

Informatiedocument gereguleerde spaardeposito's



(Van kracht op 1 januari 2012)

I. Doelstelling

Dit informatiedocument geeft toelichting bij de werkingsmodaliteiten, in het bijzonder wat de intrestberekening betreft, en bij de opvragingsvoorwaarden van de gereguleerde spaardeposito's bij VDK Spaarbank (gewone spaarrekening, Wereldspaarrekening, Solidariteitsspaarrekening, Knuffelspaarrekening, Jovo Kids spaarrekening, Jovo (junior) spaarrekening, Rentespaarrekening).

Dit document wordt verstrekt bij elke opening van een nieuwe spaarrekening.

II. Vergoeding

De vergoeding op de spaarrekening bestaat uit een basisintrest en een getrouwheidspremie.

De tarieven van de vergoeding op de verschillende types spaarrekeningen worden gepubliceerd in de tarieflijst, beschikbaar in elke VDK-vestiging en consulteerbaar via de VDK-website www.vdk.be.

Basisintrest

De basisintrest wordt berekend op het saldo, rekening houdend met het aantal uitgestane kalenderdagen.

De deposito's brengen basisintrest op vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting en brengen geen intrest meer op vanaf de kalenderdag van de afhaling.

Stortingen en afhalingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de intrest.

voorbeeld 1

<i>verrichting</i>	<i>datum verrichting</i>	<i>basisintrest vanaf</i>	<i>basisintrest tot en met</i>
storting	20/04/2011	21/04/2011	---
afhaling	20/11/2011	---	19/11/2011

De basisintrest wordt na het verstrijken van elk kalenderjaar met valutadatum 1 januari op de spaarrekening bijgeboekt. Bij afsluiting van de spaarrekening in de loop van het kalenderjaar loopt de basisintrest tot en met de kalenderdag vóór de afsluitingsdatum.

Het tarief van de basisintrest is niet gegarandeerd. Elke tariefwijziging is onmiddellijk van toepassing op alle uitstaande kapitalen.

Getrouwheidspremie

De getrouwheidspremie wordt toegekend op alle bedragen die gedurende een getrouwheidsperiode van twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde spaarrekening behouden blijven.

De getrouwheidsperiode begint te lopen vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting of vanaf de verwervingsdatum van de vorige getrouwheidspremie. Afhalingen worden aangerekend op de sommen waarvoor de premieverwerving het minst ver gevorderd is.

De getrouwheidspremie is verworven twaalf maanden nadat de getrouwheidsperiode begint te lopen en wordt na het verstrijken van het kalenderjaar met valutadatum 1 januari op de spaarrekening bijgeboekt.

Het premietarief is het tarief dat van toepassing is op de dag dat de getrouwheidsperiode begint te lopen. Het premietarief blijft van toepassing voor de volledige getrouwheidsperiode en is gedurende deze periode gegarandeerd.

Er wordt een zelfde premietarief toegepast voor nieuwe stortingen en voor spaartegoeden waarvoor een nieuwe getrouwheidsperiode van twaalf maanden begint te lopen.

De op 31 december van elk kalenderjaar verworven en toegekende intresten komen zelf in aanmerking voor getrouwheidspremie, uiteraard voor zover ze twaalf maanden op de rekening behouden blijven.

Bij afsluiting van de spaarrekening in de loop van het kalenderjaar worden de reeds verworven getrouwheidspremies uitgekeerd.

voorbeeld 2

<i>verrichting</i>	<i>datum verrichting</i>	<i>getrouwheidsperiode begint</i>	<i>getrouwheidsperiode loopt tot en met</i>	<i>tarief van toepassing op</i>
storting	20/04/2011	21/04/2011	20/04/2012	21/04/2011
storting	10/09/2011	11/09/2011	10/09/2012	11/09/2011
intresten	31/12/2011	01/01/2012	31/12/2012	01/01/2012

Specifieke modaliteiten voor de Rentespaarrekening

De Rentespaarrekening is een spaarrekening waarop een hogere vergoeding kan worden toegekend op voorwaarde dat het saldo minstens een door VDK bepaald minimumsaldo bedraagt.

Daalt het saldo van de Rentespaarrekening gedurende een bepaalde periode onder het vastgestelde minimumsaldo, dan wordt voor deze periode de basisintrestvoet van de gewone spaarrekening toegepast.

Voor de basisintrest zal op één en hetzelfde ogenblik slechts één intrestvoet worden toegepast op het totale saldo van de rekening.

Wat de getrouwheidspremie betreft worden twee verschillende tarieven toegepast al naar gelang het saldo op de rekening: het tarief van de spaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting lager is dan het bepaald minimumsaldo; het tarief van de Rentespaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting gelijk is aan of hoger dan het bepaald minimumsaldo.

Voor de getrouwheidspremie zal één premietarief worden toegepast per storting en dit tarief wordt gegarandeerd gedurende de gehele getrouwheidsperiode.

Specifieke modaliteiten voor de Knuffelspaarrekening

De Knuffelspaarrekening is een spaarrekening waarop een hogere vergoeding kan worden toegekend op voorwaarde dat het saldo een door VDK bepaald maximumsaldo niet overschrijdt.

Stijgt het saldo van de Knuffelspaarrekening gedurende een bepaalde periode boven het vastgestelde maximumsaldo, dan wordt voor deze periode de basisintrestvoet van de gewone spaarrekening toegepast.

Voor de basisintrest zal op één en hetzelfde ogenblik slechts één intrestvoet worden toegepast op het totale saldo van de rekening.

Wat de getrouwheidspremie betreft worden twee verschillende tarieven toegepast al naar gelang het saldo op de rekening: het tarief van de Knuffelspaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting gelijk is aan of lager dan het bepaald maximumsaldo; het tarief van de spaarrekening voor een storting waarbij het saldo na de storting hoger is dan het bepaald maximumsaldo.

Voor de getrouwheidspremie zal één premietarief worden toegepast per storting en dit tarief wordt gegarandeerd gedurende de gehele getrouwheidsperiode.

III. Vrijstelling roerende voorheffing

Intresten van gereguleerde spaardeposito's zijn vrijgesteld van roerende voorheffing tot een bedrag dat jaarlijks door de fiscus wordt vastgelegd. Deze vrijstelling geldt per belastingplichtige.

Voor de intresten toegekend in 2012, geldt volgende vrijstelling:

- de spaarrekening heeft één titularis: de eerste schijf van 1.830 euro intresten is vrijgesteld van roerende voorheffing.
- de spaarrekening heeft twee titularissen die met elkaar gehuwd zijn of wettelijk samenwonend zijn: dubbele vrijstelling, een intrestbedrag tot 3.660 euro is vrijgesteld van roerende voorheffing.

Om de correcte vrijstelling te genieten, is het noodzakelijk dat u VDK op de hoogte brengt van elke wijziging in uw burgerlijke staat.

Indien er aan de bron te weinig roerende voorheffing werd ingehouden, dient de belastingplichtige via de aangifte in de personenbelasting aan zijn fiscale verplichtingen te voldoen. Eventueel teveel aangerekende roerende voorheffing kan de belastingplichtige via de aangifte in de personenbelasting regulariseren.

IV. Opvragingsmodaliteiten

VDK Spaarbank behoudt zich het recht voor om opvragingen op gereguleerde spaarrekeningen afhankelijk te stellen van een opzeggingstermijn van vijf kalenderdagen wanneer zij 1.250 euro overtreffen en ze te beperken tot 2.500 euro per halve maand.

Om van de in punt III omschreven vrijstelling te kunnen genieten moet de spaarrekening voldoen aan een aantal voorwaarden. Zo zijn de opvragingsmogelijkheden als volgt wettelijk omschreven:

'Van de spaardeposito's kunnen rechtstreeks of via een zichtrekening, slechts opvragingen worden gedaan voor volgende verrichtingen:

1. terugbetaling in speciën
2. transfer of overschrijving, niet krachtens een doorlopende opdracht uitgevoerd, naar een rekening op naam van de titularis
3. transfer naar een spaardeposito bij dezelfde instelling, op naam van de echtgeno(o)t(e) of van een familielid tot en met de tweede graad van de titularis van het spaardeposito
4. betaling van sommen, door de titularis van het spaardeposito verschuldigd in kapitaal, intresten of bijhorigheden wegens leningen of kredieten toegekend door dezelfde instelling of door een inrichting die door dezelfde instelling wordt vertegenwoordigd
5. betaling, aan de financiële instelling, van verzekeringspremies en kosten betreffende het spaardeposito, van de prijs voor aankoop van of inschrijving op effecten (*), van de huur voor een safe en van een bewaarloon voor effecten in open bewaargeving'

(* effecten = de eigen VDK-producten (spaarbons, ...)

V. Vragen

Alle vragen of opmerkingen in verband met de in dit document beschreven werkingsmodaliteiten van de spaarrekeningen, inclusief intrestberekening, kunnen op onderstaand adres gemeld worden.

U kunt er ook terecht voor een meer gedetailleerde intrestberekening voor VDK-spaarrekeningen. Opmerkingen over deze berekening kunnen binnen de maand schriftelijk op dit adres overgemaakt worden:

VDK Spaarbank - Dienst Commercieel Beheer, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent
tel. 09 267 32 80 - fax: 09 269 13 22 - e-mail: commercieel.beheer@vdk.be

