaarloonrekening vóór het einde van de vierjaars deblokkeringstermijn belastingvrij opgenomen mag worden. Deze erkende bestedingsdoelen zijn in het reglement REAAL Spaarloonregeling geformuleerd en worden daarin nader uitgelegd. Deblokkering is onder voorwaarden toegestaan voor:

- aankoop eigen woning;
- betaling van vrijwillige premie ingevolge pensioenregeling;
- premiebetaling voor bepaalde verzekeringen;
- het starten van een eigen bedrijf;
- het volgen van een studie in het kader van de beroepsuitoefening;
- verlofsparen;
- kinderopvang;
- storting Lijfrentespaarrekening of Lijfrentebeleggingsverzekering;
- storting spaarrekening eigen woning of beleggingsrecht eigen woning.

BESTEDINGSCONTROLE

Alvorens een deelnemer het saldo op de spaarloonregeling kan gebruiken voor een 'erkend bestedingsdoel' dient er een zogenaamde 'bestedingscontrole' te worden uitgevoerd door de werkgever. De werkgever dient aan de hand van door de deelnemer te overleggen bewijsstukken te controleren of de betreffende deelnemer het spaarloonsaldo daadwerkelijk aanwendt voor één van de in het reglement genoemde erkende bestedingsdoelen. Nadat dit door de werkgever gecontroleerd en akkoord bevonden is zal het deblokkeringverzoek aan de hand van een volledig ingevuld 'deblokkeringformulier' door REAAL Bancaire Diensten worden uitgevoerd.

OPNAME BIJ EINDE DIENSTVERBAND

Bij beëindiging van het dienstverband kan de deelnemer het tegoed op de spaarloonrekening laten staan. Na afloop van de blokkeringstermijn krijgt de deelnemer dan telkens de gestorte bedragen onbelast in handen. Direct opnemen van het saldo is ook mogelijk maar de deelnemer ontvangt dan een lager bedrag. Naar rato van het aantal maanden dat het spaargeld geblokkeerd heeft gestaan, wordt per storting bepaald welk deel hiervan onbelast is. Het volledige gespaarde tegoed wordt dan ter verrekening met de fiscus teruggestort naar de (oude) werkgever die vervolgens zorgt voor netto uitbetaling aan de deelnemer.

FISCAAL VOORDEEL

Indien de werknemer gebruik maakt van de spaarloonregeling mag er maximaal € 613,00 gespaard worden uit het brutoloon. Er is een totale box-3 vrijstelling voor het spaarsaldo van € 17,025,00 per persoon (afgezien van de algemene vrijstelling in box 3). Boven dit bedrag gaat de werknemer vermogensrendementsheffing betalen. Dit percentage bedraagt 1,2%. Voor de werkgever geldt een belastingheffing (eindhedding) van 25% over het spaarloon.

Het spaarloon wordt geblokkeerd voor vier jaar, maar eerder opnemen is onder voorwaarden mogelijk.

Bij opname van het gespaarde brutoloon na de blokkeringsperiode wordt geen belasting geheven. Het inmiddels ontstane rentebestanddeel van het spaarsaldo is onbelast. Na de blokkeringsperiode van vier jaar behoort het spaar-saldo wel tot het vermogen in box 3. Doordat het te sparen bedrag van het brutoloon wordt ingehouden, ontstaat er een fiscaal voordeel voor de werknemer (de hoogte is afhankelijk van het belastingpercentage dat er wordt ingehouden). Dit voordeel is hieronder weergegeven zonder eventuele aanwending voor een pensioen- of lijfrenteverzekering.

Uit onderstaand voorbeeld blijkt dus dat een aan een dergelijke regeling deelnemende werknemer per jaar een netto voordeel heeft van € 257,00 of € 319,00. De personeelskosten voor de werkgever komen in onderstaand voorbeeld € 48,00 hoger uit. Deze personeelskosten zullen stijgen naar mate het inkomen van de werknemer stijgt en boven het maximum-premieloon voor de werknemersverzekeringen uitkomt.

LET OP! Een werknemer mag niet tegelijkertijd een spaarloonrekening én een levensloprekening hebben.

WERKNEMERSLASTEN

SPAARLOONBEDRAG	BELASTINGTARIEF EN TARIEF PREMIE VOLKSVERZEKERING	VOORDEEL
€ 613,00	Stel: 42%	€ 257,00 (42% van € 613,00)
€ 613,00	Stel: 52%	€ 319,00 (52% van € 613,00)

WERKGEVERSLASTEN BIJ SPAARLOONBEDRAG € 613,00

	MET SPAARLOON	ZONDER SPAARLOON	VERSCHIL
Brutoloon	€ 25.000,00	€ 25.000,00	-
Werkgeversaandeel	€ 2.438,00	€ 2.500,00	-/- € 62,00
Werknemersverzekering (stel 10%)			
Vergoeding inkomensafhankelijke bijdrage ZVW (stel 6,9%)	€ 1.682,00	€ 1.725,00	-/- € 43,00
Heffing over spaarloon	€ 153,00	-	+ € 153,00
Totaal			+ € 48,00

REAAAL

Als onderdeel van SNS REAAAL zijn wij een vertrouwde naam op het gebied van financiële dienstverlening voor particulieren én bedrijven. Naast spaar- en beleggingsproducten (via REAAAL Bancaire Diensten) biedt REAAAL ook verzekeringen aan. Dat doen we uitsluitend via professionele financieel adviseurs.

REAAAL staat open voor nieuwe ontwikkelingen en vertaalt die op het juiste moment in vernieuwende producten en diensten. Daarbij spelen we actief in op uw veranderende behoeften en de eisen van vandaag én morgen.