

Reglement uitvoering spaarloonregeling van KAS BANK N.V.



Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

Deelnemer:	de werknemer op wiens naam een spaarloonrekening is gesteld;
Formulier:	een formulier van KAS BANK in papieren of elektronische vorm, waarmee de deelnemer opdrachten kan doorgeven;
KAS BANK:	KAS BANK N.V., gevestigd en kantoorhoudende te Amsterdam.
Partner:	de partner van de deelnemer in de zin van artikel 1.2, eerste lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001;
PGGM Advies:	PGGM Advies B.V., gevestigd te Utrecht;
Reglement:	het reglement uitvoering spaarloonregeling van KASBANK N.V.;
Rente:	het percentage waarmee over het positieve tegoed op de spaarloonrekening de aan de deelnemer te vergoeden rente wordt berekend;
Spaarloonregeling:	de regeling als bedoeld in artikel 32 van de Wet op de loonbelasting 1964.
Spaarloonrekening:	de rekening op naam van een deelnemer die bij KAS BANK wordt geopend;
Spaarloon(bedrag):	het bedrag dat overeenkomstig de bepalingen in dit reglement op het brutoloon van de deelnemer wordt ingehouden en overgemaakt wordt op de spaarloonrekening;
Tegoed:	het tegoed in geld op de spaarloonrekening. Het tegoed bestaat uit een geblokkeerd tegoed en/of een vrij tegoed;
Uitvoeringsregeling:	de uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen;
Website:	de website van PGGM Advies;
Werkgever:	de werkgever die de deelnemer de mogelijkheid biedt deel te nemen aan de spaarloonregeling op basis van dit reglement;

Artikel 2 Doel spaarloonregeling

- 2.1 De spaarloonregeling van de werkgever heeft ten doel het sparen door zijn werknemers te stimuleren en duurzaam bezit van zijn werknemers te bevorderen.
- 2.2 De werkgever zal, om dit doel te bereiken, maandelijks of jaarlijks op het brutoloon van de deelnemer spaarloon inhouden en overmaken naar de spaarloonrekening.

Artikel 3 Deelname en openen spaarloonrekening

- 3.1 Deelname aan de spaarloonregeling van de werkgever staat open voor iedere werknemer, die op 1 januari van enig jaar bij de werkgever in dienst is en voor wie de werkgever sinds deze datum bij de inhouding van loonbelasting de algemene heffingskorting toepast.
- 3.2 De deelname aan de spaarloonregeling vangt aan nadat de deelnemer het door KAS BANK hiervoor ter beschikking gestelde formulier heeft ingevuld en ondertekend en dit heeft ingeleverd bij zijn werkgever. De deelname kan, onverminderd het in de vorige volzin bepaalde, op zijn vroegst ingaan op de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop dit formulier door de werkgever naar KAS BANK is gezonden.
- 3.3 Door middel van het in het vorige lid bedoelde formulier machtigt de deelnemer zijn werkgever om het spaarloon in te houden op het brutoloon en over te maken op de spaarloonrekening.
- 3.4 De deelname aan de spaarloonregeling eindigt bij:
 - a. beëindiging van het dienstverband tussen de werkgever en de deelnemer;
 - b. overlijden van de deelnemer;
 - c. schriftelijke opzegging door de deelnemer bij zijn werkgever;
 - d. faillissement van de deelnemer;
 - e. het van toepassing verklaren op de deelnemer van de wettelijke schuldsaneringsregeling;
 - f. loonbeslag ten laste van de deelnemer;
 - g. uitsluiting van de deelnemer door zijn werkgever wegens vervreemding, verpanding of bezwaring als genoemd in artikel 7, tweede lid.

- h. beëindiging van de overeenkomst die de werkgever met KAS BANK heeft gesloten in verband met de uitvoering van de spaarloonregeling.
- 3.5 Wijziging van het woonadres van de deelnemer, de in het vierde lid bedoelde omstandigheden en eventuele andere omstandigheden die voor de uitvoering van de spaarloonregeling relevant zijn, dienen onmiddellijk door de werkgever aan KAS BANK te worden gemeld. KAS BANK is niet aansprakelijk voor enige schade voortvloeiend uit het niet of te laat melden van voornoemde wijziging of omstandigheden.
- 3.6 De spaarloonrekening kan uitsluitend gebruikt worden voor de uitvoering van de spaarloonregeling. Een deelnemer kan slechts één spaarloonrekening hebben.
- 3.7 Het is de deelnemer niet toegestaan zelf rechtstreeks gelden op de spaarloonrekening over te maken of te doen overmaken.
- 3.8 De spaarloonrekening wordt geopend zodra KAS BANK de gevraagde bescheiden heeft ontvangen en de deelnemer is geïdentificeerd overeenkomstig de Wet identificatie bij dienstverlening.

Artikel 4 Inhouden van spaarloon

- 4.1 De deelnemer dient de hoogte en de frequentie van inhouding van het spaarloon aan zijn werkgever door te geven door middel van het hiervoor bestemde formulier.
- 4.2 De werkgever houdt het door de deelnemer aangegeven bedrag maandelijks of jaarlijks in op zijn brutoloon.
- 4.3 Het op het brutoloon in te houden spaarloon mag per kalenderjaar niet meer bedragen dan het bedrag als bedoeld in artikel 31, eerste lid, onder f, van de Wet op de loonbelasting 1964.
- 4.4 De deelnemer kan de hoogte van het in te houden spaarloon wijzigen of de inhouding door middel van schriftelijke opzegging stopzetten. Minstens één kalendermaand voor ingang van de wijziging of van de stopzetting dient de deelnemer zijn werkgever via het hiervoor bestemde formulier hierover te informeren. De werkgever draagt er zorg voor dat het formulier wordt verzonden naar KAS BANK.

Artikel 5 Overmaken van spaarloon

- 5.1 De werkgever maakt het op het brutoloon ingehouden spaarloon van de deelnemer onmiddellijk na de inhouding over op de spaarloonrekening van de deelnemer.
- 5.2 De werkgever draagt er zorg voor dat de overmakingen van het spaarloon op de spaarloonrekening binnen de fiscaal toepasselijke grens blijven.
Als de werkgever in een kalenderjaar meer spaarloon naar de spaarloonrekening overmaakt dan het wettelijk toegestane bedrag, zal het meerdere worden teruggestort naar de werkgever.
Het verzoek om terugstorting dient te worden gedaan op de wijze die KAS BANK hiervoor heeft vastgesteld. Aan de terugstorting kunnen fiscale consequenties verbonden zijn. Deze zijn voor rekening van de deelnemer.
- 5.3 Het in het vorige lid bepaalde is van overeenkomstige toepassing, indien inhoudingen van spaarloon hebben plaatsgevonden, nadat zich een omstandigheid als bedoeld in het vierde lid van artikel 3 heeft voorgedaan.

Artikel 6 Voorwaarden en beheer spaarloonrekening en bemiddelen door PGGM Advies

- 6.1 Op de spaarloonrekening zijn de navolgende voorwaarden van toepassing:
- overmakingen worden bijgeschreven op en zijn rentedragend vanaf de valutadatum;
 - de rente wordt door KAS BANK vastgesteld en kan dagelijks gewijzigd worden;
 - KAS BANK heeft het recht verschillende rentetarieven vast te stellen voor het geblokkeerd tegoed en het vrij tegoed;
 - de berekening van de rente vindt plaats op basis van het werkelijk aantal dagen in een kalendermaand en 360 dagen in een kalenderjaar;
 - in januari van ieder jaar wordt de over het voorgaande kalenderjaar verschuldigde rente bijgeschreven op het vrije deel van de spaarloonrekening met als valutadatum 1 januari. De rente is direct na bijschrijving vrij beschikbaar. De deelnemer die over de rente wil beschikken kan deze via het hiervoor bestemde formulier bij KAS BANK opvragen;
 - tussentijdse rentebijdragen vindt alleen plaats als de spaarloonrekening wordt opgeheven;
 - wijziging(en) van de rentepercentages worden uitsluitend aan de deelnemer meegedeeld op de jaaropgave als bedoeld in artikel 11.
- 6.2 Het tegoed wordt per kalenderjaar voor iedere deelnemer afzonderlijk geadmineistreerd, voorzover het betreft het spaarloon en de bij te schrijven rente over de periode als bedoeld in het eerste lid, onder a, van artikel 8.
- 6.3 KAS BANK is door de werkgever belast met de volgende werkzaamheden:
- het administreren en beheren van de spaarloonrekening;
 - het in ontvangst nemen, controleren en bewaren van de bewijsstukken die worden verlangd in verband met de bestedingsdoeleinden als bedoeld in artikel 9;

- het uitvoeren van betalingsopdrachten en overmakingen ten laste van de spaarloonrekening in verband met de bestedingsdoeleinden als bedoeld in artikel 9.

- 6.4 KAS BANK heeft een bemiddelingsovereenkomst gesloten met PGGM Advies. PGGM Advies is op grond van een vergunning op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd te bemiddelen in spaarloonrekeningen.
PGGM Advies is op grond van de bemiddelingsovereenkomst verplicht (uitsluitend) in spaarloonrekeningen te bemiddelen voor KAS BANK.
PGGM Advies ontvangt een vergoeding van KAS BANK voor de bemiddelingsactiviteiten. Deze vergoeding is gebaseerd op de omvang van het totale tegoed op de spaarloonrekeningen van de deelnemers.
PGGM Advies adviseert niet op basis van een objectieve analyse over spaarloonrekeningen en heeft geen gekwalificeerde deelneming in KAS BANK of een andere bank.

Artikel 7 Afkoop, vervreemding en bezwaring

- 7.1 Het geblokkeerde tegoed kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of feitelijk voorwerp van zekerheid zijn.
- 7.2 Overtreding van het bepaalde in het eerste lid wordt beschouwd als beschikken over het spaarloon in strijd met de spaarloonregeling. Het bepaalde in het vijfde lid van artikel 9 is dan van overeenkomstige toepassing. De werkgever heeft het recht de deelnemer van verdere deelname aan de spaarloonregeling uit te sluiten.

Artikel 8 Beschikken spaarloon

- 8.1 De deelnemer mag over het spaarloon beschikken, zodra het spaarloon:
- gedurende tenminste vier jaar, gerekend vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand van overmaking, op de spaarloonrekening heeft gestaan, of,
 - wordt besteed ten behoeve van een in artikel 9 genoemd bestedingsdoel.
- 8.2 Het spaarloon dat gedurende de in het eerste lid onder a genoemde termijn op de spaarloonrekening heeft uitgestaan zal direct na afloop van deze termijn door KAS BANK worden overgeschreven naar het vrije tegoed op de spaarloonrekening.
- 8.3 Voor besteding ten behoeve van een in het eerste lid onder b bedoeld doel dient de deelnemer het hiervoor bestemde formulier ter goedkeuring van opname van het geblokkeerde tegoed in te vullen en te ondertekenen en samen met de gevraagde bewijsstukken met betrekking tot het bestedingsdoel naar KAS BANK te zenden.
- 8.4 KAS BANK beoordeelt namens de werkgever of voldaan wordt aan het bepaalde in het eerste lid onder a of b. Bij twijfel overlegt KAS BANK met de werkgever.
- 8.5 Bij het beschikken over (een gedeelte van) het tegoed zullen steeds de laatst bijgeschreven bedragen geacht worden het eerst te zijn opgenomen of overgemaakt.

Artikel 9 Bestedingsdoelen

Het spaarloon mag, mits voldaan wordt aan de voorwaarden genoemd in de uitvoeringsregeling, geheel of gedeeltelijk worden besteed aan de volgende bestedingsdoelen:

- a. verwerving door de deelnemer of diens partner van een eigen woning als bedoeld in artikel 19 a van de uitvoeringsregeling;
- b. ten behoeve van de kosten voor kinderopvang van de deelnemer als bedoeld in artikel 19 f van de uitvoeringsregeling;
- c. ten behoeve van kosten van het volgen van een opleiding of studie door de deelnemer als bedoeld in artikel 19 e van de uitvoeringsregeling;
- d. ten behoeve van activiteiten van de deelnemer als beginnend ondernemer als bedoeld in artikel 19 c van de uitvoeringsregeling;
- e. door de deelnemer vrijwillig te betalen premies ingevolge een pensioenregeling;
- f. door de deelnemer te betalen premies, anders dan bijdragen ingevolge een pensioenregeling, die verschuldigd zijn ingevolge een overeenkomst van levensverzekering als bedoeld in artikel 19b van de uitvoeringsregeling, waarbij een kapitaalsuitkering is verzekerd;
- g. door de deelnemer te betalen premies, anders dan bijdragen ingevolge een pensioenregeling, die verschuldigd zijn ingevolge een overeenkomst van een levensverzekering als bedoeld in artikel 19b van de uitvoeringsregeling, waarbij een lijfrente is verzekerd.

Artikel 10 Eindigen deelname

- 10.1 Als de deelname aan de spaarloonregeling eindigt door overlijden van de deelnemer wordt het tegoed door KAS BANK in een bedrag ineens overgemaakt naar de werkgever, waarna de spaarloonrekening wordt opgeheven. De werkgever draagt er zorg voor dat het tegoed aan de erfgenamen of rechtverklarenden van de deelnemer ter beschikking gesteld wordt.
- 10.2 Als de deelname aan de spaarloonregeling eindigt door:
 - a. eindigen van de dienstbetrekking tussen de werkgever en de deelnemer;
 - b. eindigen van de overeenkomst tussen KAS BANK en de werkgever, of
 - c. opzegging door de deelnemer, dient de spaarloonrekening te worden aangehouden. Het bepaalde in dit reglement blijft, voor zover van toepassing, onverminderd van kracht.
- 10.3 Als de deelname aan de spaarloonregeling eindigt door:
 - a. faillissement van de deelnemer;
 - b. het van toepassing verklaren op de deelnemer van een wettelijke schuldsanerings-regeling;
 - c. loonbeslaglegging ten laste van de deelnemer, of
 - d. uitsluiting door de werkgever wegens vervreemding, verpanding of bezwaring als genoemd in artikel 7, wordt de spaarloonrekening opgeheven, nadat het tegoed door KAS BANK in een bedrag ineens overgemaakt is naar de werkgever.

- 10.4 Als de deelname eindigt door overlijden of einde dienstbetrekking wordt voor elke volle maand gedurende welke het spaarloon is opgenomen binnen de in artikel 9 genoemde termijn een evenredig deel van het spaarloon aangemerkt als loon verstrekt door de werkgever, niet zijnde spaarloon.

Als de deelname eindigt als gevolg van een omstandigheid als bedoeld in het derde lid, wordt het gehele geblokkeerde tegoed beschouwd als loon, niet zijnde spaarloon.

- 10.5 De werkgever is inhoudingsplichtig.

Artikel 11 Jaaropgave

Eenmaal per kalenderjaar, in de maand januari, verstrekt KAS BANK aan de deelnemer een jaaropgave met betrekking tot zijn spaarloonrekening. De opgave heeft betrekking op het jaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de opgave wordt gedaan. In de opgave wordt onder meer inzicht gegeven in het verloop van het tegoed, de stortingen, de rente en de grootte van het tegoed aan het eind van het jaar dat voorafgaat aan de opgave.

Artikel 12 Persoonsgegevens

De bij de aanmelding en eventueel later te verstrekken persoonsgegevens worden door KAS BANK en PGGM Advies verwerkt ten behoeve van het verrichten van activiteiten die verband houden met een goede uitvoering en het administreren van de spaarloonregeling en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, het voldoen aan wettelijke verplichtingen, het ten behoeve van de deelnemer kunnen verzorgen van voorlichting en het kunnen uitvoeren van direct marketingactiviteiten ten behoeve van klantenbinding en vergroting van het klantenbestand. De verwerking is gemeld bij het College bescherming persoonsgegevens.

Artikel 13 Toepasselijke voorwaarden

Op de verhouding tussen de deelnemer en KAS BANK zijn, voorzover relevant, van toepassing:

- a. de bepalingen in dit reglement met inbegrip van de bepalingen in de door KAS BANK ter beschikking gestelde formulieren alsmede de bepalingen op grond van toepasselijke wet- en regelgeving, en
- b. de algemene voorwaarden van KAS BANK en de toelichting hierop, met dien verstande dat in geval van tegenstrijdigheid de voorwaarden van dit reglement prevaleren. De algemene voorwaarden en de toelichting hierop zijn op te vragen bij KAS BANK en bij PGGM Advies en zijn opgenomen op de website: www.careon.nl.

Artikel 14 Slotbepalingen

- 14.1 Dit reglement is onderdeel van de spaarloonregeling van de werkgever.
- 14.2 De spaarloonregeling kan te allen tijde door de werkgever worden gewijzigd of opgeheven, met dien verstande, dat ten aanzien van het vóór de wijziging of opheffing gestorte spaarloon het bepaalde in dit reglement van kracht blijft. De werkgever stelt iedere deelnemer in kennis van de wijziging of opheffing.

- 14.3 In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet en/of waarin onduidelijkheden bestaan over de uitleg van dit reglement, zullen de relevante bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964 en de uitvoeringsregeling leidend zijn, en zal KAS BANK zo nodig een besluit nemen.
- 14.4 Als bij of krachtens wet- en regelgeving nadere eisen gesteld worden aan dit reglement die leiden tot aanpassing hiervan, zal deze aanpassing plaatsvinden zonder dat instemming van de werkgever of de deelnemer wordt gevraagd of is vereist.
- 14.5 Wijzigingen die KAS BANK noodzakelijk acht voor een goed beheer van de spaarloonrekeningen kunnen zonder overleg of instemming van de werkgever of de deelnemer worden doorgevoerd.

Artikel 15 Toepasselijk recht

Op het reglement is Nederlands recht van toepassing.

Artikel 16 Geschillen en klachten

Geschillen tussen de deelnemer en KAS BANK kunnen aanhangig gemaakt worden bij de bevoegde Nederlandse rechter. De deelnemer kan een klacht of geschil eveneens aanhangig maken bij een geschillen- of klachtencommissie aan wiens bevoegdheid KAS BANK zich heeft onderworpen.

Artikel 17 Fiscale goedkeuring en in werking treding

Het reglement is beoordeeld en goedgekeurd door de Belastingdienst Amsterdam, unit 8, op 8 mei 2007. Het reglement is in werking getreden op de eerste dag volgend op de dag van het verkrijgen van de fiscale goedkeuring.