

Stichting Fondsenbeheer Waterbouw

Inleiding

Dit formulier vult u in als u tussentijds geld wilt opnemen van de bedrijfsspaarrekening. In deze toelichting beschrijven we eerst de opnameprocedure en geven vervolgens per rubriek van het aanvraagformulier een korte toelichting.

De opname procedure

Als u tussentijds, vóór het verstrijken van de blokkeringstermijn van 4 jaar, geld wilt opnemen, stuurt u het volledig ingevulde aanvraagformulier met een kopie van de gevraagde bewijsstukken naar het op het formulier aangegeven adres. Bewaar zelf een kopie van deze aanvraag.

In de regel vindt uitbetaling plaats aan het eind van een kalendermaand.

Er kan slechts éénmaal per kalenderjaar een verzoek om geldopname worden ingediend, met uitzondering van een verzoek i.v.m. onbetaald verlof of kinderopvang (zie toelichting 2.B.5 en 2.B.6).

Het is daarom niet mogelijk om maandelijks geld van uw bedrijfsspaarrekening naar een verzekeringsmaatschappij te laten boeken. Ook jaarlijks automatisch deblokkeren naar een verzekeringsmaatschappij is niet mogelijk. Er moet elk jaar opnieuw een aanvraag te worden ingediend.

Het aanvraagformulier

Indien u (nog) niet in het bezit bent van een aanvraagformulier dan kunt u via telefoon 070-3171710 of via fax 070-3171701 of via e-mail pensioen@sfwaterbouw.nl om toezending verzoeken.

Ook kunt u via onze website (www.sfwaterbouw.nl) een formulier downloaden.

Hieronder treft u per rubriek van het aanvraagformulier een toelichting aan. Mocht u na het lezen nog vragen hebben, dan kunt u ons bellen.

1. Gegevens van de aanvrager

Hier vult u uw persoonlijke gegevens in.

Registratienummer

U vult hier het nummer in waaronder u bij de Stichting Fondsenbeheer Waterbouw staat geregistreerd. Dit nummer is ook het nummer van uw bedrijfs-spaarrekening.

2. Gegevens van de opname uit het geblokkeerde deel van de rekening

A. Opnamebedrag

U vult hier het bedrag in dat u wilt opnemen vanuit de spaarloonrekening.

Het opnamebedrag mag niet meer zijn dan het bedrag van de erkende besteding.

B. Bestedingsdoel

U kruist hier aan voor welk bestedingsdoel u wilt opnemen. Bij uw aanvraag stuurt u de noodzakelijke bewijsstukken mee. Hieronder staat beschreven welke bewijsstukken u nodig heeft voor de verschillende bestedingsdoelen.

Uw werkgever heeft de controle van de aanvraag en de bewijsstukken uitbesteed aan de Stichting Fondsenbeheer Waterbouw die daarvoor richtlijnen heeft gekregen van de Belastingdienst. Hieronder kunt u per bestedingsdoel zien aan welke voorwaarden moet worden voldaan.

Richtlijnen kunnen wijzigen. Daarom kunt u aan dit overzicht geen rechten ontleen.

Omdat u bij iedere opname bewijsstukken dient te overleggen, stuurt u geen originelen maar kopieën mee. Als de bewijsstukken op naam van uw echtgeno(o)t(e) staan of op naam van uw partner, dan verklaart u door ondertekening van deze aanvraag dat deze persoon uw partner of echtgeno(o)t(e) is.

2.B.1 Aankoop eigen woning

Als u een huis koopt kunt u, binnen een kalenderjaar nadat u de woning hebt betrokken, geld opnemen. Het huis moet wel door u zelf gebruikt worden voor eigen bewoning; opnemen voor een vakantiehuis of alleen grond of een verbouwing is dus niet mogelijk. Als bewijsstuk moet u een kopie van de afrekennota van de notaris of een kopie van de notariële transportakte meesturen. Indien de akte nog moet passeren bij de notaris kunt u verzoeken het opnamebedrag uit te betalen aan de notaris. Bij aankoop van een huis dat nog gebouwd moet worden, stuurt u een kopie van de meest recente termijnnota en een bewijs van betaling mee.

Indien u nog niet betaald hebt kunt u ook verzoeken om het opnamebedrag uit te betalen aan de bouwer en of aannemer.

2.B.2

Premie levensverzekering kapitaalverzekering

Als u premie voor een levensverzekering voor een kapitaalverzekering heeft betaald, kunt u geld opnemen. De levensverzekering mag echter niet bezwaard zijn (d.w.z. als onderpand dienen voor een lening). Als bewijs stuurt u een kopie van de polis mee.

Premie levensverzekering, koopsom of lijfrente

Als u premie voor een levensverzekering, voor een koopsom of lijfrente heeft betaald, kunt u geld opnemen. Wel is het noodzakelijk dat de koopsom of lijfrente is gesloten door u als spaarder. Dat betekent dat u in de polis genoemd moet zijn als begunstigde en als verzekeringsnemer. Is uw partner de begunstigde en/of de verzekeringsnemer, dan komt deze lijfrentepolis NIET in aanmerking. Overigens mag de eerste uitbetaling van de verzekering niet eerder plaatsvinden dan in het vijfde jaar na betaling van de premie via de spaarregelingen. Als bewijs stuurt u een kopie van de polis mee.

In de regel zal op uw verzoek aan de levensverzekeringsmaatschappij worden betaald. Heeft u de premie zelf voorgesloten dan kan ook aan u betaald worden. U moet dan naast de kopie polis een bewijs van betaling mee sturen (b.v. een rekeningafschrift met het polisnummer in de omschrijving). Als u maandelijks premie betaalt, kunt u volstaan met het meesturen van het meest recente afschrift. U kunt dan in één keer 12x de maandpremie opnemen, mits de premiebetaling in deze periode ook heeft plaatsgevonden

2.B.3 Start eigen onderneming

Als u een eigen onderneming start kunt u geld opnemen binnen zes maanden nadat de activiteiten zijn gestart. Als bewijs stuurt u een kopie van een door de Belastingdienst voor dit doel af te geven beschikking.

2.B.4 Financiering studiekosten

Indien u kosten maakt in verband met een studie, kunt u verzoeken om deblokking. U dient daartoe een verklaring van de werkgever te overleggen waaruit blijkt welke opleiding u volgt en welk deel van de kosten door de werkgever niet worden vergoed. Dit deel komt voor deblokking in aanmerking.

2.B.5 Opname onbetaald verlof

Teneinde bij te dragen om een periode van onbetaald verlof (mede) te financieren kunt u gedurende deze periode meerdere malen verzoeken om deblokking. Als bewijs moet u telkens een verklaring van uw werkgever overleggen, waaruit blijkt dat de dienstbetrekking ongewijzigd blijft voortbestaan en dat het te deblokken bedrag niet meer bedraagt dan 50% van de vermindering van het loon als gevolg van het (gedeeltelijk) onbetaalde verlof.

2.B.6 Opname voor kinderopvang

U kunt geblokkeerd spaarloon 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, buitenschoolse opvang (voor en na schooltijd, of in schoolvakanties), gastouderopvang (met maximaal 4 kinderen) in de woning van de gast- of vraagouder.

De gastouder moet zijn aangemeld bij een geregistreerd gast- ouderbureau) of een ouderparticipatiecrèche (groep ouders die de eigen kinderen beurtelings opvangt). Dus géén peuterspeelzaal of overblijfopvang. U mag maximaal een zesde van het bedrag, dat aan u of uw partner wordt gefactureerd, opnemen.

U moet het geld opnemen binnen zes maanden na de datum die op de factuur staat. Opnemen mag maximaal vier keer per jaar. Periodieke overschrijvingen zijn niet mogelijk.

3. Gegevens van de opname uit het vrije deel van de rekening

Op dit deel van de rekening worden de rente en de vrijvallende bedragen na de blokkeringstermijn geboekt.

Ook hier kunt u éénmaal per jaar verzoeken om uitbetaling van (een deel van) het vrije saldo.

U kunt er ook voor kiezen – door gebruikmaking van het formulier "Jaarlijkse automatische uitbetaling" – om telkens na de bijboekingen in januari van elk jaar het saldo van de rekening automatisch te laten uitbetalen.

4. Beëindiging van het dienstverband

Als het dienstverband met uw werkgever is beëindigd, blijft uw tegoed op uw rekening staan. Na de blokkeringstermijn kunt u de bedragen laten uitbetalen.

Opname van het geblokkeerde bedrag bij einde dienstverband in verband met arbeidsongeschiktheid of (vervroegde) pensionering is wel mogelijk, maar u ontvangt dan wel een lager bedrag. Naar rato van het aantal maanden dat uw spaargeld geblokkeerd heeft gestaan, wordt per storting bepaald welk deel van het spaarloon onbelast is (was uw spaarloon bijv. 1 jaar geblokkeerd dan is dus ¼ deel onbelast). Dit bedrag wordt aan u uitbetaald. Het belaste deel van uw spaarloon wordt ter verrekening met de fiscus naar uw werkgever overgemaakt. Opname dient tenminste binnen één maand voor het einde van het dienstverband plaats te vinden.

Beëindiging dienstverband in verband met overlijden

Ook na overlijden geldt een uitbetaling naar rato zoals hierboven beschreven.

Na overlijden van de deelnemer kan uitbetaling worden gevraagd door de rechthebbenden. Indien aan de partner moet worden betaald, moet met het verzoek om uitbetaling een kopie van de overlijdensakte meegestuurd te worden.

Indien sprake is van meerdere erfgenamen, moet naast een "Verklaring van Erfrecht", een door de erfgenamen ondertekende verklaring meegestuurd worden, waaruit blijkt wie gemachtigde is om het spaarbedrag in ontvangst te nemen.

5. Bedrag overboeken

In principe wordt het opgevraagde bedrag altijd overgemaakt op de bankrekening die u aan ons hebt opgegeven toen u als deelnemer in de spaarregelingen bent ingeschreven. Als u dit wenst kunt u de opgevraagde bedragen ook – indien van toepassing - laten uitbetalen aan de notaris, de verzekeringsmaatschappij of de bouwer/aannemer.

6. Ondertekening aanvrager

U moet uw aanvraag altijd van een handtekening voorzien. Als u tekent, verklaart u daarmee tevens dat, in het geval van een opname voor een premie levensverzekering, de polisvoorwaarden na afgifte van de polis niet zijn gewijzigd.

Verklaring partner

Als de bewijsstukken niet op uw eigen naam staan of als bij een levensverzekering de verzekerde een andere persoon is dan uzelf, verklaart u door ondertekening van dit aanvraagformulier dat deze persoon:

- of uw partner is;
- of uw minderjarig kind is waarvoor recht bestaat op kinderbijslag of studiefinanciering.