

Dit informatiedocument (DI BBSA 01/2017) omschrijft de werkingsmodaliteiten en berekeningsregels van de rente op een spaarrekening Belfius Bonus Savings Account ("BBSA"). Het Algemeen Reglement van de Verrichtingen is van toepassing voor zover dit document er niet van afwijkt. De BBSA is een spaarrekening die bestemd is voor het beheer van liquiditeiten. Het gaat niet om een gereguleerde spaarrekening. Op de rente, die samengesteld is uit de basisrentevoet en de verworven bonus, is roerende voorheffing verschuldigd.

1. Valutadata

- De valutadatum geeft de dag aan vanaf dewelke uw stortingen op een BBSA rente opbrengen en de dag vanaf dewelke uw opnames van een BBSA geen rente meer opbrengen:
 - valutadatum van een storting: kalenderdag van de storting + 1 kalenderdag;
 - valutadatum van een opname: kalenderdag van de opname.
- De stortingen en opnames die op dezelfde kalenderdag worden verricht, worden met elkaar verrekend voor de berekening van de rente.

2. Rentebescrijving

De rente op een BBSA bestaat uit een basisrentevoet en een potentiële bonus.

2.1. De basisrentevoet en zijn berekeningswijze

- De basisrentevoet is niet gewaarborgd en kan veranderen volgens de marktvoorwaarden.
- De rente die door de basisrentevoet wordt gegenereerd, wordt dag na dag tegen de geldende rentevoet berekend op het saldo van de rekening.
- De rente wordt berekend op basis van het exacte aantal dagen in het desbetreffende kalenderkwartaal.

2.2. De bonus van uw BBSA en zijn berekeningswijze

2.2.1. Bonus

- De bonus is een rente die de kapitaalsaan groei vergoedt.
- De bonus wordt toegekend per storting die onafgebroken op de rekening blijft staan gedurende een eerste bonusverwervingsperiode of gedurende een verlengde bonusverwervingsperiode zoals gedefinieerd in 2.3.2. en 2.3.3. hierna.
- De bonus is verlengbaar gedurende één of meer verlengde bonusverwervingsperiodes met inachtneming van het LIFO-principe (zie 2.3.4. hierna).
- In geval van opname gedurende de eerste bonusverwervingsperiode of de verlengde bonusverwervingsperiode is het LIFO-principe van toepassing (zie punt 2.3.4. hierna).
- De rentevoet van de bonus is niet gewaarborgd en kan veranderen volgens de marktvoorwaarden.
- Ingeval de rentevoet van de bonus verandert in de loop van de verwervingsperiode, zal de bonus worden berekend naar rato van het aantal dagen gedurende dewelke de oude en de nieuwe rentevoet van toepassing zijn geweest.
- De bonus wordt berekend op basis van het exacte aantal dagen van de verwervingsperiode. Dat aantal kan variëren volgens de duur van elk kalenderkwartaal.

2.3. Definities

2.3.1. Kalenderkwartaal

Periode van drie maanden die loopt van 1 januari tot en met 31 maart, van 1 april tot en met 30 juni, van 1 juli tot en met 30 september en van 1 oktober tot en met 31 december en die overeenstemt met de kwartalen van het kalenderjaar. Het kalenderjaar begint op 1 januari en eindigt op 31 december. Het telt 365 of 366 dagen en bestaat uit bovengenoemde vier kwartalen.

2.3.2. Eerste bonusverwervingsperiode

Een eerste bonusverwerving vindt plaats ingeval een nieuwe storting onafgebroken op de rekening is blijven staan – met inachtneming van het LIFO-principe (zie 2.3.4. hierna) – gedurende een periode die bestaat uit:

- een *overgangperiode* naar het begin van een volledig kalenderkwartaal, namelijk de periode tussen de valutadatum van een nieuwe storting en de einddatum van een lopend kalenderkwartaal op het moment van de storting, onmiddellijk gevolgd door
- een *periode die uit een volledig kalenderkwartaal bestaat*.

Een eerste bonusverwervingsperiode eindigt dus uitsluitend op een van de volgende vier data: 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december van een kalenderjaar.

Afhankelijk van de valutadatum van een storting bedraagt de duur van een eerste bonusverwervingsperiode ten minste één en ten hoogste twee kalenderkwartalen min één dag, met als mogelijke overgangsdur elke in dagen uitgedrukte duur die begrepen is tussen dat minimum en dat maximum. Een eerste bonusverwervingsperiode kan dus langer zijn dan een kalenderkwartaal.

Voorbeelden:

- een storting met valutadatum 12 maart leidt tot een bonusverwerving op 30 juni, als ze tot die datum op de rekening is blijven staan. In dat geval bestaat de bonusverwervingsperiode uit een overgangperiode van 20 dagen (van 12 tot 31 maart), onmiddellijk gevolgd door een volledig kalenderkwartaal (van 1 april tot 30 juni).
- een storting met valutadatum 1 april, 1 juli, 1 oktober of 1 januari heeft een eerste bonusverwervingsperiode van exact een kalenderkwartaal, vermits de minimumduur gerespecteerd is gedurende het lopende kalenderkwartaal.
- een storting met valutadatum 23 februari gevolgd door een opname met valutadatum 7 juni in hetzelfde jaar geeft geen bonus. Hoewel het bedrag langer dan drie maanden op de rekening stond, komt deze periode niet overeen met een volledig kalenderkwartaal zoals gedefinieerd hierboven in 2.3.1.

2.3.3. Verlengde bonusverwervingsperiode

Bonusverwervingsperiode ingeval een storting onafgebroken op de rekening is blijven staan – met inachtneming van het LIFO–principe (zie 2.3.4. hierna) – aansluitend op:

- een eerste bonusverwervingsperiode;
- of één of meer periode(s) van een volledig kalenderkwartaal die zelf aansluit(en) op een eerste bonusverwervingsperiode.

De duur van een verlengde bonusverwervingsperiode bedraagt exact een kalenderkwartaal.

2.3.4. LIFO–principe (last in, first out)

Ingeval van opname van de spaarrekening wordt de bonus berekend volgens het LIFO–principe. Elke opname wordt dus aangerekend tegen de bedragen waarvan de bonusopbouwperiode het minst ver gevorderd is.

3. Bekendmaking van de nieuwe rentevoet en/of bonus

Wanneer de Bank de basisrente en/of de bonus wijzigt, wordt de nieuwe rentevoet en/of bonus aan de rekeninghouder(s) meegedeeld in een rekeninguittreksel of via een van de kanalen die bepaald worden in het Algemeen Reglement van de Verrichtingen.

4. Betaaldatum van de rente

- De rente die door de basisrentevoet gegenereerd is en de verworven bonus worden om de drie maanden berekend op 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december en op de rekening geboekt met als valutadatum de eerste dag van de volgende maand, dus respectievelijk 1 april, 1 juli, 1 oktober en 1 januari.
- Als de rekening wordt afgesloten vóór het einde van een kalenderkwartaal, wordt de rente gestort op de afsluitingsdatum van de rekening.

5. Belastingstelsel

Deze rekening valt niet onder artikel 21, 5° van het WIB 92 en artikel 2 van het K.B./WIB 92 betreffende de vrijstelling van de inkomsten van spaardeposito's. De interesten worden onderworpen aan een roerende voorheffing van 30 %. De fiscale wetgeving kan naar de toekomst gewijzigd worden. Voor vennootschappen, en voor natuurlijke personen voor dewelke de interesten een beroepsinkomen vormen, is de roerende voorheffing niet bevrijdend.

6. Klachten

Met eventuele klachten kan u terecht bij uw Agentschap of bij Belfius Bank NV – Klachtenbeheer – collinr. 7908
Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel – Tel: +32 2 222 12 02 Fax: +32 2 285 14 30 – E-mail: complaints@belfius.be

Indien het antwoord van Klachtenbeheer niet volstaat kan u terecht bij
Belfius Bank NV – Negotiation – collinr. 7913
Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel – Tel: +32 2 222 55 11 Fax: +32 2 222 30 41 – E-mail: negotiation@belfius.be

Indien het geschil langs die weg niet opgelost raakt, kan u beroep doen op de Bemiddelingsdienst Banken – Krediet - Beleggingen (www.ombfin.be).