

Dit informatiedocument (BBSA Pro 01/2023) omschrijft de kenmerken van de spaarrekening Belfius Bonus Savings Account Pro ("BBSA Pro") en de werkingsmodaliteiten en berekeningsregels van de rente op een BBSA Pro. Het Algemeen Reglement van de Verrichtingen is van toepassing voor zover dit document er niet van afwijkt.

De BBSA Pro is een spaarrekening, onderworpen aan het Belgisch recht, die bestemd is voor het beheer van liquiditeiten. Het gaat niet om een geregelmenteerde 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 Pro rente opbrengen en de dag vanaf dewelke uw opnames van een BBSA Pro 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 Pro 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 Pro en zijn berekeningswijze

- De bonus is een rente die de kapitaalsaangroei 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 gewaarborgd maar kan veranderen volgens de marktvoorwaarden.
- Ingeval de rentevoet van de bonus verandert in de loop van de verwervingsperiode, dan zal deze pas ingaan vanaf de volgende bonusverwervingsperiode
- 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.
- een storting met valutadatum 15 maart leidt tot een bonusverwervingsperiode op 30 juni. Indien de rentevoet van de bonus verandert op 15 juni zal de aangepaste bonusrentevoet pas toegepast worden vanaf het begin van de bonusverwervingsperiode die start op 1 juli.

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 één 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 bevrjidend.

6. Kosten

Geén beheerskosten noch kosten voor opening & afsluiting.

7. Looptijd

Onbepaalde duur; Uw spaargeld is op ieder moment beschikbaar.

8. Bescherming en risico's

Als Belfius Bank in gebreke blijft (bv. als gevolg van een faillissement), loopt u het risico dat uw aanvankelijk gespaarde kapitaal en uw interesten slechts gedeeltelijk of zelfs helemaal niet worden terugbetaald door Belfius Bank op de eindvervaldag. De spaarrekening is wel beschermd in het kader van het depositogarantiestelsel voor een bedrag van maximaal 100.000 euro per persoon per bank.

Als Belfius Bank met ernstige solvabiliteitsproblemen te kampen krijgt, kan de toezichhouder, om een faillissement te vermijden, een herstructurering opleggen. In dat geval kan het ongedekte saldo van uw spaarrekening (i.e. het eventuele bedrag boven de 100.000 euro) op beslissing van de toezichhouder helemaal of gedeeltelijk geannuleerd worden of omgezet worden in kapitaalinstrumenten (aandelen) van Belfius Bank ("Bail-in" genoemd). Voor natuurlijke personen en kleine en middelgrote ondernemingen wordt dit ongedekte saldo bevoorrecht op alle roerende goederen van Belfius Bank.

Voor meer info, gelieve de wettelijke informatiefiche over de depositobescherming te willen raadplegen.

9. Documenten

Voor dit soort rekening is geen document 'essentiële spaardersinformatie' voorzien door de wet;

10. 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 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 E-mail: negotiation@belfius.be.

Gaat u niet akkoord met de oplossing die Belfius u finaal biedt? Dan kunt u een beroep doen op Ombudfin, de ombudsdienst van de financiële sector North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2, 1000 Brussel.