

Opnameformulier
spaarloonrekening KAS BANK



Uw gegevens

Voornamen: _____

Tussenvoegsel: _____

Achternaam: _____

Geslacht: M V

Geboortedatum: _____

Straatnaam: _____

Huisnummer en evt. toevoeging: _____

Postcode: _____ Plaatsnaam: _____

Land: _____

Telefoonnummer Vast: _____ Mobiel: _____

E-mailadres: _____

Burgerservicenummer (sofinummer): _____

Spaarloonrekeningnummer: _____

Opname

(meerdere opties mogelijk)

eenmalige opname van _____ vrij tegoed, een bedrag van € _____

_____ geblokkeerd tegoed, een bedrag van € _____

_____ rente, een bedrag van € _____

Ik verzoek KAS BANK het bedrag van de eenmalige opname van in totaal € _____

over te maken op mijn (post)bankrekeningnummer _____

ten name van _____ onder vermelding van betalingskenmerk _____



Opname i.v.m. betaling verzekeringspremie

(onderstaande keuze is alleen mogelijk, als u uw spaarloon gebruikt als premie voor een levens- of pensioenverzekering en KAS BANK de premie naar uw levensverzekeringsmaatschappij of pensioenuitvoerder moet overmaken)

automatische overmaking maandelijks jaarlijks

Ik machtig door ondertekening van dit formulier KAS BANK om

maandelijks met ingang van _____ tot _____

jaarlijks in de maand _____ (maand invullen) van _____ tot _____

een bedrag van € _____ over te maken naar rekeningnummer _____

van _____ (naam verzekeringsmaatschappij of naam pensioenuitvoerder)

onder vermelding van betalingskenmerk _____ en polisnummer _____

Ik verklaar door ondertekening van dit formulier dat ik zelf zorg zal dragen voor betaling van de premie aan de levensverzekeringsmaatschappij of pensioenuitvoerder als de overmaking niet uitgevoerd kan worden (bijvoorbeeld bij onvoldoende saldo, onjuist betalingskenmerk etc.). Als mijn maandelijks/jaarlijkse overmaking niet kan worden uitgevoerd, word ik hiervan schriftelijk op de hoogte gesteld. Ik verklaar dat ik KAS BANK schriftelijk zal informeren over het vervallen van mijn polis, het wijzigen hiervan, het wijzigen van de premie en andere wijzigingen die in dat kader relevant zijn (zoals verpanding, bezwaring etc). Ik verklaar dat als de verzekerde op de polis een andere persoon is dan mijzelf, deze persoon mijn partner is als bedoeld in artikel 1.2 van de Wet op de inkomstenbelasting 2001.

Bestedingsdoel bij opname van geblokkeerd tegoed

(zie de voorwaarden op de toelichting)

Ik verklaar dat ik mijn geblokkeerd tegoed opneem in verband met:

Aankoop eigen woning Vrijwillig betaalde pensioenpremie*

Kosten kinderopvang Premie levensverzekering (kapitaalverzekering)

Kosten studie of opleiding* Premie levensverzekering (lijfrenteverzekering)

Start van een onderneming * handtekening werkgever verplicht

Ondertekening

Plaats _____ Datum _____

Handtekening werknemer _____ Handtekening werkgever _____

Dit formulier in een gesloten envelop zonder postzegel sturen naar: PGGM Advies, Antwoordnummer 10141, 2700 VB Zoetermeer.

Toelichting

Dit formulier vult u in als u (een deel van) het tegoed op uw spaarloonrekening wilt opnemen. U kunt uw vrije tegoed, uw geblokkeerde tegoed en de bijgeschreven rente opnemen; dit kan tegelijkertijd. In deze toelichting vindt u informatie over de opnameprocedure, de opnamecategorieën (bestedingsdoelen) en de voorwaarden die hierbij gelden.

Gegevens van de rekeninghouder

Hier vult u uw persoonlijke gegevens en het rekeningnummer van uw spaarloonrekening in. U vindt dit rekeningnummer op uw deelnameformulier. Geef ook uw telefoonnummer aan ons door, zodat wij u snel kunnen bereiken, als wij nog vragen hebben of informatie van u nodig hebben.

De opname

Als u eenmalig opneemt heeft u de keuze uit opname van uw vrije tegoed, uw geblokkeerde tegoed of de bijgeschreven rente. Tegelijkertijd opnemen mag ook. Geef het rekeningnummer aan waarnaar het totale opnamebedrag moet worden overgemaakt, de naam van de rekeninghouder(s) en eventueel een betalingsomschrijving.

Ook kunt u periodiek een bedrag laten overboeken naar uw verzekeringsmaatschappij of pensioenuitvoerder. Vermeld om welke maatschappij/uitvoerder en welk bedrag het gaat, informeer bij de maatschappij/uitvoerder naar het juiste betalingskenmerk en vermeld dit kenmerk en het polisnummer op het formulier.

Als e.e.a niet juist is, kan KAS BANK en/of de maatschappij de overmaking niet verwerken en zult u zelf alsnog moeten zorgen voor de premieovermaking. KAS BANK kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele consequenties die het gevolg zijn van het niet kunnen verwerken van de overboeking.

Bestedingsdoelen

De toegestane bestedingsdoeleinden zijn op de voorzijde van dit formulier vermeld. U kruist hierop aan voor welk bestedingsdoel u wilt opnemen. Als u voor meerdere doelen wilt deblokken, vult u meerdere opnameformulieren in. Bij uw aanvraag stuurt u de gevraagde bewijsstukken mee. Hieronder staat beschreven welk bewijsstuk u voor een bepaald bestedingsdoel nodig heeft. Stuur geen originele bewijsstukken mee, maar kopieën. Het kan zijn dat de bewijsstukken op naam van uw partner staan. Door ondertekening van het opnameformulier verklaart u dat deze persoon uw partner is.

Er zal een controle van de opname en van de bewijsstukken plaatsvinden aan de hand van de richtlijnen, die de belastingdienst hiervoor heeft gegeven. Hieronder beschrijven wij op hoofdlijnen de regels die gelden voor déblokking. U kunt hieraan geen rechten ontleen.

Aankoop eigen woning

Als u een huis koopt kunt u binnen zes maanden na de aankoop uw spaarloon opnemen. De woning die u koopt moet dienen als hoofdverblijf. U kunt bijvoorbeeld niet opnemen voor een vakantiehuis of een tweede woning. Ook kunt u niet opnemen voor het aflossen van uw hypotheek. Als bewijsstuk moet u een kopie van de afrekeningsnota van de notaris of een kopie van de notariële transportakte meesturen. Als u een huis koopt dat nog gebouwd moet worden, kunt u een kopie van de meest recente termijnnota en een bewijs van betaling meesturen.

Kosten kinderopvang

Het te déblokken bedrag bedraagt maximaal 1/6 deel van het bedrag dat u als kosten voor kinderopvang in rekening is gebracht. U kunt alleen reeds

betaalde kosten deblokken. Als bewijsstuk een kopie van de nota of het contract met de instelling voor kinderopvang met een betalingsbewijs meesturen.

Kosten studie of opleiding

Het moet gaan om:

- studie of opleiding met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning, met uitzondering van kosten die verband houden met een werk- of studeerruimte (inclusief inrichting) en de kosten van binnenlandse reizen.
- uitgaven voor cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke, die u volgt met het oog op behoorlijke vervulling van uw dienstbetrekking.

Als deze kosten door uw werkgever worden vergoed, mag u hiervoor geen tegoed opnemen. Uw werkgever dient dit opnameformulier mee te ondertekenen. Als bewijsstuk kunt u een verklaring van uw werkgever meesturen, waarin deze aangeeft dat het op te nemen bedrag voldoet aan de voorschriften.

Start van een onderneming

U kunt tegoed opnemen in verband met de start van een eigen onderneming, zoals bijvoorbeeld een eenmanszaak of vennootschap onder firma. U mag het gehele tegoed of een deel daarvan opnemen binnen 6 maanden na de start van uw ondernemingsactiviteiten. De datum van inschrijving in de Kamer van Koophandel is hierbij bepalend.

Als bewijsstuk voor opname dient u een beschikking van de Belastingdienst mee te sturen waarin deze verklaart dat u een onderneming bent begonnen.

Vrijwillig betaalde pensioenpremie

Als u vrijwillig pensioenpremies heeft betaald, kunt u tegoed opnemen. Als bewijs kunt u een betaalbewijs meesturen en een verklaring van de pensioenuitvoerder dat de verzekering waarvoor pensioenpremie wordt afgedragen voldoet aan de voorwaarden die zijn gesteld in artikel 11 van de Wet Loonbelasting 1964. Uw werkgever dient dit opnameformulier mee te ondertekenen.

Premie levensverzekering (kapitaalverzekering of lijfrenteverzekering)

Als u premie betaalt voor een levensverzekering, waarbij een kapitaal-uitkering is verzekerd, kunt u uw spaarloon opnemen. De verzekering moet gesloten zijn op uw leven, dat van uw partner of kinderen en moet -behalve in geval van overlijden- een looptijd hebben van minstens 4 jaar. De verzekering mag niet bezwaard zijn (bijvoorbeeld als onderpand dienen voor een lening of hypotheek). U kunt ook spaarloon opnemen, als u premie betaalt voor een lijfrenteverzekering. De premie voor de verzekering moet door u verschuldigd zijn (u bent de verzekeringnemer en begunstigde bij leven op deze polis) en de lijfrente-uitkering mag -behalve in geval van overlijden- op z'n vroegst ingaan in het vijfde jaar nadat de premie is betaald. Als bewijs kunt u een kopie van een verklaring (= verklaring erkend bestedingsdoel) van de verzekeringsmaatschappij meesturen, waarin staat dat de polis voldoet aan de voorwaarden genoemd in de uitvoeringsregeling. Als u de premie reeds van uw privérekening heeft betaald, dient u ook een bewijs van betaling mee te sturen (bijvoorbeeld een bankafschrift met het polisnummer in de omschrijving).

Ondertekening

Zorg ervoor dat u het formulier dateert en ondertekent en met de kopieën van de bewijsstukken naar KAS BANK stuurt.

In geval van déblokking voor pensioenpremie of studiekosten, dient uw werkgever de aanvraag ook te ondertekenen.