

## Artikel 1 Definities

In deze Spaarloonregeling wordt verstaan onder:

- Werkgever: de Werkgever die de Overeenkomst ING Spaarloon met de ING heeft afgesloten;
- Deelnemer: de werknemer, als bedoeld in artikel 5, die is toetreden tot deze Spaarloonregeling;
- Spaarinstelling: ING Bank N.V., Beheer & Service Bedrijfssparen, Postbus 41900, 1009 CD Amsterdam;
- Spaarloonrekening: de ten name van de Deelnemer in het kader van deze ING Spaarloonregeling geopende Spaarloonrekening;
- Spaarbedrag: elk overeenkomstig de bepalingen van deze ING Spaarloonregeling op de Spaarloonrekening gestort bedrag;
- Geblokkeerd spaartegoed: het op enig tijdstip op de Spaarloonrekening uitstaande niet vrij opneembaar tegoed;
- Vrij spaartegoed: het op enig tijdstip op de Spaarloonrekening uitstaande vrij opneembaar tegoed;
- Spaarraad: een commissie van maximaal drie leden, als bedoeld in artikel 4 van deze ING Spaarloonregeling.

## Artikel 2 Toepasselijke voorwaarden

De Bank is te allen tijde gerechtigd deze voorwaarden te wijzigen. Een wijziging in het nadeel van de Rekeninghouder wordt pas van kracht na kennisgeving van de wijziging aan de Rekeninghouder op één van de volgende manieren:

- door bekendmaking op ING.nl;
- door schriftelijke mededeling aan de Rekeninghouder;
- door elektronisch berichtenverkeer aan de Rekeninghouder;
- door publicatie in ten minste drie in Nederland algemeen verspreide dagbladen.

## Artikel 3 Toepassingsgebied

Deze ING Spaarloonregeling regelt de rechtsverhouding tussen de Werkgever en de Spaarinstelling alsmede tussen de Deelnemer en de Spaarinstelling met betrekking tot de uitvoering van de ING Spaarloonregeling.

## Artikel 4 Controle - Spaarraad

- De Spaarraad oefent de controle uit op de uitvoering en de naleving van de ING Spaarloonregeling.
- De Deelnemer verleent de Spaarraad het recht door de Spaarinstelling te worden ingelicht over zijn Spaarloonrekening.
- Degenen die uit hoofde van hun functie kennis nemen van gegevens over de Deelnemers, zijn tot geheimhouding verplicht.

## Artikel 5 Deelnemerschap

- Deelname aan de ING Spaarloonregeling staat (uitsluitend) open voor iedere werknemer die per 1 januari van het betreffende jaar bij de Werkgever in dienst is en ten aanzien van wie de Werkgever vanaf 1 januari van dat betreffende jaar de algemene heffingskorting toepast. Degenen die veranderen van dienstverband binnen een samenhangende groep kunnen de Spaarloonrekening ook op een andere datum dan 1 januari voortzetten bij de nieuwe Werkgever. Het moet dan gaan om een samenhangende groep inhoudingsplichtigen in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.
- Deelname begint doordat de Spaarinstelling op verzoek van de Werkgever een Spaarloonrekening opent. De werknemer machtigt de Werkgever tot het laten openen van een Spaarloonrekening op zijn naam.
- Deelname aan de ING Spaarloonregeling kan alleen geschieden op de eerste dag van een kalendermaand. Degenen die hun Spaarloonrekening hebben opgezegd, kunnen slechts op 1 januari daaropvolgend opnieuw aan de ING Spaarloonregeling deelnemen.
- Deelname, voorzover niet in de wet is voorzien, eindigt:
  - door het eindigen van het dienstverband van de Deelnemer met de Werkgever;
  - door royement van de Deelnemer door de Spaarraad wegens handelingen strijdig met het in de wet of deze regeling bepaalde;
  - door schriftelijke opzegging van de deelname door de Deelnemer;
  - door schriftelijke opzegging door de Spaarinstelling.
- Aan het openen en beëindigen van een Spaarloonrekening zijn voor de Werkgever en de werknemer/Deelnemer geen kosten verbonden.

## Artikel 6 Spaarbedragen - Wijze van sparen

- De Deelnemer kan de Werkgever door middel van het bij deze ING Spaarloonregeling behorende aanmeldingsformulier machtigen het door hem aangegeven Spaarbedrag van zijn brutosalaris of andere brutouitkeringen in te houden en op zijn Spaarloonrekening te storten.
- De door de Werkgever in te houden Spaarbedragen moeten ten minste € 10 per maand bedragen.
- De Deelnemer kan de Werkgever te allen tijde schriftelijk verzoeken de inhouding van Spaarbedragen voor een door hem te bepalen tijdsduur te beëindigen.
- De Deelnemer kan per 1 januari van elk jaar het in te houden Spaarbedrag wijzigen, mits de Werkgever hiervan vóór 1 december in kennis is gesteld.

## Artikel 7 Overboeking

- a. De overeenkomstig het bepaalde in artikel 6 ingehouden Spaarbedragen worden door de Werkgever ten gunste van de Spaarloonrekening van de Deelnemer gestort op Betaalrekening 612, ten name van ING Bedrijfssparen, Amsterdam.
- b. Het is de Deelnemer niet toegestaan rechtstreeks stortingen op de Spaarloonrekening te verrichten.
- c. Aan de stortingen van de Spaarbedragen zijn voor de Werkgever geen kosten verbonden.

## Artikel 8 Administratie

- a. De Spaarbedragen worden geboekt op een Spaarloonrekening ten name van de Deelnemer.
- b. De Spaarbedragen die 48 maanden onafgebroken op de Spaarloonrekening hebben uitgestaan, worden door de Spaarinstelling naar het Vrije spaartegoed van de Spaarloonrekening van de Deelnemer overgeboekt.
- c. De Deelnemer ontvangt viermaal per jaar, in de maanden januari, april, juli en oktober, van de Spaarinstelling een overzicht van de mutaties op de Spaarloonrekening over het afgelopen kwartaal tenzij in die periode geen mutaties hebben plaatsgevonden.

## Artikel 9 Rentevergoeding

- a. De Deelnemer ontvangt ieder jaar op 1 januari rente over het Geblokkeerde en het Vrije spaartegoed van de Spaarloonrekening.
- b. De hoogte van de rente op het Geblokkeerde spaartegoed is gelijk aan de hoogte van de rente op het Vrije spaartegoed van de Spaarloonrekening en is afhankelijk van de contractafspraken tussen de Spaarinstelling en de Werkgever. De actuele rentepercentages zijn opvraagbaar bij de Spaarinstelling.
- c. De rente wordt berekend over de per dag vastgestelde Geblokkeerde en Vrije spaartegoeden van de Spaarloonrekening over de periode 1 januari t/m 31 december.
- d. De rente op het Geblokkeerde en Vrije spaartegoed van de Spaarloonrekening is variabel en wordt door de Spaarinstelling vastgesteld.
- e. De rente op het Geblokkeerde en Vrije spaartegoed van de Spaarloonrekening kan door de Spaarinstelling op ieder moment worden gewijzigd. De wijzigingen van de rente hebben betrekking op het totale Geblokkeerde spaartegoed en het totale Vrije spaartegoed op de Spaarloonrekening.
- f. De ING zal rentewijzigingen op de volgende manieren bekendmaken:
  - door schriftelijke mededeling aan de Werkgever;
  - door schriftelijke mededeling aan de Rekeninghouder; of

- door een melding op het afschrift van de Spaarloonrekening aan de Rekeninghouder.
- g. Het maximum Geblokkeerde spaartegoed op de Spaarloonrekening waarover rente wordt vergoed, bedraagt € 1.000.000. Het maximum Vrije spaartegoed op de Spaarloonrekening waarover rente wordt vergoed, bedraagt € 1.000.000.

## Artikel 10 Uitbetaling van bedragen

Indien gedurende de spaartermijn van 48 maanden beschikt wordt over het Geblokkeerde spaartegoed, zal de Spaarinstelling de LIFO (Last in First out) methode hanteren.

## Artikel 11 Uitgaven voor aankoop woning

Ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen bedragen worden opgenomen voor de verwerving van een eigen woning door de Deelnemer of diens partner. Voor de definitie van het begrip 'eigen woning' wordt verwezen naar artikel 3.111, eerste lid, van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

## Artikel 12 Levensverzekering

1. De geblokkeerde Spaarbedragen kunnen aan premies voor een lijfrenteverzekering worden besteed, indien:
  - a. de premies door de werknemer zelf verschuldigd zijn;
  - b. geen sprake is van premies ingevolge een pensioenregeling;
  - c. een lijfrente, als bedoeld in artikel 3.124, onderdeel b, en artikel 3.125, eerste lid, onderdelen a, c en d, van de Wet Inkomstenbelasting 2001, is verzekerd;
  - d. de verzekering is gesloten bij een verzekeraar, als bedoeld in artikel 3.126 van de Wet Inkomstenbelasting 2001;
  - e. de lijfrente, behoudens in geval van overlijden, niet eerder tot uitkering komt dan in het vijfde jaar nadat de eerste premie is voldaan;
  - f. de verzekering deel uitmaakt van het vermogen van de Deelnemer of dat van zijn partner.
2. De geblokkeerde Spaarbedragen kunnen aan premies voor een kapitaalverzekering worden besteed, indien:
  - a. geen sprake is van premies ingevolge een pensioenregeling;
  - b. een kapitaalsuitkering bij in leven zijn is verzekerd, eventueel met een bij dezelfde overeenkomst overeengekomen vrijstelling van premiebetaling bij invaliditeit, ziekte of ongeval;
  - c. de verzekering door de Deelnemer of zijn partner, in de zin van artikel 1.2, eerste lid, van de Wet Inkomstenbelasting 2001, is gesloten op het leven van de Deelnemer, zijn partner dan wel kinderen waarvoor de Deelnemer of zijn partner op 1 januari van het jaar waarin de premie is voldaan, recht had op kinderbijslag ingevolge de Algemene

Kinderbijslagwet of die zelf recht hadden op studiefinanciering ingevolge hoofdstuk II van de Wet op de Studiefinanciering;

- d. de verzekering voldoet aan artikel 1.1 van de Wet op het Financieel Toezicht en is gesloten bij een levensverzekeraar, als bedoeld in dat artikel;
  - e. de verzekering voorziet, voorzover het tijdstip van de uitkering niet wordt bepaald door het overlijden van de verzekerde, in een looptijd van ten minste vier jaar;
  - f. de verzekering deel uitmaakt van het vermogen van de Deelnemer of dat van zijn partner, in de zin van artikel 1.2, eerste lid, van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
3. Bedragen ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen worden opgenomen terzake van een spaarrekening eigen woning, bedoeld in artikel 3.116a van de Wet Inkomstenbelasting 2001, of een lijfrentespaarrekening, als bedoeld in artikel 3.126a van die wet, overgemaakte bedragen alsmede naar een beheerder van een beleggingsrecht eigen woning, als bedoeld in artikel 3.116a van die wet, of naar een lijfrentebeleggingsrecht, als bedoeld in artikel 3.126a van die wet, overgemaakte bedragen ter verkrijging van rechten van deelneming.

### Artikel 13 Starten eigen onderneming

Ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen bedragen worden opgenomen terzake van de start van een voor eigen rekening van de Deelnemer gedreven onderneming, indien:

- a. de Deelnemer kan worden aangemerkt als ondernemer in de zin van artikel 3.4 van de Wet Inkomstenbelasting 2001;
- b. de ingehouden spaargelden binnen zes maanden, nadat de Deelnemer activiteiten is gestart, worden opgenomen.

Bedragen ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen worden opgenomen terzake van het starten van een voor eigen rekening van de Deelnemer gedreven onderneming, mits wordt voldaan aan artikel 19c van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen.

### Artikel 14 Verlof sparen

Ten laste van het Geblokkeerde tegoed kunnen bedragen worden opgenomen terzake van compensatie van loon dat niet is genoten door de Deelnemer, als gevolg van opname van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof door de Deelnemer, indien:

- a. de dienstbetrekking ten tijde van het onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof, ongewijzigd blijft voortbestaan;

- b. de opname binnen zes maanden na het verstrijken van de verlofperiode geschiedt.

Bedragen ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen worden opgenomen terzake van de opname van verlof, mits ook overigens wordt voldaan aan artikel 19d van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen.

### Artikel 15 Studie

1. Ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen bedragen worden opgenomen terzake van het volgen van een opleiding of studie door de Deelnemer met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning met uitzondering van kosten:
  - a. die verband houden met een werk- of studeerruimte, daaronder begrepen de inrichting;
  - b. van binnenlandse reizen voorzover die meer bedragen dan het bedrag per kilometer, als bedoeld in artikel 15b, eerste lid, onderdeel a, van de Wet op de Loonbelasting 1964.
2. Ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen bedragen worden opgenomen terzake van cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke, gevolgd door de Deelnemer ter behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking.
3. Ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen bedragen worden opgenomen terzake van de kosten van het volgen van een procedure erkenning verworven competentie waarvoor een verklaring is afgegeven door een in of krachtens art. 40a Uitvoeringsregeling inkomsten belasting 2001, aangewezen instantie.

Bedragen ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen worden opgenomen terzake van scholingsdoeleinden, mits ook overigens wordt voldaan aan artikel 19e van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen.

### Artikel 16 Kinderopvang

Ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen bedragen worden opgenomen terzake van eenzesde deel van de aan de Deelnemer of zijn partner in rekening gebrachte kosten voor kinderopvang, waarvoor aanspraak op een kinderopvangtoeslag of aanspraak op een tegemoetkoming kan ontstaan op de voet van artikel 5 van de Wet kinderopvang.

### Artikel 17 Pensioenaanvulling

Ten laste van het Geblokkeerde spaartegoed kunnen bedragen worden opgenomen terzake van vrijwillig te betalen premies ingevolge een pensioenregeling in de zin van hoofdstuk IIB van de Wet op de Loonbelasting 1964.

## Artikel 18 Opnemen van bedragen tijdens deelnemerschap

- a. Voor het opnemen van Spaarbedragen uit het Geblokkeerde spaartegoed is de toestemming vereist van de Spaarraad, als bedoeld in artikel 4.
- b. De Deelnemer verzoekt om toestemming, als bedoeld in lid a van dit artikel door middel van het bij deze ING Spaarloonregeling behorende aanvraagformulier tot uitbetaling van geblokkeerde Spaarbedragen.
- c. Indien de Spaarraad van oordeel is dat de Deelnemer op afdoende wijze heeft aangetoond dat een bedrag voor de in artikel 11 tot en met 17 genoemde bestedingsdoeleinden wordt opgevraagd, zal zij de Spaarinstelling verzoeken dit bedrag naar de aangegeven rekening over te maken. De Spaarinstelling wordt gedechargeerd voor controle door de goedkeuring verleend door de Spaarraad.

## Artikel 19 Beëindiging dienstverband

In geval van pensionering of anderszins in geval van beëindiging van het dienstverband loopt de ING Spaarloonregeling door zonder dat er nog bedragen op de Spaarloonrekening worden gestort.

De Spaarbedragen kunnen worden opgenomen nadat deze 48 maanden onafgebroken op de Spaarloonrekening hebben uitgestaan, of als deze worden gebruikt voor een erkend bestedingsdoeleinde, als bedoeld in de artikelen 11 tot en met 17.

Als de Spaarbedragen (of een deel daarvan) nog niet de volledige spaartermijn van 48 maanden op de Spaarloonrekening hebben gestaan, wordt bij een opname op grond van het beëindigen van het dienstverband berekend hoeveel volledige maanden elk Spaarbedrag voortijdig is opgenomen. Voor iedere maand dat het Spaarbedrag niet op de Spaarloonrekening heeft gestaan, wordt een evenredig deel van het Spaarbedrag aangemerkt als loon en derhalve overgemaakt naar de Werkgever. Deze zal na de wettelijke heffingen het resterende bedrag uitkeren aan de ex-werknemer of zijn erfgenamen.

## Artikel 20 Niet erkende bestedingsdoeleinden

Het opnemen van geblokkeerde Spaarbedragen in verband met niet erkende bestedingsdoeleinden is, uitgezonderd het gestelde in artikel 19, in principe niet toegestaan.

## Artikel 21 Gelijktelling partner

Daar waar in deze ING Spaarloonregeling wordt gesproken over echtgenoot, uitgezonderd artikel 12, lid 1,

wordt daaronder mede begrepen de partner, in de zin van artikel 1.2, van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Onder partner van de Deelnemer wordt verstaan, de ongehuwde persoon waarmee de ongehuwde Deelnemer duurzaam een gezamenlijke huishouding voert. Van een duurzame gezamenlijke huishouding is sprake, indien:

1. de huishouding gedurende meer dan zes maanden in het kalenderjaar is gevoerd, en
2. beide personen samen gedurende die tijd in het bevolkingsregister staan ingeschreven op één adres.

## Artikel 22 Informatieplicht Werkgever

De Werkgever is verplicht alle voor de Spaarinstelling relevante informatie met betrekking tot de Deelnemer/werknemer onverwijld mee te delen aan de Spaarinstelling.

## Artikel 23 Overig

- a. De Bank is te allen tijde gerechtigd deze voorwaarden te wijzigen. Een wijziging in het nadeel van de Rekeninghouder wordt pas van kracht na kennisgeving van de wijziging aan de Rekeninghouder op één van de volgende manieren:
  - door bekendmaking op ING.nl;
  - door schriftelijke mededeling aan de Rekeninghouder;
  - door elektronisch berichtenverkeer aan de Rekeninghouder;
  - door publicatie in ten minste drie in Nederland algemeen verspreide dagbladen.
- b. De wijze waarop de Deelnemer de Spaarloonrekening kan openen, inleggen, opnemen en opheffen is nader beschreven in de handleiding 'Spaarloonrekening: zo werkt het', welke aan de Deelnemer wordt toegezonden na het openen van de Spaarloonrekening.
- c. De ING verstrekt de ING Spaarloonregeling en alle andere communicatie tijdens de looptijd van de Spaarloonrekening in het Nederlands.

---

Deze voorwaarden zijn geldig vanaf april 2011. De informatie uit deze voorwaarden kan wijzigen. Kijk voor actuele informatie op ING.nl of bel 0900 0933 (10 cent per minuut).

ING Bank N.V. (hierna: de ING) is statutair gevestigd aan het Bijlmerplein 888, 1102 MG Amsterdam, handelsregister nr. 33031431 Amsterdam. De ING is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in het deelregister Kredietinstellingen en financiële instellingen. Ook staat de ING onder het toezicht van de Nederlandse Mededingingsautoriteit (NMa). Neem voor informatie over het toezicht op de ING contact op met DNB ([www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)), de AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)) of de NMa ([www.nmanet.nl](http://www.nmanet.nl)).

---