



SGB SPAARREGELINGEN

BEDRIJFSSPAARREGELINGEN IN DE GRAFIMEDIA

Spaarloonfonds voor de Grafische Bedrijven



Bedrijfssparen in de grafimedia branche

Het Spaarloonfonds voor de Grafische Bedrijven (SGB) verzorgt voor de grafimedia branche de collectieve bedrijfstakspaarloonregeling en de vrijwillige extra spaarloonregeling. De werkgever draagt op grond van de cao voor de werknemer jaarlijks 1,05% van het brutoloon sociale verzekeringen af aan het SGB tenzij de werknemer de keuze heeft gemaakt voor deelname aan de levensloopregeling of uitbetaling in de vorm van loon. In aanvulling op de bedrijfstakregeling kan als de werkgever daarvoor afspraken maakt, extra spaarloon worden opgebouwd tot het toegestane maximum. Momenteel is dat € 613.



Het SGB biedt naast de bedrijfstakspaarloonregeling de mogelijkheid om extra te sparen.

Voor de werknemer en de werkgever is het spaarloon vrij van heffing loonbelasting, heffing premies sociale verzekeringen en grafische fondsen. De werkgever betaalt wel een heffing (25%) over het spaarloon. Het SGB schrijft het spaarloon bij op een geblokkeerde spaarloonrekening op naam van de betreffende werknemer.

Deelname

U neemt deel aan de bedrijfstakspaarloonregeling als u onder de grafimedia cao valt of als uw werkgever een overeenkomst tot vrijwillige deelneming met het SGB heeft afgesloten. Daarnaast biedt het SGB de mogelijkheid tot deelneming aan de extra spaarloonregeling.

U kunt bij één werkgever deelnemen aan de spaarloonregeling. Bovendien kan alleen worden deelgenomen als u vanaf 1 januari van een jaar in dienst bent en uw werkgever de algemene heffingskorting toepast.

Wie na de eerste dag van het kalenderjaar bij een werkgever in dienst treedt kan dus niet gedurende dat jaar van de spaarloonregeling bij die werkge-

ver gebruik maken. Hierop wordt een uitzondering gemaakt voor werknemers die een andere werkgever krijgen als gevolg van een fusie, een overname van een onderneming, een splitsing of een rechtsvormwijziging. Als hierbij sprake is van een voortzetting van de arbeidsvoorwaarden met alle rechten en plichten, kan de werknemer bij de nieuwe werkgever blijven deelnemen aan de spaarloonregeling, voor zover het maximum van € 613 per jaar nog niet is bereikt. Voorwaarde daarbij is dat de opvolgende werkgever kan aantonen dat de werknemer op 1 januari in dienst was van de opgevolgde werkgever en dat die werkgever de algemene heffingskorting toepaste op het loon van de werknemer.

In deze brochure

In volgorde wordt eerst het bedrijfstakspaarloon behandeld en daarna het extra spaarloon.

De bedrijfsspaarregelingen vindt u terug in het Spaarloonreglement. Het reglement vindt u op de website www.gbf.nl onder Infobalie. Veel voorkomende vragen over de regelingen hebben we verzameld en voorzien van een antwoord. Mocht u na het lezen van deze brochure nog vragen hebben dan kunt u ons altijd benaderen.

1. Hoe wordt het spaarloon opgebouwd?

Op grond van de bedrijfstakspaarloonregeling is de werkgever verplicht voor de werknemer 1,05% van het loon (tot maximaal € 478 in 2009) aan het SGB af te dragen. Het spaarloon dat u tijdens een jaar opbouwt, wordt op de spaarloonrekening bijgeschreven en moet vervolgens vier volle kalenderjaren op de spaarloonrekening blijven staan. Het is een geblokkeerde rekening.

Dat brengt met zich mee dat u gedurende die 4 jaar niet over dit tegoed kunt beschikken. Na die 4 jaar valt het spaarloon over één kalenderjaar vrij en wordt dan overgeschreven naar de vrije rekening. Het spaarloon over 2009 kan vanaf 1-1-2014 worden opgenomen, het spaarloon over 2010 valt vanaf 1-1-2015 vrij.

voorbeeld 1

Spaarloonoverzicht (afgerond in hele euro's)

jaar	Geblokkeerde rekening				Vrije rekening				
	saldo per 1-1	naar de vrije rekening per 1-1	jaarlijks spaarloon opbouw	saldo per 31-12	saldo per 1-1	van de geblokkeerde rekening	rente over tegoed 4%	rente over de vrije rekening 3%	saldo per 31-12
2009	0	0	300	300	0	0	6	0	6
2010	300	0	300	600	6	0	18	0	24
2011	600	0	300	900	24	0	30	1	55
2012	900	0	300	1.200	55	0	42	2	99
2013	1.200	0	300	1.500	99	0	54	3	156
2014	1.500	300	300	1.500	156	300	66	14	536
2015	1.500	300	300	1.500	536	300	66	25	927

Toelichting

Het spaarloon over 2009, in dit voorbeeld € 300, staat 4 jaar vast en wordt in 2014 overgeschreven naar de vrije rekening. Op 1-1-2015 wordt het spaarloon over 2010 (€ 300) naar de vrije rekening overgemaakt. In dit voorbeeld is uitgegaan van een rente van 4% op de geblokkeerde rekening en 3% op de vrije rekening. De rente over uw geblokkeerde spaartegoed wordt jaarlijks op de vrije rekening bijgeschreven.

2. Extra spaarloon, wat houdt dat in?

Via de bedrijfstakregeling kan aan spaarloon in 2009 maximaal € 478 worden opgebouwd. Maar de overheid heeft een maximum verbonden aan het spaarloon dat hoger ligt. Momenteel is dat € 613. Om werkgevers en werknemers in de gelegenheid te stellen maximaal gebruik te maken van de geboden fiscale voordelen, kan bij het SGB extra spaarloon worden opgebouwd.

Voor extra spaarloon zijn twee mogelijkheden:

- het bedrijfstakspaarloon kan aangevuld worden tot het wettelijk toegestane maximum of
- er kan aangevuld worden met een vast bedrag per werknemer.

voorbeeld 2

Stel, het loon van een werknemer bedraagt op jaarbasis	€ 27.000
Het spaarloon volgens de bedrijfstakregeling bedraagt dan 1,05%, is	€ 284
Voor deze werknemer kan dan maximaal (€ 613 – € 284) extra worden gespaard	€ 329
Het fiscale voordeel is afhankelijk van het belastingpercentage dat de werknemer betaalt. Bij 42% bedraagt het voordeel voor de werknemer over het extra spaarloon € 138 per jaar.	

Deelneming aan de extra spaarloonregeling vindt op vrijwillige basis plaats. Een werkgever die na overleg met zijn werknemers een extra spaarloonregeling wil afsluiten maakt hierover een afspraak met het SGB. De deelneming begint op de dag dat de werkgever, de werknemer aanmeldt bij het SGB.

3. Als het maximum bedrag wordt gespaard, hoe ziet dan de spaarloonrekening er na een paar jaar uit?

Op de volgende pagina kunt u zien hoe na een aantal jaren gespaard te hebben uw spaarloonrekening er uit kan zien.

voorbeeld 3

Spaarloonoverzicht (afgerond in hele euro's)

jaar	Geblokkeerde rekening				Vrije rekening				
	saldo per 1-1	naar de vrije rekening per 1-1	jaarlijkse opbouw	saldo per 31-12	saldo per 1-1	van de geblokkeerde rekening	rente over geblokkeerd tegoed 4%	rente over de vrije rekening 3%	saldo per 31-12
2009	0	0	613	613	0	0	12	0	12
2010	613	0	613	1.226	12	0	37	0	49
2011	1.226	0	613	1.839	49	0	61	1	111
2012	1.839	0	613	2.452	111	0	86	3	200
2013	2.452	0	613	3.065	200	0	110	6	316
2014	3.065	613	613	3.065	316	613	135	28	1.092
2015	3.065	613	613	3.065	1.092	613	135	51	1.891

Toelichting

Het spaarloon wordt op de geblokkeerde rekening bijgeschreven en staat 4 jaar vast. In dit voorbeeld is uitgegaan van een rente van 4% op de geblokkeerde rekening en 3% op de vrije rekening. Over het spaarloon wordt rente vergoed die jaarlijks op de vrije rekening wordt bijgeschreven. Per 1-1-2014 valt het spaarloon over 2009 vrij en wordt dit overgeboekt naar de vrije rekening.

4. Wordt het spaarloon dat op het loon van de werknemer wordt ingehouden, meegenomen bij eventuele uitkeringsrechten?

Het spaarloon wordt niet meegeteld bij het berekenen van de sociale verzekeringsuitkeringen (Arbeidsongeschiktheidswet, Werkloosheidswet), de Vut-uitkering en de pensioenopbouw. Ook telt het niet mee bij de bepaling van de loongrens voor de ziekenfondsverzekering. Over het spaarloon wordt immers geen premie betaald en daardoor worden er dus ook geen rechten over opgebouwd.

5. Hoe zit het met de rente over de spaartegoeden?

Over bedrijfsspaartegoeden die op uw geblokkeerde spaarloonrekening staan ontvangt u rente die jaarlijks wordt bijgeschreven op uw vrije rekening. Over het tegoed op uw vrije rekening ont-

vangt u eveneens rente. De rente wordt maandelijks door het bestuur vastgesteld.

6. Hoe zit het met de belasting over spaartegoeden?

Bedrijfsspaartegoeden worden belast in box 3 tegen 1,2%. Er geldt echter een aparte vrijstelling in box 3 voor geblokkeerde spaartegoeden tot een maximum van € 17.025 per persoon. Hierover betaalt u dus geen belasting.

7. Wanneer kan ik over het spaartegoed en de rente beschikken?

Nadat het beschikbaar is gekomen op de vrije rekening kan het worden opgenomen. U kunt het ook laten staan. Opname gaat het snelst via onze internet-site www.mijngbf.nl. U kunt ons ook bellen via 020 - 5418139.

8. Tussentijdse opname is dat mogelijk?

Tussentijdse opname van geblokkeerde spaartegoeden is mogelijk bij:

1. aankoop van een eigen woning

De aanvraag voor opname van het spaartegoed moet binnen zes maanden na de koop bij het fonds worden ingediend. Het tegoed dat op uw rekening staat kan dan worden uitbetaald. Het spaartegoed kan tussentijds niet worden opgenomen voor aankoop van een tweede woning, aankoop van een vakantiehuis of verbouwing van de woning.

2. betaling van premie voor een lijfrente- of kapitaalverzekering

Na overlegging van een kopie van de polis en een betalingsbewijs waaruit blijkt dat de premie voor een lijfrente- of kapitaalverzekering is vol-

daan, kan het spaartegoed periodiek of één keer per jaar aan de deelnemer worden uitbetaald. Wij verzorgen ook periodieke uitbetalingen rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij. In dit geval hoeft u maar eenmalig een bewijs te overleggen. Als een levensverzekering is overgedragen tot zekerheid van de aflossing van een hypotheek (bijvoorbeeld een spaarhypotheek) is voor de betaling van premie tussentijdse opname **niet** toegestaan. Evenmin geldt dat voor premie voor een overlijdensrisicoverzekering.

3. vrijwillig betaalde premies voor een pensioenregeling

Na overlegging van een kopie van de polis en een bewijs waaruit blijkt dat er vrijwillig pensioenpremies zijn betaald voor een individuele aanvulling, kan het spaartegoed periodiek of één keer per jaar aan de deelnemer worden uitbetaald. Wij verzorgen ook periodieke uitbetalingen rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij.

4. omzetting van geblokkeerd spaartegoed in effecten

In samenwerking met de werkgever kunnen bij werknemersparticipatie onder bepaalde voorwaarden spaartegoeden worden omgezet in aandelen.

5. start van een onderneming

Bij het starten van een onderneming kan het spaartegoed aan de deelnemer worden uitbetaald. Als bewijs dient u een beschikking van de belastinginspecteur te overleggen, waaruit blijkt dat u als ondernemer wordt aangemerkt. De aanvraag voor opname van het spaartegoed



Bij het starten van een onderneming kan het spaartegoed aan de deelnemer worden uitbetaald.

dient binnen zes maanden na afgifte van de beschikking bij het fonds te worden ingediend.

6. opname van onbetaald verlof

Ter compensatie van het loon dat u mist als gevolg van het opnemen van (gedeeltelijk) onbetaald verlof kunt u spaartegoed opnemen. Voorwaarde is wel dat de dienstbetrekking tijdens het onbetaald verlof blijft voortbestaan. U mag ten hoogste 50% van het bedrag, waarmee het door u genoten loon is verminderd als gevolg van de opname van onbetaald verlof, opnemen. U dient wel een verklaring van de werkgever te overleggen.

7. bekostiging van studie

Bedrijfsspaartegoeden kunnen worden opgenomen voor de bekostiging van een studie mits deze is bedoeld om daarmee inkomen uit werk te verwerven. Als u hiervoor binnen 6 maanden nadat de studiekosten zijn gemaakt een verzoek bij het SGB indient, kan uw spaartegoed worden uitbetaald. U dient te verklaren dat u de studiekosten voor u zelf maakt. Tevens dient u een brief van de opleidingsinstelling of een betalingsbewijs te overleggen waaruit blijkt dat u de opleiding volgt.

8. kosten kinderopvang

Het spaartegoed kan worden opgenomen ten behoeve van de financiering van kosten van kinderopvang als er gebruik wordt gemaakt van:

- kinderopvang in een geregistreerd kindercentrum of
- gastouderopvang die plaatsvindt door tussenkomst van een geregistreerd gastouderbureau



Het op te nemen spaartegoed bedraagt maximaal eenzesde van de aan de werknemer of zijn partner in rekening gebrachte kosten voor kinderopvang. Na overlegging van een (kopie) bewijs waaruit blijkt dat de kosten zijn gemaakt, kan het spaartegoed worden uitbetaald.

9. betaalde premie voor een bankspaarrekening

Na overlegging van een kopie van een bankafschrift van de bankspaarrekening kan het spaartegoed periodiek of één keer per jaar op de bankspaarrekening worden overgemaakt.

Aanvragen

Deelnemers die tussentijds bedragen wensen op te nemen kunnen via MijnGBF een verzoek tot deblokking indienen. U kunt ook telefonisch of schriftelijk een deblokkeringsformulier aanvragen.

9. Hoe weet ik hoeveel er op mijn rekening staat?

De actuele stand van uw rekening en de mutaties treft u aan op www.mijngbf.nl. Daarnaast ontvangt u periodiek een rekeningoverzicht. Daarop ziet u het spaarsaldo aan het begin en einde van de periode, u ziet verder wat er is bijgeschreven en/of afgeschreven en hoeveel rente is bijgeboekt.

10. Als ik de grafische bedrijfstak verlaat, wat gebeurt er dan?

De opbouw van spaarloon wordt dan beëindigd. Er wordt alleen nog rente over uw spaarsaldo bijgeschreven. Het verlaten van de bedrijfstak is geen wettelijk toegestane mogelijkheid om het geblokkeerde spaartegoed op te nemen. Het spaartegoed kan pas worden opgenomen als de blokkeringstermijn van 4 jaar is verstreken. U krijgt het rekeningoverzicht jaarlijks op uw huisadres toegestuurd. Houdt u ons daarvoor wel op de hoogte van wijzigingen in uw adres.

11. Waar kan ik met mijn klachten terecht?

Met klachten over de uitvoering van de spaarregeelingen kunt u zich wenden tot de administratie. Mocht u het niet eens zijn met de gekozen oplossing, dan kunt u het geschil voorleggen aan het bestuur. Als u het ook niet eens bent met de beslissing van het bestuur, kunt u zich wenden tot de onafhankelijke geschillencommissie van het SGB.

Het adres van de commissie is:

Kennedy Van der Laan
t.a.v. mw. mr. E.M. Kijken
Postbus 58188
1040 HD Amsterdam

Meer informatie

De directe uitvoering van de spaarregeling wordt verzorgd door de medewerkers van de Grafische Bedrijfsfondsen (GBF). Zij zorgen ervoor dat uw gegevens geregistreerd staan, de spaarloonbijdrage geïnd en belegd wordt en dat u uiteindelijk over uw spaarloon en de rente kunt beschikken. Voor vragen over de regeling kunt u bij hen terecht. Zij helpen u graag verder. Het telefoonnummer is 020 - 5 418 139.

Via de website www.mijngbf.nl heeft u toegang tot uw persoonlijke financiële gegevens. Met MijnGBF kunt u gratis, overzichtelijk en eenvoudig uw spaargeld beheren. Als SGB deelnemer heeft u een actueel overzicht van het opgebouwde spaarloon, de eventuele opnames en de rentebijdraving. Verder kunt u met MijnGBF het vrijgefallen spaarloon opnemen of een verzoek voor tussentijdse opname van geblokkeerd spaarloon insturen voor toegestane doelen.

Correspondentiegegevens

Grafische Bedrijfsfondsen
Afdeling Klantenservice/SGB
Postbus 7855
1008 CA Amsterdam



GBF Postbus 7855, 1008 CA Amsterdam
Zwaansvliet 3, Telefoon (020) 5 418 139
Fax (020) 6 442 911

www.gbf.nl