

## DEBLOKKERING REAAL SPAARLOONREKENING

Wij adviseren u, vóórdat u dit formulier gaat invullen, eerst de uitgebreide toelichting aan de achterzijde nauwkeurig te lezen.

Spaarloonrekeningnummer \_\_\_\_\_ Opnamebedrag € \_\_\_\_\_

### GEGEVENS DEELNEMER

Naam \_\_\_\_\_ Voorletter(s) \_\_\_\_\_  
Adres \_\_\_\_\_  
Postcode \_\_\_\_\_ Woonplaats \_\_\_\_\_  
Telefoon \_\_\_\_\_

### GEGEVENS WERKGEVER

Bedrijfsnaam \_\_\_\_\_  
Adres \_\_\_\_\_  
Postcode \_\_\_\_\_ Plaats \_\_\_\_\_

### GEGEVENS OPNAME

#### ERKEND BESTEDINGSDOEL

- Verwerving eigen woning
- Premie levensverzekering (kapitaal/lijfrente) <sup>2</sup>
- Storting Lijfrentespaarrekening of Lijfrentebeleggingsrecht <sup>2</sup>
- Storting spaarrekening eigen woning
- Storting beleggingsrecht eigen woning
- Vrijwillige premie ingevolge pensioenregeling
- Starten eigen bedrijf door deelnemer
- Onbetaald verlof door deelnemer
- Studiekosten door deelnemer
- Kinderopvang (Maximaal een zesde van de kosten)

#### OVERIGE AANVRAGEN

- Beëindiging dienstverband <sup>3</sup>
- Overlijden deelnemer <sup>3</sup>

#### BEWIJSSTUKKEN

- Kopie (ontwerp) akte van levering <sup>1</sup>
- Verklaring verzekeringsmaatschappij of kopie polis <sup>2</sup>
- Verklaring bank of kopie lijfrentespaarcontract <sup>2</sup>
- Verklaring bank of kopie dagafschrift plus Rekeningvoorwaarden
- Verklaring bank of kopie dagafschrift plus Rekeningvoorwaarden
- Verklaring werkgever of pensioenfonds <sup>2</sup>
- Beschikking door Belastingdienst
- Verklaring door werkgever
- Verklaring door werkgever
- Nota's kinderdagverblijf

- Verklaring/goedkeuring door werkgever
- Uittreksel Gemeentelijk Bevolkingsregister

<sup>1</sup> Van toepassing bij bestaande of nieuwbouw woning. Bij nieuwbouw tevens een kopie van de koop/aanneemovereenkomst meesturen. Eenmalige aanvraag is toegestaan tot maximaal zes maanden na het passeren van de koopakte respectievelijk het betalen van de laatste bouwtermijn bij oplevering.

<sup>2</sup> Van toepassing bij premie levensverzekering, storting lijfrentespaarrekening, storting lijfrente-beleggingsrecht of een vrijwillige premie ingevolge pensioenregeling of een storting in een spaarrekening eigen woning danwel een beleggingsrecht eigen woning. Tevens overleggen betaalbewijzen, bijvoorbeeld via rekeningafschriften of schermprints van internetbankieren, indien het gedrag naar de deelnemer wordt overgemaakt. Per kalenderjaar zijn maximaal twee aanvragen mogelijk.

<sup>3</sup> Er zijn twee mogelijkheden: directe uitbetaling via ex-werkgever, na inhouding loonbelasting en sociale premies, of uitbetaling door de bank aan het einde van de blokkeringstermijn.

### BEDRAG OVERBOEKEN NAAR

Bankrekeningnummer \_\_\_\_\_ Ten name van \_\_\_\_\_  
Betalingsskenmerk \_\_\_\_\_  
(bijvoorbeeld polisnummer) \_\_\_\_\_

### ONDERTEKENING DEELNEMER

Datum \_\_\_\_\_  
Handtekening \_\_\_\_\_

### AKKOORD UITBETALING WERKGEVER

Zie toelichting.  
Uitsluitend invullen indien de bestedingscontrole of bewijslast bij de (ex-) werkgever ligt.

Datum \_\_\_\_\_ Naam \_\_\_\_\_  
Handtekening en firmastempel \_\_\_\_\_

Tevens rekening opheffen  Ja

Formulier 1 inzenden aan REAAL Bancaire Diensten  
Postbus 274  
1800 BH Alkmaar

<sup>1</sup> Bij bestedingscontrole/goedkeuring door REAAL Bancaire Diensten tevens benodigde bewijsstukken meezenden!

## TOELICHTING BIJ OPNAME GEBLOKKEERDE GELDEN REAAL SPAARLOONREKENING

### INLEIDING

Dit formulier dient u in te vullen wanneer u tussentijds geld wilt opnemen van uw spaarloonrekening. Per kalenderjaar zijn maximaal twee opnames toegestaan.

Het formulier niet gebruiken voor het doorgeven van bijvoorbeeld een adreswijziging of een andere vrije tegenrekening. In die gevallen kunt u het beste contact opnemen met het algemene telefoonnummer van REAAL Bancaire Diensten: 072 - 548 65 00. Ook kunt u hier terecht voor meer specifieke vragen en voor het opvragen van diverse formulieren van de spaarloonregeling. Het deblokkeringsformulier is ook verkrijgbaar via [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl).

In deze toelichting beschrijven we eerst de opnameprocedure en geven vervolgens per rubriek op het aanvraagformulier een korte uiteenzetting.

### DE OPNAMEPROCEDURE

Als u tussentijds - vóór het verstrijken van de blokkeringsstermijn van (meestal) vier jaar - geld wilt opnemen, zijn er twee mogelijkheden ten aanzien van inzending en beoordeling. In het reglement van elke regeling is namelijk bepaald wie goedkeuring kan geven aan uw verzoek: werkgever of bank. Voor een correcte en snelle afwikkeling is het van groot belang dat u zich hieromtrent vooraf door uw werkgever of REAAL Bancaire Diensten laat informeren.

Indien bestedingscontrole door werkgever: u levert het volledig ingevulde formulier met een kopie van de gevraagde bewijsstukken in bij uw werkgever. Als uw werkgever akkoord gaat met uw aanvraag, tekent en stempelt deze het formulier. Uw werkgever zal de door u ingeleverde bewijsstukken administreren en archiveren. U stuurt alléén het deblokkeringsformulier naar REAAL Bancaire Diensten.

Indien bestedingscontrole door bank: u levert het volledig ingevulde formulier met een kopie van de gevraagde bewijsstukken in bij REAAL Bancaire Diensten. Namens de werkgever beoordeelt REAAL Bancaire Diensten uw aanvraag. Bij uitvoering worden de bewijsstukken door REAAL Bancaire Diensten gearcheveerd. Bewaar zelf altijd een kopie van de aanvraag!

Het is niet mogelijk om door de bank periodiek geld van uw spaarloonrekening naar uw eigen vrije rekening of naar een verzekeringsmaatschappij te laten overboeken. Betalingen voor premies levensverzekering kunt u in principe wel rechtstreeks van uw spaarloonrekening laten afboeken door een groot aantal verzekeringsmaatschappijen. Door het éénmalig afgeven van een zogenaamde machtiging kunt u de maatschappij toestemming geven om de op de vervaldagen verschuldigde premies automatisch te incasseren.

### HET AANVRAAGFORMULIER

#### Spaarloonrekeningnummer

Hier vult u het rekeningnummer in van de spaarloonrekening, waarvan u geld wilt opnemen.

#### Opnamebedrag

Hier vult u het bedrag in dat u wilt opnemen. Het opnamebedrag mag niet meer zijn dan het bedrag van de erkende besteding. Is uw saldo € 1.000,00 en heeft u bijvoorbeeld € 500,00 premie levensverzekering betaald, dan kunt u ook niet meer dan € 500,00 opnemen. Uiteraard kunt u ook nooit meer opnemen dan uw saldo.

### Gegevens aanvrager en werkgever

Hier vult u uw persoonlijke gegevens in en de naam en het adres van het bedrijf waar u de regeling heeft afgesloten.

### Gegevens van de opname - Erkend bestedingsdoel/bewijsstukken

Hier kruist u aan voor welk bestedingsdoel u geld wilt opnemen. Achter het doel staat globaal aangegeven welke bewijsstukken hiervoor noodzakelijk zijn. Overigens is het mogelijk dat bepaalde bestedingsdoelen door uw werkgever zijn uitgesloten of dat er afwijkende opnamebepalingen gelden. Specifieke informatie hierover vindt u in het aanhangsel op het onderhavige reglement, welke u kunt opvragen bij de afdeling P&O van uw werkgever.

### Overige aanvragen

Als u geen erkend bestedingsdoel heeft, kunt u tussentijds geen geld opnemen van uw spaarloonrekening. Dit is wettelijk niet toegestaan.

Bij beëindiging van het dienstverband met uw werkgever mag u over het algemeen uw tegoed op de rekening laten staan. Na afloop van de blokkeringsstermijn krijgt u dan telkens de gestorte bedragen onbelast in handen. Direct opnemen van het saldo is meestal ook mogelijk; u ontvangt dan echter een lager bedrag. Naar rato van het aantal maanden dat uw spaargeld geblokkeerd heeft gestaan, wordt per storting bepaald welk deel hiervan onbelast is. Het totaal aan ingehouden bedragen wordt ter verrekening met de fiscus naar uw (oude) werkgever overgemaakt. Deze zorgt vervolgens voor netto-uitbetaling aan de werknemer.

Bij overlijden van de deelnemer zijn de hierboven genoemde twee mogelijkheden eveneens van toepassing voor de nabestaanden.

### Bedrag overboeken naar

Hier vult u uw eigen bank- of postbanknummer in als u het bedrag op uw privérekening gestort wilt hebben. Als u zelf nog niets betaald heeft, kunt u het bedrag door REAAL Bancaire Diensten ook rechtstreeks laten overboeken naar een notaris of verzekeringsmaatschappij.

### Ondertekening deelnemer

U dient de aanvraag altijd zelf te ondertekenen.

### Akkoord uitbetaling werkgever

Dit deel dient uitsluitend ingevuld te worden, indien de bestedingscontrole of bewijslast bij uw werkgever ligt. Een dergelijke aanvraag kan alleen door REAAL Bancaire Diensten in behandeling worden genomen na ondertekening door uw werkgever en voorzien van een stempel van het bedrijf.

### INFORMATIE VOOR DE WERKGEVER

Wanneer een werknemer een verzoek bij u indient, controleert u het aanvraagformulier en de bewijsstukken. Als u vragen hebt over de benodigde bewijsstukken kunt u het beste contact opnemen met uw belastinginspectie. De fiscus is immers ook de instantie die u mogelijk bezoekt om te controleren of u de spaarloonregeling correct uitvoert. In dit verband is het van belang dat u zelf de door de werknemer overlegde bewijsstukken archiveert.