

Deutsche Bank



Speciaal
dossier

ALLES WAT U MOET WETEN
OVER DE HERVORMING
VAN HET SPAARBOEKJE



Inhoudstafel

De hervorming van de gereglementeerde spaarrekening in 9 punten

Inleiding	3
1. Geen voorwaarden meer om een gereglementeerde spaarrekening te openen	4
2. 6 types spaarrekening per bank is het nieuwe maximum.....	4
3. Getrouwheidspremie behouden als u van rekening verandert	4
4. Getrouwheidspremie om de drie maanden uitbetaald	5
5. Gestandaardiseerde productfiches.....	5
6. Rentecalculator verplicht	5
7. Officiële simulator voor spaarrekeningen	6
8. Een nieuwe basisrente? Deze moet gewaarborgd zijn gedurende ten minste 3 maanden	6
9. Nieuwe regels inzake reclame	6



Inleiding

Alles wat u moet weten over de hervorming van het spaarboekje

Spaarders geraken er ondertussen aan gewend, maar ook 2013 bracht praktische en fiscale wijzigingen met zich mee. Wij ontrafelden voor u de belangrijkste veranderingen voor het gereguleerde spaarboekje waartoe de regering besliste.

Aanvankelijk was het doel ambitieuzer

In 2012 had Johan Vande Lanotte (minister van Economie en Consumenten) **voorgesteld om de getrouwheidspremie – waarvan de berekening vrij complex is – af te schaffen op de spaarboekjes met de bedoeling de spaarder een transparantere spaaroplossing aan te bieden**. Dit initiatief werd meteen goed onthaald door de consumentenorganisaties en onafhankelijke vergelijkende websites. Het voorstel belandde echter in de koelkast nadat een aantal banken zich met hand en tand hadden verzet onder het voorwendsel dat ze het spaargeld van de Belgen wilden 'stabiliseren'.

Uiteindelijk werd er een compromis gevonden tussen de regering, de toezichthouder van de financiële markten (FSMA) en de bankvereniging Febelfin, dat geen afschaffing van de getrouwheidspremie voorzag, maar wel een **aantal maatregelen om de belangen van spaarders beter te verdedigen**. Deutsche Bank vat ze voor u samen en zal ze met plezier toepassen voor haar cliënten.

1 Geen voorwaarden meer om een gereglementeerde spaarrekening te openen

In het verleden waren sommige aantrekkelijke en rendabele spaarboekjes voorbehouden voor hetzij nieuwe stortingen ('vers' geld dat voordien niet bij de bank in kwestie ondergebracht was), hetzij voor nieuwe cliënten. Deze voorwaarden zijn nu niet langer toegestaan. **Bestaande en nieuwe cliënten genieten dezelfde rentevoorzwaarden.** De toepassing van een minimum- of maximumbedrag te storten op de rekening blijft wel nog mogelijk. Bij Deutsche Bank wijken we geen duimbreed af van onze principes van democratisering en transparantie: **nieuwe cliënten en bestaande cliënten, vers geld en bestaand geld genieten bij ons dezelfde voorwaarden.**

2 6 types spaarrekening per bank is het nieuwe maximum

De laatste jaren legden de banken een verbluffende creativiteit aan de dag in het ontwikkelen van nieuwe spaarformules. Om deze wildgroei een halt toe te roepen, legde de wetgever een maximum van 6 soorten gereglementeerde spaarrekeningen per bank op sinds 30 juni 2013. Gedaan dus met het om de haverklap lanceren van spaarrekeningen met gunstigere voorwaarden dan de bestaande. Deutsche Bank levert al jaren strijd voor meer transparantie en een correcte vergoeding op spaarrekeningen. Vandaar dat wij sinds enkele jaren 2 verschillende gereglementeerde online spaarrekeningen voorstellen: de DB E-Saving Account voor uw spaargeld op korte termijn (minder dan een jaar) en de DB E-Fidelity Account voor uw spaargeld op langere termijn (meer dan een jaar), waarop de getrouwheidspremie hoger is. **Ongeacht uw spaardoelstelling, als cliënt van Deutsche Bank geniet u systematisch van interessante voorwaarden.**

3 Getrouwheidspremie behouden als u van rekening verandert

Sinds de vorige hervorming van de gereglementeerde spaarboekjes in april 2009 ging de getrouwheidspremie van start op de dag van de storting. De premie werd toegekend voor alle bedragen die 12 opeenvolgende maanden op de rekening bleven staan en hij bleef gelijk voor de volledige getrouwheidsperiode. Dit veronderstelde dat u als cliënt gedurende 12 maanden gebonden was aan dezelfde spaarrekening. Om cliënten meer vrijheid te geven, bepaalt de wetgever dat vanaf 2014 **een lopende getrouwheidspremie behouden moet kunnen blijven, ook wanneer de cliënt geld van een spaarrekening overschrijft op een andere rekening bij dezelfde bank en op naam van dezelfde titularis.** Als u dus een bedrag van uw DB



E-Fidelity Account naar uw DB E-Saving Account overmaakt, dan zal in de toekomst de reeds opgebouwde maar nog niet verworven getrouwheidspremie getransfereerd kunnen worden naar de nieuwe rekening. De premie loopt gewoon door, maar tegen de voorwaarden van de nieuwe rekening. Met andere woorden, u hoeft niet meer te wachten tot een getrouwheidspremie verworven is op een rekening alvorens uw geld te kunnen overmaken op een andere rekening. Wel is de overdracht van de getrouwheidspremie beperkt tot 3 transacties voor een minimum van 500 euro per jaar.

Voor Deutsche Bank en voor de spaarder is dit positief omdat het de bancaire mobiliteit aanmoedigt: u bent minder gebonden aan een bepaalde rekening, vooral als u cliënt bent van een bank die geregeld de voorwaarden tussen de verschillende rekeningen aanpast. Op zich is dat een mooi initiatief, maar op praktisch en organisatorisch vlak zou het wel voor de nodige hoofdbreken kunnen zorgen, zowel voor de spaarders als de banken.

4 Getrouwheidspremie om de drie maanden uitbetaald

Tot nu toe werd de na 12 maanden verworven getrouwheidspremie pas uitbetaald bij de eerste intrestafrekening volgend op de verwerving van de premie. Een getrouwheidspremie verworven op een storting in april 2011 bij voorbeeld, werd pas uitbetaald bij de jaarlijkse afrekening, eind december 2012, met andere woorden 21 maanden na de initiële storting. **Voortaan worden de getrouwheidspremies driemaandelijks uitbetaald, bij het begin van elk nieuwe kwartaal.** Op een storting in april 2013 zal de getrouwheidspremie verworven zijn in april 2014 en uitbetaald worden begin juli 2014. De eerste betaling van de getrouwheidspremie krachtens deze nieuwe regel zal plaatshebben begin oktober 2013.



De frequentie van de betaling van de basisrente verandert niet en zal ook in de toekomst slechts eenmaal per jaar plaatsvinden. Goed nieuws dus voor de trouwe spaarder, maar de maatregel heeft ook een minder praktisch kant: aangezien de intresten (basisrente en getrouwheidspremie) niet meer op hetzelfde moment gestort worden, wordt het moeilijker om de evolutie van uw rentesituatie op te volgen. De toepassing van de vrijstelling van roerende voorheffing zal eveneens anders gebeuren: bij elke rentebetaling zal voortaan gecontroleerd moeten worden of het totaal tijdens het kalenderjaar uitbetaalde bedrag de drempel voor vrijstelling van roerende voorheffing niet heeft overschreden.

5 Gestandaardiseerde productfiches

De banken moeten voortaan voor elke **gereguleerde spaarrekening een gestandaardiseerde informatiefiche opstellen met alle essentiële informatie voor de spaarder. Hierop worden het spaarproduct, de voornaamste kenmerken en de voorwaarden op een heldere manier voorgesteld.** Deze fiche is vergelijkbaar aan de financiële informatiefiche die reeds opgelegd werd door de wetgever voor bepaalde verzekeringsproducten (Tak 21 met name). Ook dit is een vooruitgang voor de kritisch ingestelde spaarder: aangezien de fiches dezelfde vorm zullen hebben bij alle banken, wordt het makkelijker om te vergelijken. Deze gestandaardiseerde fiches moeten op de websites van de banken staan en ook worden afgeleverd bij de opening van een nieuwe spaarrekening. Cliënten moeten bevestigen dat ze de productfiche hebben gelezen en goedgekeurd.

6 Rentecalculator verplicht

Vanaf 1 juli 2014 moet elke bank voor haar spaarrekening een **online calculator ter beschikking stellen waarmee cliënten een overzicht kunnen krijgen van hun lopende getrouwheidspremies.** Deze rentecalculator moet aangeven sinds wanneer een getrouwheidspremie is beginnen te lopen, wanneer hij verworven zal zijn, welk het kapitaal is waarop de premie van toepassing is en wat de rentevoet is. Bovendien moeten de banken gratis een gedetailleerde berekening ter beschikking stellen bij elke renteafrekening.

Bij Deutsche Bank kunt u al een aantal jaar gebruik maken van een simulator in de rubriek 'Sparen' op onze website. Wij publiceren daar ook elk jaar een document met uitleg over de gedetailleerde berekening van uw intresten. Dit document kan gratis online geraadpleegd worden.

7

Officiële simulator voor spaarrekeningen

De Belgische toezichthouder van de financiële markten, de FSMA, lanceerde eind januari 2013 de online tool **wikifin.be**, waarmee spaarders spaarformules van verschillende banken met elkaar kunnen vergelijken. De spaarder vult een aantal parameters in over het type spaarrekening waarnaar hij op zoek is, samen met het bedrag en de duur, en hij krijgt een vergelijking van spaarrekeningen die aan zijn criteria beantwoorden. Dit is niet echt nieuw, want een dergelijke simulator was reeds beschikbaar via de consumentenorganisaties of andere financiële informatiewebsites (spaargids.be of bankshopper.be bij voorbeeld).

8

Een nieuwe basisrente? Deze moet gewaarborgd zijn gedurende ten minste 3 maanden

Om paal en perk te stellen aan kortstondige promoties met een hoog rendement, zullen banken voortaan verplicht zijn om **wanneer ze de basisrente verhogen de nieuwe rentevoet gedurende ten minste 3 maanden te waarborgen vanaf de invoering. De enige uitzondering is een verlaging van de referentierente door de Europese Centrale Bank (ECB) tijdens de periode in kwestie.** Deze bepaling biedt spaarders voortaan meer zekerheid over het rendement van hun rekening, maar in de praktijk is de impact beperkt. Eenmaal het geld is belegd, hebt u slechts gedurende 3 maanden zekerheid over de rente, maar u zal uw geld wel moeten laten staan wil u de getrouwheidspremie verwerven. De boodschap blijft dus dezelfde: wees op uw hoede voor tijdelijke lokkers bij een bank die doorgaans minder interessante rentevoeten biedt.

9

Nieuwe regels inzake reclame

Voortaan zal **alle reclame voor spaarboekjes duidelijk de rentevoeten op jaarbasis moeten vermelden.** Een aantal praktische gegevens, zoals het land van oorsprong van de bank, het beschermingsfonds dat bevoegd is voor het spaarboekje, de kredietrating van de bank, enz. zullen eveneens moeten worden vermeld. Bovendien **zal de FSMA (de toezichthouder van de financiële markten) de reclameboodschap moeten goedkeuren alvorens ze wordt gepubliceerd.**



Meer weten over sparen bij Deutsche Bank?

- *Surf naar deutschebank.be/sparen*
- *Bel onze specialisten op het nummer 078 156 160*
- *Ga langs in een van onze Financial Centers
(lijst op deutschebank.be)*

