

Spaarloon vrij ... en dan?

Met de spaarloonregeling kunnen werknemers een deel van hun brutoloon belastingvrij op een spaarrekening storten. Dit spaarbedrag is gedurende vier jaren niet vrij opneembaar. Er zijn echter enkele bestedingsdoelen waarvoor een uitzondering wordt gemaakt op deze blokkering. In bron 9 wordt de regeling uitgelegd.

Gebruik bron 9 bij de vragen a en b.

- a** Noem twee oorzaken waardoor niet iedere deelnemende werknemer een gelijk financieel voordeel behaalt bij het gebruikmaken van de spaarloonregeling.
- b** Kies één van de vijf mogelijkheden om het spaarloon eerder op te nemen en leg uit welke rol deze mogelijkheid speelt in de financiële levensloop van huishoudens.

In 2010 besluit de Nederlandse regering om het geblokkeerde spaarloon dat is gestort in de jaren 2006 tot en met 2009 vrij te geven voor opname, zonder beperkende voorwaarden. Voor twee miljoen werknemers in Nederland is op 15 september 2010 het geblokkeerde spaarloon eerder vrijgekomen, exclusief de opgebouwde rente. In totaal gaat het om ongeveer vier miljard euro spaargeld.

Gebruik bron 9 en bovenstaande tekst.

- c** Laat met een berekening zien dat in de jaren 2006 tot en met 2009 niet alle werknemers het maximale bedrag aan spaarloon hebben gestort.

Mevrouw Bernadet Wellens maakt al sinds 1 januari 2006 gebruik van de spaarloonregeling. In verband met het vrijgeven van het spaartegoed op 15 september 2010 stuurt de bank mevrouw Wellens een overzicht, zoals weergegeven in bron 10. Het marginale tarief voor de inkomstenbelasting is voor mevrouw Wellens 42% (box 1).

Gebruik bron 9 en bron 10.

- d** Bereken het totale belastingvoordeel (box 1) dat mevrouw Wellens in de jaren 2006 tot en met 2009 heeft behaald over haar gestorte spaarloon.

- e Maak van de volgende tekst een economisch juiste redenering. Door het vrijgeven van de spaarloontegoeden hoopt de regering ...(1)... te verhogen. Daardoor kunnen de ...(2)... toenemen, hetgeen in tijden van laagconjunctuur de economische groei kan versterken: een voorbeeld van ...(3)... beleid.

Kies uit:

- bij (1) de betalingsbereidheid / het gezinsbudget / het vermogen
bij (2) overheidsbestedingen / particuliere bestedingen
bij (3) anticyclisch / procyclisch


De regering denkt dat het vrijgeven van het spaarloon een extra economische groei in Nederland kan realiseren van 0,2%. Enkele economen stellen dat deze maatregel Nederland géén extra economische groei zal opleveren.

- f Leg uit waarom het vrijgeven van het spaarloon niet hoeft te leiden tot extra economische groei in Nederland.

bron 9 hoe werkt de spaarloonregeling?

- Werknemers mogen een bedrag van maximaal € 613 per kalenderjaar van hun brutoloon sparen. Over dit bedrag dragen zij geen belasting en premies af in box 1 van de inkomstenbelasting. Het belastbaar inkomen wordt dus lager.
- Dit spaargeld wordt niet meegeteld voor de belasting in box 3.
- Het geld moet op een aparte spaarrekening worden gestort en mag vier jaar lang **niet** opgenomen worden.
- Er zijn enkele gevallen waarin opname binnen vier jaar **wel** is toegestaan:
 - 1 de aankoop van een eigen woning
 - 2 de start van een eigen bedrijf
 - 3 de kosten van kinderopvang
 - 4 studiekosten
 - 5 vrijwillige pensioenpremie
- Als de werknemer het spaarloon tussentijds opneemt op een wijze die niet binnen de bovenstaande voorwaarden valt, dan wordt het opgenomen spaarloon gezien als 'gewoon' loon en is de werknemer alsnog belasting en premies verschuldigd.

bron 10 overzicht spaarloonrekening van mevrouw Wellens: resultaat spaarjaren 2006-2009 en totaalsaldo voor de vrijstelling

		<p>Beter Sparen</p> <p>Voor het beste resultaat op uw spaarloonrekening</p> <p>www.Betersparen.nl</p>	
		<p>Rekeninghouder: Mevrouw B. Wellens Vorstengraflaan 224 5141 AA Uden</p>	
datum	inleg	bedrag	saldo
1-1-2006	storting spaarloon	€ 613,00	€ 613,00
1-1-2007	storting spaarloon	€ 613,00	€ 1.241,33
	rente 2006	€ 15,33	
1-1-2008	storting spaarloon	€ 613,00	€ 1.885,36
	rente 2007	€ 31,03	
1-1-2009	storting spaarloon	€ 613,00	€ 2.545,49
	rente 2008	€ 47,13	
15-9-2010	rente 2009	€ 45,08	€ 2.590,57
15-9-2010	totale inleg over de jaren 2006 tot en met 2009 totaal bijgeschreven rente		€ 2.452,00 € 138,57

NB De storting 2010 is weggelaten, omdat deze niet onder de vrijstellingsregeling valt.