

# **REGLEMENT SPAARLOONREGELING VAN ENIA TEXTURE TEX BV. (incl. aankoop effecten)**

## **Artikel 1 Definities**

In dit reglement wordt verstaan onder:

1. Werkgever/  
    onderneming : Enia Texture Tex b.v.  
                            Sourethweg 5 A  
                            6422 PC Heerlen
2. Werknemer : degene die in dienstbetrekking tot de werkgever staat.
3. Deelnemer : de werknemer die overeenkomstig artikel 3 tot de spaarregeling is toegetreden.
4. Partner : in de zin van artikel 1.2 van de wet inkomstenbelasting 2001.
5. Spaarbedrag : ieder overeenkomstig de bepalingen van deze regeling ingehouden en op de spaarloonrekening van de deelnemer gestort bedrag.
6. Spaarinstelling : ABN AMRO Bank N.V.
7. Spaarloonrekening : een door de spaarinstelling ten name van de deelnemer geopende spaarrekening, waarop de spaarbedragen door de werkgever, zoals vermeld in artikel 1.1, worden gestort.
8. Vrije rekening : een rekening ten name van de deelnemer, die geschikt is om de jaarlijks vrijkomende spaar-, rente- en eventuele dividendbedragen op af te rekenen.

## **Artikel 2 Doel**

De spaarregeling heeft ten doel het verwerven van duurzaam bezit door de werknemers van de onderneming.

## **Artikel 3 Toetreding**

1. Iedere werknemer kan tot de spaarloonregeling toetreden. Inhouding van spaarloon is alleen mogelijk ingeval
  - de werknemer reeds sedert de eerste dag van het kalenderjaar in dienstbetrekking staat tot de inhoudingsplichtige én
  - deze ten aanzien van hem reeds sedert die dag bij de inhouding van loonbelasting de algemene heffingskorting toepast.
2. De toetreding geschiedt door het indienen van een ingevuld en ondertekend aanmeldingsformulier. Hierdoor wordt de werkgever gemachtigd periodiek een bepaald bedrag in te houden van het brutoloon en dit bedrag te storten op de spaarloonrekening.

#### **Artikel 4 Spaarbedrag**

1. Het spaarbedrag is het bedrag dat de deelnemer periodiek van het brutoloon laat inhouden.
2. De hoogte van het spaarbedrag wordt door de deelnemer bij de toetreding op het aanmeldingsformulier vastgelegd.
3. Het spaarbedrag bedraagt minimaal € 60,- per jaar. Het wettelijk toegestaan maximum bedraagt voor 2005 € 613,- per jaar.
4. Wijziging van het spaarbedrag kan geschieden per 1 januari van elk jaar, mits de deelnemer minstens één maand tevoren de werkgever hiervan in kennis stelt.

#### **Artikel 5 Wijze van sparen**

1. De ingehouden spaarbedragen van de deelnemer worden door de werkgever op de spaarloonrekening gestort.
2. Het is de deelnemer niet toegestaan, rechtstreeks bij de spaarinstelling gelden op zijn spaarloonrekening te storten.

#### **Artikel 6 Blokkeringstermijn**

Alle in enig kalenderjaar op de spaarloonrekening gestorte bedragen dienen - gerekend vanaf 1 januari daaropvolgend - gedurende vier volle kalenderjaren op de spaarloonrekening te blijven staan.

#### **Artikel 7 Opnemen van spaartegoeden**

1. Het opnemen van spaarbedragen die korter dan vier volle kalenderjaren op de spaarloonrekening hebben uitgestaan is uitsluitend mogelijk uit hoofde van een erkend bestedingsdoel. Hiervoor is goedkeuring van de Bank vereist. Deze goedkeuring wordt op verzoek van de deelnemer of, in geval van overlijden, van zijn erfgenamen steeds verleend, mits de opname geschiedt onder overlegging van de nodige bewijsstukken en overeenkomstig de bepalingen van dit reglement.
2. Indien een bedrag van de spaarloonrekening wordt opgenomen, geschiedt dit ten laste van de spaarbedragen die het laatst zijn bijgeschreven en is dit niet toereikend, dan van het voorlaatste en zo voorts. Hetgeen in dit lid is bepaald, geldt met inachtneming van het gestelde in lid 1 van dit artikel.
3. Het spaarbedrag mag door de deelnemer niet worden vervreemd of bezwaard.

## **Artikel 8 Erkende bestedingsdoelen**

Als bestedingsdoel worden erkend:

- a. uitgaven tot verwerving van een eigen woning, als bedoeld in artikel 3.111 van de Wet inkomstenbelasting 2001, door de deelnemer of zijn echtgenoot, dan wel zijn partner in de zin van artikel 1.2 van de Wet inkomstenbelasting 2001;
- b. voldoening van premies, andere dan premies ingevolge een pensioenregeling, verschuldigd ingevolge een overeenkomst van levensverzekering waarbij een lijfrente als bedoeld in artikel 3.124, onderdeel b en artikel 3.125 eerste lid, onderdeel a, c, en d van de Wet inkomstenbelasting 2001 is verzekerd, mits voldaan is aan het bepaalde in artikel 9;
- c. voldoening van premies, andere dan premies ingevolge een pensioenregeling, verschuldigd ingevolge een overeenkomst van levensverzekering waarbij een kapitaalsuitkering bij in leven zijn is verzekerd, en voldoening van premies voor bij dezelfde overeenkomst overeengekomen vrijstelling van premiebetaling bij invaliditeit, ziekte of ongeval, mits voldaan is aan het bepaalde in artikel 9;
- d. door de werknemer vrijwillig te betalen premies ingevolge een pensioenregeling;
- e. regelmatige inleggingen, waartoe de deelnemer of zijn echtgenoot, dan wel zijn partner zich heeft verplicht ingevolge een overeenkomst met een spaarinstelling tot het sparen met levensverzekering, mits voldaan is aan het bepaalde in artikel 9;
- f. uitgaven in verband met belegging in effecten, mits voldaan is aan het bepaalde in artikel 10;
- g. studie, mits voldaan is aan het bepaalde in artikel 11;
- h. verlof, mits voldaan is aan het bepaalde in artikel 12;
- i. start eigen bedrijf, mits voldaan is aan het bepaalde in artikel 13;
- j. financiering van kinderopvang:
  1. Terzake van ingehouden spaargelden kan de deelnemer spaargelden ten laste van de spaarrekening opnemen t.b.v. de financiering van kinderopvang.
  2. Voor de toepassing van dit artikel geldt dat het te deblokkeren bedrag maximaal eenzesde van de aan de werknemer of zijn partner in rekening gebrachte kosten voor kinderopvang als bedoeld in artikel 16c, vierde lid, van de Wet op de Loonbelasting 1964 bedraagt. Hiertoe dient men een kopie van de nota of het jaarcontract met het totaal te betalen bedrag en een kopie van het betalingsbewijs te overleggen.
  3. De toelichting op de Uitvoeringsregeling Werknemersspaarregelingen en Winstdelingsregelingen is op deze deblokkeringsmogelijkheid van toepassing. Rechtstreekse betalingen door de werkgever voor de kosten als bedoeld in het eerste lid mogen gelijkgesteld worden aan betaling van kosten door de werknemer.

## **Artikel 9 Levensverzekering**

1. In geval van besteding van een spaarbedrag voor voldoening van premies, als bedoeld in artikel 8 sub b:
  - a. dient de overeenkomst van levensverzekering te zijn aangegaan met een verzekeraar als bedoeld in artikel 3.126 van de Wet inkomstenbelasting 2001;
  - b. dient de polis van de overeenkomst van levensverzekering onbezwaard deel uit te maken van het vermogen van de deelnemer of dat van zijn echtgenoot en dienen de lijfrentepremies door de werknemer verschuldigd te zijn;

- c. dienen de termijnen voor de lijfrente, behoudens in geval van overlijden, niet eerder te kunnen ingaan dan in het vijfde jaar nadat de premies zijn voldaan.
2. In geval van besteding van een spaarbedrag voor voldoening van premies, als bedoeld in artikel 8 sub c dient:
  - a. de overeenkomst van levensverzekering te voldoen aan lid 1 van artikel 1, onderdeel b van de Wet Toezicht Verzekeringsbedrijf 1993 en dient de overeenkomst te zijn aangegaan met een levensverzekeraar als bedoeld in onderdeel g van dat lid;
  - b. de overeenkomst van levensverzekering te zijn gesloten door de deelnemer, zijn echtgenoot dan wel zijn partner, op zijn eigen leven, op dat van zijn echtgenoot, partner of kinderen voor wie de deelnemer, zijn echtgenoot of 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;
  - c. de overeenkomst van levensverzekering, voorzover het tijdstip van de uitkering niet wordt bepaald door het overlijden van de verzekerde, te voorzien in een looptijd van ten minste vier jaren;
  - d. de polis van de overeenkomst van levensverzekering onbezwaard deel uit te maken van het vermogen van de deelnemer of dat van zijn echtgenoot, dan wel dat van zijn partner.
3. In geval van besteding van een spaarbedrag voor voldoening van regelmatige inleggingen, als bedoeld in artikel 8 sub e, dient de polis te voldoen aan het bepaalde van het vorige lid.
4. Met betrekking tot de in artikel 8 sub b, c, d en e genoemde bestedingen, is ten laste van de spaarloonrekening slechts één dispositie per jaar toegestaan, tenzij het niet mogelijk blijkt een regeling te treffen, waarbij ter voldoening van die verplichting met één betaling per jaar kan worden volstaan.
5. Rechtstreekse betalingen in opdracht van de deelnemer van premies als bedoeld in artikel 8 sub b, c en d en van inleggingen voor een spaarovereenkomst als bedoeld in artikel 8 sub e, mogen voor de toepassing van artikel 8 worden gelijkgesteld met ten laste van de spaarloonrekening voldane premies.

## **Artikel 10 Effectenbezit**

1. Indien en voorzover een spaarbedrag, dat minder dan vier volle kalenderjaren heeft uitgestaan, wordt besteed voor belegging in effecten, worden de effecten gelijkgesteld met de laatst op de spaarloonrekening bijgeschreven spaarbedragen.
2. Om voor gelijkstelling, bedoeld in lid 1, in aanmerking te komen dient tot aan het voor de belegging in effecten bestede bedrag, aan de volgende voorwaarden te zijn voldaan:
  - a. de aan- en verkoop van effecten dient te geschieden door bemiddeling van de spaarinstelling;
  - b. de spaarinstelling dient de effecten te bewaren;
  - c. de effecten dienen onbezwaard deel uit te maken van het vermogen van de deelnemer;
  - d. bij de verkoop van de effecten dient uit de opbrengst, mits deze toereikend is, onverwijld het voor de aankoop ervan bestede bedrag op de spaarloonrekening te worden teruggestort;
  - e. aankoop dient minimaal € 1.100,- te bedragen.

3. Onder effecten in de zin van dit artikel wordt uitsluitend verstaan gewone op de Amsterdam Exchanges genoteerde aandelen, (converteerbare) obligaties en beleggingsfondsen.
4. De opbrengst van de effecten wordt elk jaar door de spaarinstelling geboekt naar de vrije rekening van de deelnemer.
5. Voor de transactiekosten die de spaarinstelling maakt in verband met de belegging in effecten, belast de spaarinstelling de spaarloonrekening van de deelnemer.

## **Artikel 11 Studie**

1. Onder studiekosten worden slechts verstaan:
  - a. de uitgaven die door de werknemer worden gedaan ten behoeve van een door de werknemer zelf gevolgde of te volgen studie of opleiding met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning, met uitzondering van:
    - kosten die verband houden met een werk- of studeerruimte, daaronder begrepen de inrichting;
    - binnenlandse reizen voorzover die meer bedragen dan het bedrag per kilometer, bedoeld in artikel 15b, eerste lid, onderdeel b van de Wet op de loonbelasting 1964.
  - b. de uitgaven die door de werknemer worden gedaan voor cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke, gevolgd door de werknemer ter behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking.
2. Rechtstreekse betalingen, als bedoeld in het eerste lid, welke drukken op de werknemer, mogen voor de toepassing van dit artikel worden gelijkgesteld met bestedingen ten laste van de spaarloonrekening.
3. Opname inzake studiekosten kan alleen binnen 6 maanden na de besteding, en maximaal 2x per kalenderjaar geschieden op grond van een verklaring van de werkgever dat aan het gestelde in lid 1a en/of 1b van dit artikel is voldaan.

## **Artikel 12 Verlof**

1. Opname van de rekening door de werknemer kan plaatsvinden voor compensatie van loon dat niet is genoten door de werknemer, als gevolg van de opname van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof door de werknemer, mits de dienstbetrekking ten tijde van het onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof ongewijzigd blijft voortbestaan.
2. Voor de toepassing van dit artikel kan ten hoogste worden aangemerkt als besteed ter compensatie van het loon dat niet is genoten door de werknemer als gevolg van de opname van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof door de werknemer: 50% van het bedrag waarmee het door de werknemer genoten loon is verminderd als gevolg van de opname van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof door de werknemer.
3. Voor de toepassing van dit artikel wordt het loon in aanmerking genomen met inachtneming van het volgende:
  - a. artikel 11, eerste lid, onderdeel j van de Wet op de loonbelasting 1964 vindt geen toepassing;
  - b. tantièmes, alsmede toevallige bijzondere beloningen alsmede tot het loon behorende aanspraken worden niet in aanmerking genomen.

4. Rechtstreekse betalingen aan de werknemer, als bedoeld in het eerste lid, mogen voor de toepassing van dit artikel worden gelijkgesteld met opnamen ten laste van de spaarloonrekening.
5. Opname inzake verlof kan alleen binnen 6 maanden na de besteding, en maximaal 2x per kalenderjaar geschieden op grond van een verklaring van de werkgever dat aan het gestelde in lid 1, 2 en 3 van dit artikel is voldaan.

### **Artikel 13 Start eigen bedrijf**

1. Terzake van ingehouden spaargelden kan de werknemer spaargelden ten laste van de spaarrekening opnemen in verband met de start van activiteiten uit welke de werknemer vermoedelijk, als ondernemer in de zin van artikel 3.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001, winst uit onderneming als bedoeld in artikel 3.8 van de Wet inkomstenbelasting 2001 zal gaan genieten.
2. Dat sprake is van activiteiten als bedoeld in het eerste lid moet blijken uit een voor bezwaar vatbare beschikking welke op verzoek van de werknemer, door de inspecteur kan worden afgegeven. In die beschikking zal ook worden opgenomen, de datum waarop de activiteiten zoals bedoeld in het eerste lid zijn gestart. Verzoek tot opname dient te geschieden binnen 6 maanden nadat de activiteiten als omschreven in lid 1 van dit artikel zijn gestart verlengd met de periode waarop door de werknemer de in dit lid beschreven beschikking wordt aangevraagd en de datum waarop deze beschikking wordt afgegeven door de inspecteur.
3. Voor de toepassing van dit artikel wordt aangenomen dat de activiteiten zoals bedoeld in het eerste lid zijn gestart op het moment waarop de inschrijving in het register van de Kamer van Koophandel heeft plaatsgevonden, dan wel had moeten plaatsvinden. Voor ondernemingen die niet kunnen worden ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel moet de datum waarop de activiteiten zijn gestart worden bepaald aan de hand van de feiten en omstandigheden.

### **Artikel 14 Rente en vrijgekomen spaarbedragen**

Door de spaarinstelling wordt aan de deelnemer over het tegoed op zijn spaarloonrekening een rente vergoed, die zij voor deze inleggingen heeft vastgesteld. Deze rente zal, tezamen met de spaarbedragen die vier volle kalenderjaren hebben uitgestaan, uiterlijk op 31 januari van elk jaar automatisch worden overgeboekt naar de vrije rekening ten name van de deelnemer.

### **Artikel 15 Beëindiging van de deelneming**

1. De deelneming aan de spaarregeling eindigt door:
  - a. beëindiging van de dienstbetrekking, daaronder begrepen het overlijden van de deelnemer;
  - b. het opzeggen van de deelneming door de deelnemer.

2. Indien de deelneming eindigt door beëindiging van de dienstbetrekking, kan de deelnemer of zijn erfgenamen de spaarloonrekening ofwel aanhouden, waarbij het bepaalde in de artikelen 6 t/m 17 onverminderd van kracht blijft, ofwel opheffen, waarbij de deelnemer of zijn erfgenamen een evenredig deel van het spaarbedrag voor elke volle maand gedurende welke dit op de spaarloonrekening heeft uitgestaan mag opnemen.  
Het resterende bedrag wordt door de spaarinstelling naar de werkgever geboekt, die het bedrag uitbetaalt onder inhouding van de verschuldigde belasting en premies. Dit bedrag vormt op het moment van uitbetaling loon in de zin van de Coördinatiewet Sociale Verzekering en de Wet op de Loonbelasting 1964.
3. Indien de deelneming eindigt door opzegging, zal de deelnemer de spaarloonrekening aanhouden, waarbij het bepaalde in de artikelen 6 t/m 17 onverminderd van kracht blijft.
4. De opzegging als bedoeld in lid 1 sub b kan geschieden, met ingang van een nieuw kalenderjaar door herroeping van de machtiging als bedoeld in artikel 3 lid 2, mits de werkgever ten minste één maand vóór het begin van een nieuw kalenderjaar schriftelijk in kennis is gesteld van deze herroeping.

#### **Artikel 16 Algemene bepalingen**

1. Door toetreding tot de spaarregeling wordt de deelnemer geacht aan de spaarinstelling toestemming te hebben verleend, de werkgever de benodigde gegevens over zijn spaarloonrekening te verstrekken.
2. De werkgever is met betrekking tot de hem ingevolge lid 1 verstrekte gegevens tot geheimhouding verplicht.

#### **Artikel 17**

1. De directie van de onderneming heeft het recht dit reglement te wijzigen, dan wel de spaarregeling op te heffen.
2. In geval van opheffing beslist de werkgever over de wijze van afwikkeling van de spaarregeling.

#### **Artikel 18**

In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist de werkgever.

#### **Artikel 19**

Met betrekking tot de artikelen 17 en 18 moet het daarin bepaalde worden toegepast met inachtneming van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen en de Wet op de Ondernemingsraden.

## **Artikel 20**

De in dit reglement omschreven bevoegdheden van de werkgever kunnen gedelegeerd worden aan een spaarraad.

## **Artikel 21**

Deze spaarregeling treedt in werking na ondertekening van dit reglement.

Datum: 22 april 2004

Handtekening onderneming: dhr. Victor Frequin  
Statutair directeur

