

# Spaarloonrekening

## Zo werkt het

## Spaarloonrekening

Op uw Spaarloonrekening spaart u via uw werkgever een deel van uw brutosalaris.

U betaalt dus geen belasting over uw spaargeld. Na 48 maanden kunt u het spaargeld vrij opnemen en besteden waaraan u wilt.

---

ING Bank N.V. (hierna: de ING) is één van de grootste aanbieders van financiële diensten en producten in Nederland. Klanten kunnen bij de ING terecht voor financiële producten en diensten op het gebied van betalen, sparen, lenen, hypotheek en beleggen. Daarnaast bemiddelt de ING in verzekeringen en pensioenen.

Deze handleiding is geldig vanaf april 2011. De informatie uit deze handleiding kan wijzigen. Kijk voor actuele informatie op [ING.nl](http://ING.nl) of bel 0900 0933 (10 cent per minuut).

ING Bank N.V., statutair gevestigd te Amsterdam, handelsregister nr. 33031431, Amsterdam.

---

# Zo werkt uw Spaarloonrekening

## Belastingvrij sparen

### Sparen via uw werkgever

Als u meedoet aan de Spaarloonregeling van uw werkgever, maakt uw werkgever een deel van uw brutosalaris over naar uw Spaarloonrekening. Zo spaart u met fiscaal voordeel, want bij de inleg betaalt u geen loonheffingen over uw spaargeld.

U kiest zelf hoeveel en hoe u spaart. U kunt bijvoorbeeld uw jaarlijkse winstuitkering of bonus laten overmaken, of elke maand een deel van uw brutosalaris. Per jaar mag u maximaal € 613 spaarloon inleggen.

## Na 48 maanden vrij opnemen

### Uw geld staat 48 maanden vast

Uw spaargeld moet 4 jaar lang op de Spaarloonrekening blijven staan: het geld wordt de eerste 48 maanden geblokkeerd. Dit 'geblokkeerde tegoed' kunt u niet opnemen.

Na 48 maanden valt uw spaargeld vrij en kunt u het opnemen. Ook de rente over uw spaargeld kunt u altijd opnemen. Het vrijgevallene spaargeld en de rente vormen samen het 'vrij opneembare tegoed'. Op uw afschrift staat hoe hoog uw vrij opneembare tegoed is.

### Voorbeeld

Er staat in december 2009 bijvoorbeeld € 1250,80 op uw Spaarloonrekening.

- € 613 daarvan heeft u gespaard vóór december 2005. Dat geld heeft al 48 maanden vast gestaan, en is nu vrij opneembaar.
- € 613 heeft u gespaard in 2007. Dat geld kunt u nog niet opnemen, want het staat nog geen 48 maanden op uw rekening.
- € 24,80 is rente. Die rente kunt u altijd opnemen, óók de rente over uw geblokkeerde tegoed.

### Rente

De ING en uw werkgever hebben het rentepercentage vastgelegd in de Spaarloonregeling. De rente over het geblokkeerde tegoed is gelijk aan de rente over het vrij opneembare tegoed. Beide zijn variabel. Een variabele rente is een rente die op ieder moment naar boven of naar beneden kan worden aangepast. Wij maken de rente elk jaar over naar uw Spaarloonrekening: in januari.

## Eerder opnemen

### Geblokkeerd tegoed wél opnemen

In bepaalde gevallen is het wel mogelijk om spaargeld op te nemen dat korter dan 48 maanden op uw Spaarloonrekening staat. Het geld moet dan wel worden besteed aan één van de 'erkende bestedingsdoelen'.

Daarnaast geldt:

- U moet de opname-aanvraag indienen binnen 6 maanden na de daadwerkelijke besteding.
- Het bedrag dat de ING uitbetaalt, moet op de bestedingsdatum op uw Spaarloonrekening hebben gestaan.
- Wij betalen alleen het bedrag van de erkende besteding uit.
- Voor elke opname van geblokkeerd geld heeft u toestemming nodig van de Spaarraad. De Spaarraad kan worden vervuld door de ING of uw werkgever. Bij uw werkgever kunt u navragen wie de Spaarraad is: uw werkgever of de ING. De toestemming regelt u met het opnameformulier. Daarbij moet u ervoor zorgen dat de Spaarraad alle benodigde bewijsstukken ontvangt.

### Let op!

Informeer bij uw werkgever welke erkende bestedingsdoelen zijn. Spaarloonregeling toelaat. Uw werkgever is niet verplicht om alle bestedingsdoelen in de regeling op te nemen.

## Erkende bestedingsdoelen

### Erkende bestedingsdoelen

Voor het opnemen van geblokkeerd spaargeld voor een erkend bestedingsdoel gelden strikte regels. Meestal moet u bewijsstukken leveren, soms is toestemming van uw werkgever nodig. Hieronder leest u per erkend bestedingsdoel hoe het precies zit.

#### 1. Aankoop van een eigen huis

U kunt uw geblokkeerde spaargeld opnemen als u een eigen huis koopt. Daarvoor gelden voorwaarden:

- De woning moet uw hoofdverblijf zijn in Nederland en zijn gekocht ná opening van uw Spaarloonrekening.
- U kunt het geld niet opnemen voor de aankoop van een huis in het buitenland.

#### Wat moet u doen?

Vul het formulier 'Spaarloonrekening: tegoed opnemen' in. Dit formulier kunt u afdrukken via [ING.nl](http://ING.nl) of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Stuur met het formulier als bewijsstuk mee:

- een kopie van de getekende akte van levering (schriftelijk stuk waarmee de overdracht of het transport van uw huis wordt geregeld). De akte mag maximaal 6 maanden oud zijn;
- gaat het om een huis dat nieuw wordt gebouwd, dan stuurt u een kopie van de getekende koop-/aanneemovereenkomst. Stuur ook bouwnota's (van het bouwbedrijf) mee die niet ouder zijn dan 6 maanden.

Is uw aanvraag in orde, dan maken wij het geld over naar uw eigen Betaal- of bankrekening.

## 2. Levensverzekeringspremies

U kunt – onder bepaalde voorwaarden – het geblokkeerde spaargeld gebruiken voor het betalen van levensverzekeringspremies:

- Het moet gaan om een kapitaalverzekering met een minimale looptijd van 4 jaar óf om een lijfrenteverzekering die pas uitkeert in het vijfde jaar nadat 4 jaar lang premie is betaald (behalve bij overlijden).
- Het maakt niet uit of de verzekering onderpand is voor bijvoorbeeld een hypotheek of een lening.
- Het bedrag dat u aanvraagt, moet op de bestedingsdatum op uw Spaarloonrekening hebben gestaan. Wij betalen nooit meer uit dan de werkelijke kosten.
- U kunt het geld rechtstreeks naar uw verzekeraar laten overmaken, of naar uw eigen Betaal- of bankrekening.

### **Betalingen rechtstreeks aan uw verzekeraar**

Dat kan op 2 manieren:

- via een eenmalige uitbetaling (maximaal 4 keer per jaar);
- via een periodieke uitbetaling.

### **Wat moet u doen?**

Uitbetaling naar uw verzekeraar vraagt u aan met het formulier 'Sparloonrekening; tegoed opnemen'. Dit formulier kunt u afdrukken via ING.nl of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Stuur met het formulier als bewijsstukken mee:

- een kopie van de volledige polis;
- (als het niet in de polis staat) een verklaring van de verzekeraar dat de verzekering voldoet aan de voorwaarden die hieraan zijn gesteld in de Uitvoeringsregeling werknemersspaar- en winstdelingsregelingen.

### **Betalingen naar uw eigen rekening**

Als u zelf de premie voor uw verzekering heeft betaald, kunt u het geld laten overmaken naar uw eigen Betaal- of bankrekening. Dit kan maximaal 4 keer per jaar.

### **Wat moet u doen?**

Uitbetaling naar uw eigen rekening vraagt u aan met het formulier 'Sparloonrekening; tegoed opnemen'.

Dit formulier kunt u afdrukken via ING.nl of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Stuur met het formulier als bewijsstukken mee:

- een kopie van de volledige polis;
- (als het niet in de polis staat) een verklaring van de verzekeraar dat de verzekering voldoet aan de voorwaarden die hieraan zijn gesteld in de Uitvoeringsregeling werknemersspaar- en winstdelingsregelingen;
- kopieën van afschriften waarop staat dat u de gehele premie heeft betaald. De afschriften mogen niet ouder zijn dan 6 maanden.

### **3. Banksparen (spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning, lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht)**

Heeft u een spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning? Een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht? Dan kunt u uw geblokkeerde spaartegoed opnemen. Daarvoor gelden voorwaarden:

- De (lijfrente)spaarrekening of het (lijfrente)beleggingsrecht moet op uw naam staan.
- Nadat u heeft ingelegd moet u het geld binnen 6 maanden opnemen. Opnemen kan maximaal 4 keer per jaar. Periodieke overschrijvingen zijn niet mogelijk.
- U kunt het geld alleen laten overmaken naar uw eigen Betaal- of bankrekening.

#### **Wat moet u doen?**

Vul het formulier 'Sparloonrekening: tegoed opnemen' in. Dit formulier kunt u afdrukken via ING.nl of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Stuur met het formulier als bewijsstukken mee:

- een verklaring van de bank of een kopie van het lijfrentespaarcontract waaruit blijkt dat de rekening voldoet aan de voorwaarden die de Belastingdienst stelt;
- kopieën van afschriften waarop staat dat u alle betalingen heeft gedaan. De afschriften mogen maximaal 6 maanden oud zijn.

Is uw aanvraag in orde, dan maken wij het geld over naar uw eigen Betaal- of bankrekening.

### **4. Starten van uw eigen bedrijf**

Als u een eigen bedrijf begint, kunt u uw geblokkeerde spaartegoed opnemen. Daarvoor geldt:

- U kunt het geld alleen opnemen als u zelf een bedrijf start. Het starten van een bedrijf door een ander, zoals uw partner of uw kind, is géén erkend bestedingsdoel.
- Binnen 6 maanden na de start van uw bedrijf moet u het geld opnemen. Opnemen kan maximaal 4 keer per jaar.

#### **Wat moet u doen?**

Vul het formulier 'Sparloonrekening: tegoed opnemen' in. Dit formulier kunt u afdrukken via ING.nl of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Stuur met het formulier als bewijsstuk mee:

- een kopie van de brief waarin de Belastingdienst de startdatum van uw bedrijf vaststelt. Deze beschikking vraagt u zelf aan bij de Belastingdienst en mag maximaal 6 maanden oud zijn.

Is uw aanvraag in orde, dan maken wij het geld dat op de startdatum van uw eigen bedrijf op uw Sparloonrekening stond, over naar uw eigen Betaal- of bankrekening.

## 5. Onbetaald verlof

Tijdens een periode van (gedeeltelijk) onbetaald verlof heeft u een lager inkomen. Dit kunt u met uw geblokkeerde spaargeld aanvullen, onder bepaalde voorwaarden:

- Het verlof moet tijdens uw dienstverband vallen en uw dienstverband is niet gewijzigd tijdens het verlof.
- Binnen 6 maanden na het einde van uw verlof moet u het geld opnemen. Opnemen mag maximaal 4 keer per jaar.
- U kunt maximaal de helft opnemen van het bedrag dat u minder verdient.

### Wat moet u doen?

Vul het formulier 'Sparloonrekening: tegoed opnemen' in. Dit formulier kunt u afdrukken via [ING.nl](http://ING.nl) of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Voor deze opname heeft u de goedkeuring nodig van uw werkgever. Hij moet het formulier ook ondertekenen. Is uw aanvraag in orde, dan maken wij het geld over naar uw eigen Betaal- of bankrekening.

## 6. Studie

Gaat u een studie doen, dan kunt u daarvoor in sommige gevallen geblokkeerd spaargeld opnemen:

- De studie moet ten goede komen aan uw werk. Het kan gaan om een opleiding, cursus, seminar, symposium, excursie of studiereis.
- Voor (het inrichten van) een werk- of studeerruimte kunt u geen geblokkeerd tegoed opnemen. Voor binnenlandse reiskosten geldt een maximumbedrag per kilometer.
- Voor het volgen van een procedure Erkenning Verworven Competenties (EVC-procedure) kunt u geblokkeerd spaargeld opnemen. Als voorwaarde geldt dat het Ministerie van OCW, of een door het Ministerie van OCW aangewezen instantie, heeft verklaard dat u de procedure heeft gevolgd.
- Opnemen mag maximaal 4 keer per jaar.

### Wat moet u doen?

Vul het formulier 'Sparloonrekening: tegoed opnemen' in. Dit formulier kunt u afdrukken via [ING.nl](http://ING.nl) of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Voor deze opname heeft u de goedkeuring nodig van uw werkgever. Hij moet het formulier ook ondertekenen. Is uw aanvraag in orde, dan maken wij het geld over naar uw eigen Betaal- of bankrekening.

## 7. Kinderopvang

U kunt geblokkeerd spaargeld opnemen voor de betaling van een deel van de kinderopvangkosten zoals bedoeld in de Wet kinderopvang.

- Het moet gaan om kosten voor een crèche of kinderdagverblijf zoals bedoeld in de Wet kinderopvang.
- U mag maximaal eenzesde van het bedrag, dat aan u of uw partner wordt gefactureerd, opnemen.
- U moet het geld opnemen binnen 6 maanden na de datum die op de factuur staat.
- Opnemen mag maximaal 4 keer per jaar. Periodieke overschrijvingen zijn niet mogelijk.

### Wat moet u doen?

Vul het formulier 'Spaarloonrekening: tegoed opnemen' in. Dit formulier kunt u afdrukken via ING.nl of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Stuur met het formulier als bewijsstukken mee:

- kopieën van de facturen van de kinderopvanginstelling. De facturen mogen maximaal 6 maanden oud zijn.

Is uw aanvraag in orde, dan maken wij het geld (maximaal eenzesde van het totale factuurbedrag) over naar uw eigen Betaal- of bankrekening.

## 8. Vrijwillig betaalde pensioenpremie

U kunt uw geblokkeerde tegoed gebruiken voor een vrijwillige bijdrage aan uw pensioenregeling. Dit kan maximaal 4 keer per jaar.

### Wat moet u doen?

Vul het formulier 'Spaarloonrekening: tegoed opnemen' in. Dit formulier kunt u afdrukken via ING.nl of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Voor deze opname heeft u de goedkeuring nodig van uw werkgever. Hij moet het formulier ook ondertekenen. Is uw aanvraag in orde, dan maken wij het geld rechtstreeks over naar uw pensioenfonds.

# Hoe kunt u ...?

## Sparen

### **Sparen op uw Spaarloonrekening**

U kunt zelf geen geld overmaken naar uw Spaarloonrekening. Dat doet uw werkgever. Die maakt het afgesproken deel van uw brutosalaris over naar uw Spaarloonrekening. Wilt u uw spaarbedrag verhogen of verlagen? Geef het nieuwe spaarbedrag dan door aan uw werkgever.

### **Zien hoeveel geld op uw spaarrekening staat**

Het saldo van uw Spaarloonrekening staat op uw afschrift. Verandert er iets op uw spaarrekening? Omdat er geld wordt gestort of omdat u geld opneemt? Dan ontvangt u een afschrift (maximaal 1 afschrift per kwartaal). Op het afschrift staat uw totale spaarsaldo. Ook ziet u welk spaarbedrag geblokkeerd is en wanneer het vrij komt, en hoeveel geld u vrij kunt opnemen.

### **Zien hoeveel rente u heeft ontvangen**

Op uw afschrift staat welk bedrag aan rente u ontvangt op uw Spaarloonrekening.

## Geld opnemen

### **Geld opnemen van vrij opneembaar tegoed**

Dit kan altijd. U regelt het met het formulier 'Sparloonrekening: tegoed opnemen'. Dit formulier kunt u afdrukken via ING.nl of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut). U kunt het tegoed in een keer opnemen, of in delen. Wij maken het geld over naar uw Betaalrekening bij de ING of een andere betaalrekening op uw naam.

### **Geld opnemen van geblokkeerd tegoed**

Dit kan alleen als het gaat om een erkend bestedingsdoel, zie bladzijde 4 tot en met 8 van deze handleiding. U regelt het met het formulier 'Sparloonrekening: tegoed opnemen'. Dit formulier kunt u afdrukken via ING.nl of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

## Stoppen met sparen

### **Stoppen met sparen op uw Sparloonrekening**

Dit regelt u via uw werkgever. Vanaf de eerstvolgende kalendermaand wordt er dan geen geld meer ingehouden op uw salaris. Uw spaargeld blijft staan op uw Sparloonrekening. U kunt wachten tot het geld vrijkomt (48 maanden na storting), of het geblokkeerde tegoed eerder besteden aan een erkend bestedingsdoel. Gaat u uit dienst of met pensioen, dan stopt u met sparen op de Sparloonrekening. Uw rekening blijft dan bestaan. U kunt wachten tot uw spaargeld vrijkomt (48 maanden na storting), of het geblokkeerde tegoed besteden aan een erkend bestedingsdoel. Bij uitdiensttreding of pensioen kunt u ook kiezen voor (gedeeltelijke) opname. Gaat het om geblokkeerd tegoed, dan moet u daarover belasting betalen: voor elke maand dat u te vroeg wilt opnemen maakt de ING een evenredig deel van het geld over naar uw ex-werkgever. Die houdt op dat bedrag de loonheffingen in en maakt de rest naar u over.

# Veelgestelde vragen

## Rente

### **Hoeveel rente krijg ik op de Spaarloonrekening?**

Het rentepercentage staat in de Spaarloonregeling tussen de ING en uw werkgever en is ook te zien op uw afschrift.

### **Is er een maximum bedrag waarover ik rente ontvang?**

Ja, € 1.000.000 voor het geblokkeerde tegoed en voor het vrij opneembare tegoed. Er is ook een maximum spaarbedrag per jaar: € 613.

### **Krijg ik Rentepunten bij mijn Spaarloonrekening?**

Nee, u ontvangt geen Rentepunten.

## Spaarloonregeling

### **Ik heb twee werkgevers en wil bij beide sparen via een Spaarloonregeling. Kan dat?**

Nee, u kunt maar aan één Spaarloonregeling deelnemen.

## Internetbankieren

### **Kan ik internetbankieren met de Spaarloonrekening?**

Nee, u kunt niet internetbankieren met uw Spaarloonrekening.

## Opzeggen

### **Hoe kan ik mijn Spaarloonrekening opzeggen?**

Uw Spaarloonrekening opzeggen kan met het formulier 'Sparloonrekening: tegoed opnemen'. Dit formulier kunt u afdrukken via ING.nl of aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

## Privacy en klachten

### **Hoe gaat de ING om met mijn privacy?**

De ING gaat zorgvuldig om met uw persoonsgegevens en verwerkt deze volgens de Wet bescherming persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. De manier waarop staat in het Privacy Statement van de ING. U kunt het Privacy Statement nalezen op ING.nl of telefonisch aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

### **Wat moet ik doen als ik een klacht heb?**

Bel met 0900 0933 (10 cent per minuut). U kunt ook een e-mail sturen via ING.nl of naar één van onze kantoren gaan. We horen graag uw mening, ook als u een keer minder tevreden bent. En we lossen uw klacht of probleem graag samen op. In de klachtenprocedure van de ING Bank N.V. staat beschreven hoe u een klacht kunt voorleggen. Deze procedure vindt u op ING.nl en in de brochure Voorwaarden en overige regelingen. Als u er met de ING niet uitkomt, dan kunt u uw klacht voorleggen aan een onafhankelijke partij. Afhankelijk van het soort klacht is dat het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (zie [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)) of de Geschillencommissie van het Bureau Krediet Registratie (zie [www.bkr.nl](http://www.bkr.nl)). Daarnaast kunt u ook naar de daartoe bevoegde rechter gaan.

**Meer weten over de ING?**

**Kijk op [ING.nl](https://www.ing.nl)**

**Of bel 0900 0933**

(10 cent per minuut)

225391 0411

