

Informatiedocument gereguleerde spaarrekening

Dit informatiedocument (ID SR 04/2009) geeft uitleg over de berekening van de opbrengsten die de gereguleerde spaarrekeningen (SR) genereren. Het betreft: Triodos spaarrekening, Triodos spaarrekening Plus, Triodos Junior spaarrekening, allen gereguleerde spaarrekeningen (art. 2 KB WIB 92).

1. Valutatatum

- De valutatum is bij stortingen de dag vanaf wanneer het bedrag op een SR rente opbrengt of, bij opvragingen, de dag vanaf wanneer het geld geen rente meer opbrengt:
 - valutatum van een storting: dagvalutering;
 - valutatum van een opvraging: dagvalutering.
- De stortingen en de opvragingen op dezelfde kalenderdag compenseren elkaar voor de berekening van de rente.

2. De basisrente en de wijze van berekening

- De basisrente kan variëren naargelang van de marktvoorwaarden. Een wijziging van de basisrentevoet wordt onmiddellijk toegepast op het uitstaande bedrag.
- De basisrente wordt dagelijks tegen de geldende rente berekend op het saldo van de rekening op basis van het werkelijk aantal dagen in het jaar (365/366).
- De basisrente wordt wettelijk beperkt tot maximaal 3% of tot de rente die de Europese Centrale Bank gepast voor haar basisherfinancieringstransacties als de rente van de ECB hoger is dan 3% (rentevoet waaraan de Europese Centrale Bank geld uitleent aan banken).
- Dat maximumpercentage wordt twee keer per jaar bepaald en blijft van toepassing per 'kalendersemester', d.w.z. van januari tot en met juni en van juli tot en met december.

3. De Getrouwheidspremie en de wijze van berekening

3.1. Getrouwheidspremie (GP)

- De verwervingsperiode van de GP is 12 opeenvolgende maanden.
- In geval van opvraging tijdens deze verwervingsperiode is het LIFO-principe (zie punt 3.2. hieronder) van toepassing.
- De rentevoet van de GP is bepaald op het ogenblik van de storting of bij het begin van een nieuwe getrouwheidsperiode en blijft, voor het betrokken bedrag, vast gedurende de volledige getrouwheidsperiode.
- De rentevoet van de GP is minimum een kwart van de daadwerkelijk door de bank aangeboden basisrentevoet.
- De rentevoet van de GP is maximum de helft van de toegestane maximumbasisrentevoet tijdens een bepaald semester (zie punt 2).

3.2. LIFO-principe (last in, first out)

Bij een opvraging wordt het bedrag van opvraging verrekend ten opzichte van de bedragen waarvoor de premieverwerving het minst ver is gevorderd.

4. Betaaldatum van de opbrengsten

- De basisrente en verworven premies worden jaarlijks op 31 december berekend en op de rekening geboekt op de eerste werkdag van januari van het volgende jaar met als valutatum 1 januari.
- Bij afsluiting van de SR in de loop van het jaar worden de interesten en premies uitbetaald binnen de 7 werkdagen nadat Triodos Bank van u een geldig afsluitingsbericht van de rekening heeft ontvangen.
- Voor rekeningen waarop rentebestemming van toepassing is, wordt de nettovergoeding steeds verdeeld over de rekening van het gekozen project van rentebestemming en de rekening van de klant.

5. Belastingstelsel voor spaaropbrengsten

- De houder van een gereguleerde SR die aan de personenbelasting is onderworpen, geniet elk jaar van een vrijstelling van belasting op de eerste schijf van zijn spaaropbrengsten (voor het aanslagjaar 2012 - inkomsten 2011- is dit 1.830 EUR).
- Dit vrijgesteld bedrag wordt elk jaar geïndexeerd en wordt verdubbeld voor de SR die geopend zijn op naam van twee gehuwde partners of wettelijk samenwonenden.
- Per SR wordt 15% roerende voorheffing aangerekend op de opbrengsten die dit bedrag overschrijden.
- Een klant (individueel of gemeenschappelijk) die verscheidene gereguleerde SR heeft, moet zijn fiscale verplichtingen wat betreft aangifte van rente nakomen als de samengevoegde rente groter is dan het bedrag dat is vrijgesteld.

Als u een klacht wilt indienen in verband met de berekening van de inkomsten op uw spaarrekening, kunt u schrijven naar Triodos Bank nv - Klachten - Hoogstraat 139/3 - 1000 Brussel. De bank behoudt zich het recht voor geen gevolg te geven aan de klachten die haar meer dan drie maanden na de feiten waarop ze betrekking hebben, worden meegedeeld.