

HANDLEIDING

Raadpleging van de rente
op een betaalrekening

Inhoudsopgave

RAADPLEGING VAN DE RENTE OP DE REKENINGEN	4
1. Toegang tot het menu	4
1.1. Raadpleging van de rentevoorwaarden voor de lopende periode.....	4
1.2. Rentevoorwaarden van de voorbije periodes (geboekte renteafsluitingen)	7
RAADPLEGING VAN DE RENTE OP EEN GROEP VAN REKENINGEN.....	9
1. Waarom rente op een groep van rekeningen?	9
2. Wat biedt deze module in BelfiusWeb nu precies?	10
3. Hoe krijgt u toegang tot de module?	10
4. Details van de functies	11
4.1. Raadpleging van de rentevoorwaarden voor de lopende periode;.....	11
4.2. Raadpleging van de rekeningen van de groep en berekeningsbasissen voor de lopende periode	13
4.3. Raadpleging van de afsluitingen van het verleden en van de betaalde rente.....	16

Deze module biedt u een uniek zicht op uw dagrentevoorwaarden en op de rente die in het verleden geboekt werd, hetzij rechtstreeks via een rekening (via de lijst van de rekeningen), hetzij via een groep van rekeningen.

U kan:

- **De rentevoorwaarden raadplegen vanop een betaalrekening, Belfius Tre@sury + of Belfius Tre@sury Special:** dat wordt u automatisch aangeboden via de lijst van de rekeningen in uw BelfiusWeb, voor de rekeningen waartoe u toegang hebt. U hoeft daarvoor dus niets te doen.
- **De rente raadplegen die geboekt werd** op de rekening door een renteafsluiting en vragen om een gedetailleerde renteberekening die werd geboekt over een bepaalde periode. Die mogelijkheid is beschikbaar op aanvraag bij uw master user.
- **De rente op een groep van rekeningen raadplegen.** Met die mogelijkheid kan u:
 - alle¹ rekeningen van een groep raadplegen, alsook hun credit- of debetpositie;
 - de rentevoorwaarden van een groep raadplegen;
 - de renteafsluitingen raadplegen en vragen om een gedetailleerde berekening van de geboekte rente.

Die mogelijkheid is beschikbaar op aanvraag bij uw master user en biedt u daarnaast eveneens de twee andere mogelijkheden.

¹ Zonder rekening te houden met de eventuele beperkingen op de rekening in BelfiusWeb. Het beheer van de groepen geeft rechtstreeks en onbeperkt toegang tot het raadplegen van de saldi van de rekeningen van de groep. Daarom gebeurt de toekenning van die mogelijkheid op uw verzoek.

RAADPLEGING VAN DE RENTE OP DE REKENINGEN

Dankzij de functie kan u het volgende raadplegen:

- de geldende rentevoorraeden op uw betaalrekening op het moment van uw raadpleging;
- renteaafsluitingen uit het verleden, met de mogelijkheid voor een bepaalde periode een gedetailleerde renteberekening aan te vragen.

1. Toegang tot het menu

Via het Overzicht van de rekeningen in BelfiusWeb (*Menu Producten / Rekeningen / Overzicht*)

1.1. Raadpleging van de rentevoorraeden voor de lopende periode

U vindt uw rekening terug in de lijst van de rekeningen in BelfiusWeb en klikt op "Intresten" onderaan in het menu.

▼ Thesaurierekeningen ★

▼ Kies een product

Rekening andere bank toevoegen

Openen nieuwe Belfiusrekening

Overzicht rekeningen

Rekeningnummer ^	Benaming	Bank ^	Land ^	Saldo
BE03 0683 0180 1884		Belfius	BE (BELGIE)	
BE03 0683 0182 1284 ▲		Belfius	BE (BELGIE)	
BE04 0683 0179 6531		Belfius	BE (BELGIE)	
BE04 0683 0180 6231 ▲	2015-04-10	Belfius	BE (BELGIE)	
BE10 5592 5157 0104	020146 A/6	Belfius	BE (BELGIE)	
BE15 0683 0203 8930 ▲	ES476 GTU-R 20171005	Belfius	BE (BELGIE)	
BE16 0683 0181 0574 ▲		Belfius	BE (BELGIE)	
BE21 5592 5157 0003	RUB : journalier	Belfius	BE (BELGIE)	
BE27 0683 0182 9873 ▲		Belfius	BE (BELGIE)	
BE27 5522 9658 0073		Belfius	BE (BELGIE)	39.388.673,46 EUR
BE28 0683 0210 5820 ▲		Belfius	BE (BELGIE)	-62,37 EUR

Historiek

Overschrijving

Saldo

Opvolging transacties

Kenmerken rekening

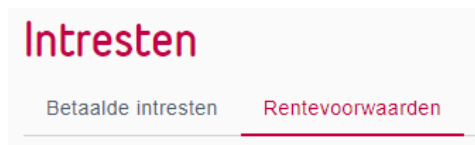
Doorlopende betalingsopdrachten

Domiciliëringsmandaten

Intresten

Figuur 1: Toegang tot de functie voor het raadplegen van de rente op de rekening

Selecteer het tabblad "Rentevoorwaarden".



De voorwaarden die gelden op uw betaalrekening worden dan afgebeeld. Het gaat om de rentetarieven die van toepassing zijn op uw rekening.

Die voorwaarden zijn **die van de lopende renteperiode²** (meestal het lopende kwartaal, behalve als de boekingsperiodiciteit van uw rekening anders is).

U kan **per type geboekte rente op uw rekening de tarieven** raadplegen **die gelden op het ogenblik van de raadpleging** voor de berekening van de rentelasten, rekening houdend met een eventuele referentierentevoet en/of eventuele tranches.

Onder **type rente** verstaan wij vooral de **debetrente**, de **creditrente op een groep van rekeningen**, de **creditrente op rekening**, alsook **diverse provisies** (bv. bij een saldo-overschrijding, een debetsaldo, een reservering).

The image is a screenshot of the 'Rentevoorwaarden' tab in the BelfiusWeb interface. It shows the interest rates for credit and debit interest. The 'CREDITINTRESTEN' section is expanded, showing a table with two tranches: 500,000.00 EUR to 99,999,999.99 EUR, with a rate of -0.6% and -0.75% respectively. The 'DEBETINTRESTEN' section is also expanded, showing a table with one tranche: - to -5%.

Figuur 2: Voorbeeld van een rente op een groep en op een rekening

De soorten rentevoeten die worden afgebeeld kunnen verschillen naargelang van het type rekening. Zij kunnen rechtstreeks berekend worden op basis van de stand van uw rekening, of, in welbepaalde gevallen, op basis van de stand van een aantal rekeningen. Als dat van toepassing is, **ziet u duidelijk of de voorwaarden van toepassing zijn op de rekening of op een groep van rekeningen.**

² De afgebeelde rente is altijd die **welke van kracht is op het ogenblik van uw raadpleging**. Wordt de rente tijdens die periode aangepast door Belfius, dan wordt het bedrag van uw rente herberekend voor de hele periode op basis van de nieuwe voorwaarden.

Als de rekening die u raadpleegt valt onder de rentevoorwaarden op een groep (gaat het bijvoorbeeld om een betaalrekening, een spaarrekening *Belfius Tre@sury +* of een *Belfius Tre@sury Special*), dan ziet u een vermelding van het bestaan van die groep gevolgd door een hyperlink.

INTERETS CREDITEURS globalisés sur plusieurs comptes

Intérêt créditeur globalisé sur CERTAINS comptes. Cet intérêt est calculé sur la base de la situation de **certain(s) Compte(s) de paiement** de votre entité.

[Consultez la liste des Compte\(s\) de paiement qui appartiennent à ce groupe d'intérêt](#)

Figuur 3: Een vermelding geeft aan of uw rekening gekoppeld is aan een interestgroep

Door op die link te klikken, roept u de lijst van rekeningen op die tot die groep behoren, en op basis waarvan uw rentelasten worden berekend. Dankzij het zoekveld kan u een rekening opzoeken en nagaan of ze wordt gebruikt voor de berekening van uw rentelasten.

X Interestgroep 900000555398 Betaalrekening(en)	
Zoeken	
Lijst van 54 Betaalrekening(en) op 28/08/2020 07:55	
BE77 0683 0010 9842	soldes 2013
BE91 0683 0084 0776	P 40
BE04 0683 0179 6531	-
BE47 0683 0180 1480	PPPP 49
BE03 0683 0180 1884	-
BE45 0683 0180 2389	-
BE32 0683 0180 3302	-
BE63 0683 0180 3908	-
BE52 0683 0180 4009	RUBRIQUE UNIQUE
BE94 0683 0180 4514	-
BE59 0683 0180 5726	-
BE04 0683 0180 6231	2015-04-10
BE68 0683 0180 6534	-

Figuur 4: Dankzij een zoekveld kan u snel een rekening opzoeken in de lijst van de rekeningen van de interestgroep

1.2. Rentevoorwaarden van de voorbije periodes (geboekte renteaafsluitingen)

Als u klikt op het tabblad "Betaalde intresten", dan ziet u de lijst van de periodes uit het verleden tijdens dewelke rente kon worden berekend op uw betaalrekening.

Thesaurierekeningen

BE32 0683 0180 3302

Intresten

Maak een simulatie

Wederkerende aanvraag

Exporteren

Betaalde intresten

Rentevoorwaarden

Muntcode

Filter

EUR

Type berekening	Periode	Boekingsdatum	Valutadatum	Bedrag	Negatieve creditintresten
<input type="checkbox"/> Periodieke berekening	01/04/2020 -> 30/06/2020	08/07/2020	01/07/2020	-9,12 EUR	0,00 EUR
<input type="checkbox"/> Periodieke berekening	01/01/2020 -> 31/03/2020	08/04/2020	01/04/2020	-8,63 EUR	0,00 EUR
<input type="checkbox"/> Periodieke berekening	01/10/2019 -> 31/12/2019	09/01/2020	01/01/2020	-8,23 EUR	0,00 EUR
<input type="checkbox"/> Periodieke berekening	01/07/2019 -> 30/09/2019	09/10/2019	01/10/2019	-7,75 EUR	0,00 EUR
<input type="checkbox"/> Periodieke berekening	01/04/2019 -> 30/06/2019	08/07/2019	01/07/2019	-7,21 EUR	0,00 EUR
<input type="checkbox"/> Periodieke berekening	01/01/2019 -> 31/03/2019	08/04/2019	01/04/2019	-6,70 EUR	0,00 EUR
<input type="checkbox"/> Periodieke berekening	01/10/2018 -> 31/12/2018	09/01/2019	01/01/2019	-6,40 EUR	0,00 EUR
<input type="checkbox"/> Alle 7 selecteren	<div>Gedetailleerde intrestberekening aanvragen</div>				

Figuur 5: Lijst van de renteaafsluitingen van de voorbije periodes voor een rekening

Optie "Gedetailleerde intrestberekening"

Voor elke periode die aanleiding heeft gegeven tot een boeking van rente op uw rekening, kan u om een **gedetailleerde intrestberekening** vragen in de vorm van een .csv-bestand (dat bv. kan worden gelezen door een spreadsheet) of een pdf-bestand³, door te klikken op de actieknop. Zo kan u het formaat van uw document kiezen.

³ Om een pdf-bestand te kunnen krijgen, moet u de dienst Papyrus hebben geactiveerd op uw abonnement, via uw abonnementsbeheerder (BelfiusWeb Master User) of uw Servicing Officer bij Belfius. Om een CSV-bestand te kunnen krijgen, moet u binnen BelfiusWeb de dienst "Ontvangst van bestanden" geactiveerd hebben.

X

Gedetailleerde intrestberekening aanvragen
BE32 0683 0180 3302

Muntcode
EUR

Type berekening	Periode	Boekingsdatum	Valutadatum	
Periodieke berekening	01/01/2020 -> 31/03/2020	08/04/2020	01/04/2020	

Document output

Type document

PDF CSV

Bevestigen

Figuur 6: Een gedetailleerde berekening aanvragen

Met dat bestand – dat beschikbaar is vanaf de dag die volgt op uw aanvraag via het menu "Reporting" van BelfiusWeb – kan u de gedetailleerde intrestberekening over de periode raadplegen, afhankelijk van de bewegingen op de betrokken rekening.

Voor meer informatie hierover verwijzen wij u naar de handleiding "Renteberekening" in BelfiusWeb.

Belangrijke opmerking over de rekeningen die deel uitmaken van een thesaurieovereenkomst van het type "Cashpooling"

Als u gevraagd hebt om uw rekening op te nemen in een structuur van het type "Simple Pool", moet u contact opnemen met uw Servicing Officer om informatie te verkrijgen over uw rentevoorzwaarden. Dit specifieke Cash Management-product hanteert een andere berekeningssysteem dan voor uw rentelasten.

Waarschuwing

De geselecteerde rekening behoort tot een "Simple Pool".
Wenst u informatie over de berekening of over de toegepaste rentevoorzwaarden, gelieve een beveiligde boodschap naar uw Service Officer te sturen door hier te klikken.

Figuur 7: Waarschuwing indien Simple Pool

Als u hebt gevraagd om uw rekening op te nemen in een structuur van het type "Multiple Pool", dan worden de rentevoorzwaarden afgebeeld, maar niet de specifieke voorwaarden van het cashpoolingcontract. Voor meer algemene informatie over uw rentevoorzwaarden, kan u eveneens contact opnemen met uw Servicing Officer.

RAADPLEGING VAN DE RENTE OP EEN GROEP VAN REKENINGEN

1. Waarom rente op een groep van rekeningen?

De rentevoorzwaarden die gelden in het kader van de negatieve creditrente worden niet bepaald voor elke rekening apart. Zij gelden voor alle rekeningen van eenzelfde type. De rekeningen van eenzelfde type worden ondergebracht in een interestgroep. Er bestaan drie soorten interestgroepen:

- de groep van de betaalrekeningen
- de groep van de Belfius Tre@sury + rekeningen
- de groep van de Belfius Tre@sury + Special-rekeningen

Afhankelijk van de rekeningen van uw entiteit **wordt uw eventuele negatieve rente berekend op één, twee of drie groepen.**

Dankzij de module BelfiusWeb "Intrestgroepen" kan u die groepen raadplegen, net als de rekeningen die mee gelden voor de berekening van uw rentelasten.

2. Wat biedt deze module in BelfiusWeb nu precies?

Deze module geeft u **een volledig beeld** – voor de lopende renteperiode en de reeds geboekte **renteperiodes** – voor de groepen van rekeningen die gebruikt worden voor de berekening van de eventuele negatieve rentelasten.

Dit kan u aanvragen en raadplegen – voor elke groep:

- Uw **rentevoorwaarden** over de lopende boekingsperiode.
- De **rekeningen die een groep vormen** en die dus aan de basis liggen van de rentecreatie.
- De **berekeningsbasis van uw eventuele negatieve rente** (op de valutadatum) per rekening en voor de groep (berekeningsbasis van de groep).

Voor de afgesloten periodes kan u per groep eveneens het volgende raadplegen:

- Een **gedetailleerde renteberekening voor de voorbije periodes**, dat kan worden geëxporteerd in .csv-formaat en onmiddellijk beschikbaar is.
- Uw **rentevoorwaarden en de samenstelling van de groepen voor de boekingsperiodes uit het verleden**.

3. Hoe krijgt u toegang tot de module?

In het menu van BelfiusWeb gaat u op zoek naar de rubriek "**Reporting**" en klikt u op de optie "**Interestgroepen**".

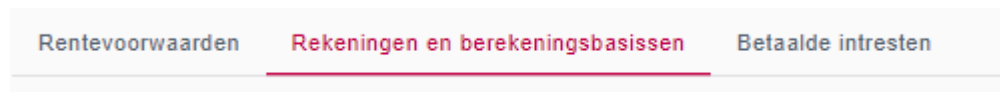


4. Details van de functies

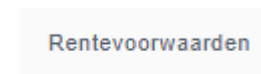
De module "Interestgroepen" bevat drie grote functies:

- Raadpleging van de **rentevoorwaarden** voor de lopende periode;
- Raadpleging van de samenstelling van de groepen (**rekeningen**) en basis voor de **renteberekening** voor de lopende periode;
- Monitoring van de **betaalde rente** voor de voorbije periodes.

Elk van die functies is toegankelijk via een tabblad.



4.1. Raadpleging van de rentevoorwaarden voor de lopende periode;



Klikt u op de menuoptie "Interestgroepen" dan krijgt u rechtstreeks toegang tot de inhoud van het tabblad "Rentevoorwaarden".

Op die pagina vindt u inlichtingen over de **momenteel geldende rentevoorwaarden** (tijdens de boekhoudkundige periode) **voor de geselecteerde groep rekeningen**.

De afgebeelde tabel bevat de tarieven die worden toegepast afhankelijk van de eventuele "tranches" (creditbedragen op alle rekeningen van de groep). Hoe hoger het bedrag op de rekeningen van een groep, hoe groter het gevaar dat u negatieve creditrente aangerekend zal worden.

Interestgroepen

Type groep

Belfius Tre@sury + rekeningen

Rentevoorwaarden

Rekeningen en berekeningsbasissen

Betaalde intresten

Situatie op 15/10/2020 09:47

Type tranche: AFZONDERLIJK PER SCHIJF ZONDER ALIGENERING

Periodiciteit

ONREGELMATIG MET HERNIEUWING

Type rentevoet

DAGRENTE

Berekeningswijze

DAGSALDO

Centralisatierekening (debet)

BE06 0910 1756 6022

Centralisatierekening (credit)

BE06 0910 1756 6022

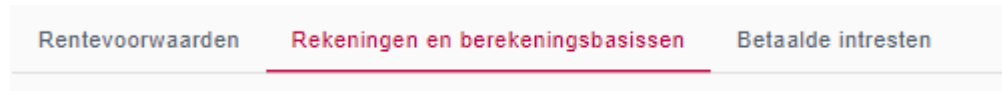
De periode begon op 07/10/2020 en loopt tot 14/10/2020.

Tranche tot	Toegepaste rente	Referentierente
750.000,00 EUR	0 %	VASTE RENTEVOET
99.999.999.999,99 EUR	1 %	VASTE RENTEVOET

Als er een referentierente wordt gebruikt voor de berekening van het toegepaste tarief, wordt de vermelding "Vaste rente" vervangen door een vermelding van het type "Variabele rente" of iets vergelijkbaars: gemiddelde rente afgeleid van de EURIBOR).

4.2. Raadpleging van de rekeningen van de groep en berekeningsbasissen voor de lopende periode

Selecteer het tabblad "Rekeningen en berekeningsbasissen"



BelfiusWeb biedt u automatisch voor een groep en voor die dag de lijst van de rekeningen die deel uitmaken van die groep.

Type groep
Belfius Tre@sury + rekeningen

Rentevoorwaarden **Rekeningen en berekeningsbasissen** Betaalde intresten

Situatie op 15/10/2020 09:47 Export

De lopende periode begon op 07/10/2020 en loopt tot 14/10/2020. U kan een specifieke datum invoeren die tussen de begindatum van de periode en de datum van de dag ligt.

De berekeningsbasis is indicatief. Het gaat om het financieel bedrag waarop de contractuele rentevoet is toegepast, conform de geldende rentevooraarden over de periode. De berekeningsbasis houdt rekening met alle verrichtingen die op het moment van de berekeningsaanvraag op de rekeningen van de groep zijn geboekt.

Zoeken op
15/10/2020

Lijst van 4 Belfius Tre@sury + rekeningen

(Indicatieve) renteberekeningsbasis van de groep -

Zoeken Berekeningsbasis bepalen ?
Ja Nee

Rekeningnummer ↕	Benaming ↕	Simple Pooling ↕	Berekeningsbasis ↕	Saldo in valutadatum ↕
BE06 0910 1756 6022	HUURWAARBORG	-	-	-
BE53 0910 1771 4653	-	-	-	-
BE46 0910 1792 6336	-	-	-	-
BE46 0910 1797 4836	ES476	-	-	-

Zo kan u eventueel zien welke rekeningen betrokken zijn bij de berekening van eventuele rentelasten over de lopende periode.

Als u over verscheidene groepen beschikt, kan u van de ene naar de andere gaan via het uitrolmenu "Type groep".

Standaard wordt in dit scherm geen enkele financieel bedrag berekend.

U kan echter vragen om de basis voor de renteberekening voor de rekeningen van de groep te

bepalen door te klikken op de knop

Berekeningsbasis bepalen ?

Ja Nee

Let op: als u die functie activeert, **berekent BelfiusWeb in realtime de berekeningsbasis van uw creditrente**, rekening houdend met de verrichtingen die eventueel geboekt werden in de loop van de dag, tot wanneer u de berekening aanvraagt. Beschikt uw entiteit over meerdere rekeningen en/of tal van lopende verrichtingen, dan kan die berekening verscheidene minuten in beslag nemen.

Het resultaat van de berekening is **de berekeningsbasis voor de rente en de indicatieve saldi met valutadatum van de rekeningen** van de groep op het ogenblik van de aanvraag⁴

De **berekeningsbasis van de groep** is het totaalbedrag waarop de rentevoet die overeengekomen werd voor alle rekeningen van de geselecteerde interestgroep wordt toegepast.

Het **saldo op de valutadatum** geeft u het bedrag dat u eventueel kan overhevelen van een rekening om de renteberekeningsbasis te verminderen.

Zoeken					Berekeningsbasis bepalen ?	
					Ja	Nee
Rekeningnummer ↕	Benaming ↕	Simple Pooling ↕	Berekeningsbasis ↕	Saldo in valutadatum ↕		
BE06 0910 1756 6022	HUURWAARBORG	-	-	-		
BE53 0910 1771 4653	-	-	-	-		
BE46 0910 1792 6336	-	-	-	-		
BE46 0910 1797 4836	ES476	-	-	-		

Aandachtspunten:

- Zodra de berekeningen zijn uitgevoerd, worden de rekeningen gesorteerd volgens afnemende **berekeningsbasis**. U kan de rekeningen die het meest bijdragen tot een eventuele negatieve renteberekening meteen raadplegen. U kan echter ook sorteren op andere gegevens.
- De **berekeningsbasis wordt weergegeven per rekening en voor de groep**. Zo kan u de rechtstreekse bijdrage van de rekeningengroep tot de renteberekening zien. Dat totaalbedrag moet in verband worden gebracht met de rentetranches die geraadpleegd kunnen worden in het tabblad "Rentevoorwaarden" van de groep.

⁴ Die berekening gaat voor elk van de rekeningen op zoek naar de saldi bij de afsluiting van de dag daarvoor en telt daar – met de juiste valutadatum – alle transacties van de dag die eventueel werden geboekt tot op het ogenblik van de raadpleging. De som van de berekeningsbasis en maakt het mogelijk de totale berekeningsbasis van de groep te berekenen. De eventuele voorschotten en reserveringen op rekening worden niet in aanmerking genomen.

Zoeken op
15/10/2020

Lijst van 4 Belfius Tre@sury + rekeningen

(Indicatieve) renteberekeningsbasis van de groep -

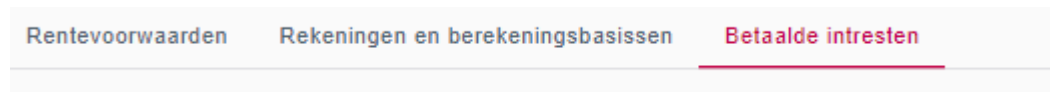
Zoeken

Berekeningsbasis bepalen ?
Ja Nee

Rekeningnummer ↕	Benaming ↕	Simple Pooling ↕	Berekeningsbasis ↕	Saldo in valutadatum ↕
BE06 0910 1756 6022	HUURWAARBORG	-	-	-
BE53 0910 1771 4653	-	-	-	-
BE46 0910 1792 6336	-	-	-	-
BE46 0910 1797 4836	ES476	-	-	-

- Gebruik de knop "**Export**" om de gegevens van het scherm over te hevelen naar een .CSV-bestand dat u daarna kan hergebruiken. Afhankelijk van de vraag of u een financiële berekeningsbasis hebt gevraagd of niet, wordt de inhoud van de export aangepast.

4.3. Raadpleging van de afsluitingen van het verleden en van de betaalde rente



Door te klikken op het tabblad "Betaalde intresten" krijgt u voor elke groep van rekeningen een **follow-up van de rentelasten die berekend werden op het verleden** per boekhoudkundige afsluiting.

The screenshot shows the 'Betaalde intresten' section with a table of interest calculations. A dropdown menu is open, showing options: 'Gedetailleerde intrestberekening aanvragen', 'Rentevoorwaarden', and 'Rekeningen en berekeningsbasissen'.

Type berekening	Periode	Boekingsdatum	Valutadatum	Bruto intresten	Negatieve creditintresten
Periodieke berekening	05/10/2019 - 18/10/2019	22/10/2019	19/10/2019	0,00 EUR	0,02 EUR
Periodieke berekening	21/09/2019 - 04/10/2019	09/10/2019	05/10/2019	0,00 EUR	
Periodieke berekening	07/09/2019 - 20/09/2019	24/09/2019	21/09/2019	0,00 EUR	
Periodieke berekening	24/08/2019 - 06/09/2019	10/09/2019	07/09/2019	0,00 EUR	

Voor elke afsluiting kan u:

- Het totaalbedrag van de negatieve rente raadplegen dat geboekt werd over de periode
- Een gedetailleerde berekening vragen van de geboekte rentelasten. Die berekening, in .CSV-formaat, is onmiddellijk beschikbaar en exporteerbaar. Selecteer een afsluiting en klik op de optie "Gedetailleerde berekening".
- De rentevoorwaarden raadplegen die van toepassing waren op het einde van de afsluiting en die dus werden gebruikt voor de berekening van uw eventuele rentelasten.
- De samenstelling van de groepen raadplegen aan het einde van die afsluiting, met een eventuele herberekening van de berekeningsbasis.