

Hoofdstuk 32 Spaarloon

Voorblad

A. Opmerkingen

Artikel	Wijzigingen (V)	Communicatie
N.V.T.		

Algemeen

Akkoord hoofdstuk 32 SOOA: IO december 2006 na koppeling levensloopregeling.
Koppeling met levensloop: In artikel 32.2 is het eerste lid opgenomen om aan te geven dat niet tegelijkertijd aan de spaarloon- en de levensloopregeling (hoofdstuk 6A) kan worden deelgenomen. Er moet een keuze worden gemaakt.

Actiepunten

Communicatie naar P&O.

B. Lijst artikelen met verwijzingen naar andere artikelen;

Artikel	Verwijzing naar artikel
32.5	Paragraaf 3
32.7	32.5, eerste lid, onder b
32.8	32.6

C. Lijst met artikelen die bedragen bevatten en wijze van indexering.

Artikel	indexering
N.V.T.	

Hoofdstuk 32 Spaarloon

§ 1 Definities

Artikel 32.1 T

In dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

- a. betrokkene: de ambtenaar die op 1 januari van het kalenderjaar waarin aan deze spaarloonregeling wordt deelgenomen in dienst is, ten aanzien van wie de algemene heffingskorting wordt toegepast en die deelneemt aan de spaarloonregeling;
- b. bank: de financiële instelling die overeenkomstig het met de werkgever gesloten contract de spaarloonregeling uitvoert;
- c. spaarloonrekening: de ten behoeve van de betrokkene bij de bank geopende rekening;
- d. spaarbedrag: het op de bezoldiging van de betrokkene ingehouden bedrag;
- e. Uitvoeringsregeling: Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen.

§ 2 Wijze van sparen

Artikel 32.2 T F *deelname spaarloonregeling*

1. De ambtenaar die niet deelneemt aan de levensloopregeling, genoemd in **hoofdstuk 6A**, kan deelnemen aan de spaarloonregeling.
2. Deelname aan de spaarloonregeling gebeurt door het invullen en ondertekenen van het aanvraagformulier van de bank.
3. Deelname aan de spaarloonregeling gaat in op de eerste dag van een maand.
4. Bij een tewerkstelling in meerdere functies, kan slechts één keer worden deelgenomen aan de spaarloonregeling.
5. De betrokkene die zijn deelname opzegt, kan pas op 1 januari van het volgende jaar opnieuw aan de spaarloonregeling deelnemen.

Artikel 32.3 T *spaarbedrag*

1. Het spaarbedrag is per kalenderjaar maximaal het voor dat jaar vastgestelde wettelijk maximum.
2. Bij een deeltijder wordt het spaarbedrag niet naar rato berekend.
3. De betrokkene kan de werkgever schriftelijk verzoeken het spaarbedrag te wijzigen. De wijziging van het spaarbedrag kan uitsluitend per 1 januari van het volgende jaar ingaan.

Artikel 32.4 T *inhouding en overboeking spaarbedrag*

1. Het spaarbedrag wordt maandelijks ingehouden op de bezoldiging van betrokkene.
2. Het spaarbedrag wordt overgeboekt op:
 - a. de spaarloonrekening;
 - b. het rekeningnummer van het ABP, als het spaarbedrag wordt gebruikt voor extra pensioenopbouw;
 - c. het rekeningnummer van een verzekeringsmaatschappij waarbij betrokkene een levensverzekering heeft afgesloten, al dan niet via tussenkomst van de bank of VGA Verzekeringen.

Artikel 32.5 T *vrijvallen van het spaarbedrag*

1. Het spaarbedrag komt ter beschikking als het:
 - a. minimaal de wettelijke termijn heeft uitgestaan op de spaarloonrekening, waarbij het moment van vrijval wordt bepaald overeenkomstig de voorwaarden van de bank, of
 - b. wordt besteed aan een van de in **paragraaf 3** genoemde bestedingsdoelen.
2. De rente over het spaarbedrag is vrij beschikbaar.

Artikel 32.6 T *beëindiging van deelname*

1. Deelname aan de spaarloonregeling eindigt als sprake is van:

- a. beëindiging van het dienstverband;
 - b. schriftelijke opzegging door betrokkene;
 - c. het vervallen van het recht op de algemene heffingskorting;
 - d. overlijden van betrokkene.
2. Bij beëindiging kan het spaarbedrag op de spaarloonrekening blijven staan of vervroegd opgenomen worden.
3. Bij vervroegd opnemen wordt het spaarbedrag aangemerkt als loon in de zin van de **Wet op de Loonbelasting 1964**.
4. De vervroegde opname van het spaarbedrag vindt via de werkgever plaats.

§ 3 Bestedingsdoelen

Artikel 32.7 T

1. De bestedingsdoelen bedoeld in **artikel 32.5, eerste lid, onder b**, zijn:
- a. aankoop eigen woning;
 - b. levensverzekering;
 - c. start eigen bedrijf;
 - d. studiekosten;
 - e. onbetaald of gedeeltelijk betaald verlof;
 - f. extra pensioenpremie;
 - g. kinderopvang.
2. De bepalingen in de Uitvoeringsregeling zijn voor de genoemde bestedingsdoelen van toepassing.

§ 4 Slotbepalingen

Artikel 32.8 T *tussentijdse opname*

1. Een tussentijdse opname van het spaarbedrag is mogelijk als dat toegestaan is door de bank.
2. Bij tussentijdse opname zijn het derde en vierde lid van **artikel 32.6** van overeenkomstige toepassing.

Artikel 32.9 *verplichtingen betrokkene*

1. De betrokkene mag niet rechtstreeks geld op zijn spaarloonrekening storten.
2. De betrokkene is verplicht schriftelijk mededeling te doen van wijzigingen in omstandigheden en gegevens die van invloed kunnen zijn op de uitvoering van dit hoofdstuk.

Artikel 32.10 *privacy*

De betrokkene wordt geacht aan de bank en de werkgever toestemming te hebben verleend om de benodigde gegevens uit te wisselen.

Toelichting op hoofdstuk 32 NRG

Artikel 32.1

Dit hoofdstuk stelt ambtenaren in de gelegenheid gebruik te maken van fiscale mogelijkheden van besparen door een deel van de bezoldiging te gebruiken als spaarbedrag. Alle ambtenaren kunnen deelnemen aan de spaarloonregeling, mits aan de in de definitie van betrokkene vermelde voorwaarden is voldaan. Één van de voorwaarden is dat de ambtenaar recht moet hebben op de algemene heffingskorting. De heffingskorting is een korting op de te betalen loonbelasting en premie volksverzekeringen. Iedereen heeft recht op één keer algemene heffingskorting per kalenderjaar. Een ambtenaar die naast zijn aanstelling bij de gemeente Amsterdam elders werkzaam is waar de algemene heffingskorting plaatsvindt, heeft geen recht op de algemene heffingskorting bij de gemeente Amsterdam en kan dus niet meedoen aan de spaarloonregeling bij de gemeente Amsterdam.

Artikel 32.2

Het is niet mogelijk om tegelijkertijd aan de spaarloon- én de levensloopregeling deel te nemen. De ambtenaar kan eens per jaar zijn keuze kenbaar maken.

De gemeente heeft een contract met een aantal banken afgesloten voor de uitvoering van dit hoofdstuk. De ambtenaar kan kiezen bij welke van deze banken hij wil sparen. De aanvraagformulieren van de banken zijn verkrijgbaar bij de P&O-afdelingen. Het aanvraagformulier moet minimaal een maand vóór de datum van de inhouding bij de P&O-afdeling worden ingeleverd.

In de uitvoering van dit hoofdstuk kunnen verschillen optreden tussen de banken. Informatie is beschikbaar op intranet: [LINK](#).

Het vierde lid is ook van toepassing als betrokkene naar een andere bank wil overstappen.

Artikel 32.3

Het wettelijk maximum is vastgelegd in artikel 31, tweede lid, onder f, Wet op de Loonbelasting 1964. In 2007 bedraagt het €613.

Artikel 32.4

Het spaarbedrag wordt door de werkgever op de spaarloonrekening gestort. De Uitvoeringsregeling staat toe dat de premies van levensverzekeringen en premies voor extra pensioen door de werkgever rechtstreeks overgemaakt worden naar een verzekeringsmaatschappij respectievelijk het ABP. Als de betrokkene zijn spaarbedrag aan een levensverzekering wil besteden, is de wijze van overboeking afhankelijk van de keuze van de betrokkene. Overboeking kan in dat geval op drie verschillende manieren plaatsvinden, namelijk; rechtstreeks naar een verzekeringsmaatschappij, via de spaarloonrekening bij de gekozen bank of via VGA Verzekeringen.

Artikel 32.5

Het spaarbedrag moet wettelijk minimaal vier jaar vaststaan. Het moment van het vrijvallen van het spaarbedrag kan per bank verschillen. De door de banken toegepaste vrijvalmomenten na afloop van de wettelijke termijn zijn: na 48 maanden, na vier kalenderjaren of na 16 kalenderkwartalen. Bij een vrijvalmoment van 48 maanden komt het spaarbedrag na afloop van 48 maanden maandelijks vrij. Bij een vrijvalmoment van vier kalenderjaren komt het spaarbedrag na afloop van vier jaren jaarlijks vrij en bij een vrijvalmoment van 16 kalenderkwartalen komt het na afloop van 16 kalenderkwartalen per kalenderkwartaal vrij.

Artikel 32.6

Bij beëindiging van de deelname heeft de betrokkene een keuzemogelijkheid. Hij kan het spaarbedrag op de spaarloonrekening laten staan met behoud van het recht op de bestedingsdoelen. Hij kan echter ook het spaarbedrag vervroegd opnemen. In dit laatste geval zal de werkgever alsnog over een gedeelte van het opgenomen bedrag loon- en premieheffing inhouden.

Artikel 32.7

In de Uitvoeringsregeling is een aantal bestedingsdoelen opgenomen waarbij het spaarbedrag ter beschikking van de betrokkene komt. Een werkgever bepaalt welke bestedingsdoelen hij opneemt in zijn regeling. In dit hoofdstuk zijn alle wettelijke bestedingsdoelen opgenomen, met uitzondering van de aankoop van effecten. Verzoeken tot vrijval in het kader van een bestedingsdoel kunnen uitsluitend plaatsvinden onder goedkeuring van de werkgever. De werkgever toetst of het verzoek voldoet aan de wettelijke voorwaarden voor het desbetreffende bestedingsdoel.

In het tweede lid is geregeld dat de wettelijke voorwaarden, genoemd in de Uitvoeringsregeling van toepassing zijn. De volledige tekst van de Uitvoeringsregeling is te raadplegen via: www.overheid.nl.

Per bestedingsdoel hieronder een toelichting over de wettelijke voorwaarden:

1a Aankoop eigen woning (artikel 19a Uitvoeringsregeling):

Onder aankoop eigen woning wordt verstaan de uitgaven voor het verkrijgen door de betrokkene of zijn fiscale partner van een tot hoofdverblijf dienende eigen woning, zoals bedoeld in artikel 3.111, eerste lid, Wet Inkomstenbelasting 2001, mits de besteding geschiedt binnen zes maanden nadat de eigen woning is verworven. Met een eigen woning wordt bedoeld: een gebouw, een duurzaam aan een plaats gebonden schip, woonwagen of verwerving van een lidmaatschap van een coöperatieve vereniging waarvan de leden enkel op grond van hun lidmaatschap het recht van uitsluitend gebruik hebben van een aan de coöperatieve vereniging in eigendom toebehorend gebouw dan wel een afzonderlijke gedeelte van een zodanig gebouw.

Bij aankoop eigen woning wordt het spaarbedrag vóór de datum van transport overgemaakt naar de rekening van de notaris. Hiervoor dient de betrokkene een machtiging te verstrekken.

De fiscale partner is de partner in de zin van artikel 1.2 Wet Inkomstenbelasting 2001 en dus een andere definitie dan de definitie van partner die in de RGA is opgenomen. Onder fiscale partner wordt verstaan de niet duurzaam gescheiden levende echtgenoot of de persoon waarmee de betrokkene ongehuwd samenwoont mits hij heeft aangegeven fiscale partner te zijn. De belastingwetgeving beschouwt ongehuwd samenwonenden niet automatisch als fiscale partners, maar alleen als zij daarvoor beiden uitdrukkelijk hebben gekozen in een 'Aangifte Inkomstenbelasting' of een 'Verzoek om voorlopige teruggaaf'. Er gelden drie voorwaarden om fiscale partner te zijn:

- a. de betrokkene en zijn partner voeren in een jaar meer dan zes maanden onafgebroken een gezamenlijke huishouding;
- b. de betrokkene en zijn partner staan beiden gedurende die periode bij de gemeente ingeschreven op hetzelfde adres;
- c. de betrokkene en zijn partner zijn beiden 18 jaar of ouder. Gaat het over een ouder en kind, dan moeten beiden minimaal 27 jaar zijn.

1b Levensverzekering (artikel 19b, eerste tot en met vierde lid, Uitvoeringsregeling):

Het spaarbedrag kan worden besteed aan premiebetaling van een levensverzekering in de vorm van een lijfrente of een kapitaalsuitkering. Voorwaarde is dat de termijnen voor de lijfrente of de kapitaalsuitkering niet eerder worden uitbetaald dan in het vijfde jaar nadat de premies zijn voldaan. Hiervoor moet de betrokkene die een levensverzekering heeft afgesloten een verklaring van onbezwaarheid van de verzekeringsmaatschappij overleggen. Uit deze verklaring moet blijken dat de verzekeringsmaatschappij conform de bepalingen van de uitvoeringsregeling met betrekking tot de spaarloonregeling zal handelen. De verklaring mag achterwege blijven als er een clause in de verzekeringspolis is opgenomen dat die niet bezwaard, beleend of in onderpand gegeven kan worden.

1c Start eigen bedrijf (artikel 19c Uitvoeringsregeling):

Onder start eigen bedrijf wordt verstaan de start van activiteiten waaruit de betrokkene vermoedelijk als ondernemer winst uit onderneming zal gaan genieten. Het spaarbedrag kan opgenomen worden gedurende een periode van zes maanden gemeten vanaf het moment waarop de activiteiten zijn begonnen. Voor het opnemen van het spaarbedrag in verband met de start van de activiteiten voor een eigen bedrijf overlegt de betrokkene een verklaring van de belastinginspecteur.

1d Studiekosten (artikel 19e Uitvoeringsregeling)

Onder studie wordt verstaan een opleiding, cursus, congres, seminar, symposium, excursie of studiereis met het oog op het verwerven van inkomen uit werk. De betrokkene kan het spaarbedrag opnemen voor de studiekosten onder aftrek van de eventuele vergoeding van de werkgever, als hij binnen zes maanden nadat deze kosten worden gemaakt hiertoe een verzoek heeft ingediend. Tot de studiekosten worden niet gerekend kosten in verband met een werk- of studeerruimte of kosten voor binnenlandse reizen zover deze meer bedragen dan het bedrag per kilometer, bedoeld in artikel 15b, eerste lid onder b, Wet op de Loonbelasting 1964.

1e Onbetaald verlof (artikel 19d Uitvoeringsregeling):

Het spaarbedrag kan opgenomen worden voor compensatie van niet genoten bezoldiging door onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof, mits de dienstbetrekking ongewijzigd blijft voortbestaan. Voorwaarde is dat bij het verzoek om uitbetaling een verklaring van de werkgever wordt overlegd dat het bedrag waarover de betrokkene wenst te beschikken niet meer bedraagt dan 50% van de vermindering van de bezoldiging als gevolg van het (gedeeltelijk) onbetaald verlof.

1f Extra pensioenpremie (artikel 19b, vijfde lid, Uitvoeringsregeling):

Het spaarloon kan besteed worden aan maandelijkse vrijwillige bijdragen voor ABP ExtraPensioen. ABP ExtraPensioen kan gebruikt worden voor een aanvulling op het ouderdompensioen of de FPU. Voor de maandelijkse inleg geldt een maximum bedrag, namelijk de persoonlijke fiscale jaarruimte van de betrokkene. Op de website van het ABP (www.abp.nl) is een rekenmodule beschikbaar waarmee de persoonlijke fiscale

jaarruimte eenvoudig berekend kan worden. Voor het gebruik van het spaarbedrag voor extra pensioen wordt het aanvraagformulier van het ABP gebruikt. De werkgever verwerkt het aanvraagformulier en geeft het door aan het ABP.

1g Kinderopvang (artikel 19f Uitvoeringsregeling)

De betrokkene kan het spaarbedrag opnemen voor de financiering van kinderopvang. Voor de toepassing geldt dat het op te nemen bedrag maximaal eenzesde van de aan de betrokkene of zijn fiscale partner in rekening gebrachte kosten voor kinderopvang bedraagt. Voor het begrip fiscale partner zie de toelichting onder 1a Aankoop eigen woning.

Het spaarloon kan alleen worden vrijgemaakt voor kosten die al in rekening zijn gebracht door de kinderopvanginstelling en dus niet voor kosten in de toekomst. Na het overleggen van een kopie van de factuur of nota van de kinderopvanginstelling wordt het vrijgevallen spaarloonbedrag overgemaakt op de rekening van de betrokkene.

Artikel 32.8

Een tussentijdse opname van het spaarbedrag is slechts mogelijk als de bank dat toestaat. Bij de meeste banken is dat niet het geval. Een verzoek voor een tussentijdse opname moet worden ingediend bij de werkgever. Bij opname wordt het op te nemen spaarbedrag door de bank overgemaakt naar de werkgever. Het nettobedrag wordt na aftrek van loonheffing en sociale premies betaalbaar gesteld bij de salarisbetaling.

CONCEPT

RGA	F/T/B/€ /V*	NRGA	Opmerkingen
835		Vervallen	Verwijzing naar verordening
<i>VerSpaarloon art 1</i>	T	art 32.1	
<i>VerSpaarloon art 2-1</i>	T F	art 32.2 lid 2	Formulier van de bank beschikbaar op intranet.
<i>VerSpaarloon art 2-2</i>	T	art 32.2 lid 3	
<i>VerSpaarloon art 2-3</i>	T	art 32.2 lid 4	
<i>VerSpaarloon art 2-4</i>	T	art 32.2 lid 5	
<i>VerSpaarloon art 3-1</i>	T	art 32.3 lid 1	
<i>VerSpaarloon art 3-2</i>	T	art 32.3 lid 2	
<i>VerSpaarloon art 3-3</i>	T	art 32.3 lid 3	
<i>VerSpaarloon art 4-1</i>	T	art 32.4 lid 1	
<i>VerSpaarloon art 4-2</i>	T	art 32.4 lid 2	
<i>VerSpaarloon art 5-1</i>	T	art 32.5 lid 1	
<i>VerSpaarloon art 5-2</i>	T	art 32.5 lid 2	
<i>VerSpaarloon art 6-1</i>	T	art 32.6 lid 1	
<i>VerSpaarloon art 6-2</i>	T	art 32.6 lid 2	
<i>VerSpaarloon art 6-3</i>	T	art 32.6 lid 3	
<i>VerSpaarloon art 6-4</i>	T	art 32.6 lid 4	
<i>VerSpaarloon art 7</i>		art 32.7	
<i>VerSpaarloon art 8-1</i>	T	art 32.8 lid 1	
<i>VerSpaarloon art 8-2</i>	T	art 32.8 lid 2	
<i>VerSpaarloon art 9-1</i>		art 32.9 lid 1	
<i>VerSpaarloon art 9-2</i>		art 32.9 lid 2	
<i>VerSpaarloon art 10</i>		32.10	
<i>VerSpaarloon art 5-2</i>	T	art 32.5	
<i>VerSpaarloon art 6-4</i>	T	art 32.6	
<i>VerSpaarloon art 4-2c en toelichting</i>	T	art 32.4	
<i>VerSpaarloon art 10</i>		32.10	

Nieuw

Artikel 32.2. lid 1

1. De ambtenaar die niet deelneemt aan de levensloopregeling, genoemd in **hoofdstuk 6A**, kan deelnemen aan de spaarloonregeling.

* F= Formulier
T= Toelichting
B= Bijlage
€= Bedrag
V= Punt besproken met vakbond
** V= Vervallen