

## PRODUCTFICHE - STEP UP SPAARREKENING

De Step Up spaarrekening is een niet-gereguleerde spaarrekening in euro naar Belgisch recht, verdeeld door Beobank NV/SA, een onderneming naar Belgisch recht. Dit product heeft een onbepaalde looptijd en is uitsluitend bestemd voor natuurlijke personen die kapitaal wensen op te bouwen via een spaarplan. Deze niet-gereguleerde spaarrekening kan niet zoals een betaalrekening worden gebruikt.

### Opening

De rekening betreft een omzetting van de bestaande gereguleerde Step Up spaarrekeningen die niet zijn afgesloten op 30/6/2024. Op 1/7/2024 worden de gereguleerde Step Up spaarrekeningen automatisch omgezet naar een niet-gereguleerde spaarrekening. Nieuwe openingen van de Step Up spaarrekening zijn niet mogelijk.

### Afsluiting

Het afsluiten van een Step Up spaarrekening is op verzoek van de klant mogelijk door het Beobank-kantoor waar de rekening wordt beheerd. Het beëindigen is gratis.

Jaarlijks – in december - sluit de bank automatisch spaarrekeningen af die langer dan 2 jaar geopend zijn waarop het saldo nul is en waarop tevens het afgelopen jaar geen activiteit is geweest en geen rente werd ontvangen. Klanten worden twee maanden vóór de geplande sluiting van hun rekening per post op de hoogte gebracht. De rekening wordt niet gesloten als de klant vóór 1 december een financiële transactie op de rekening doet.

### Transacties

De spaarrekening wordt enkel gecrediteerd via een automatische spaaropdracht vanaf een Beobank betaalrekening of vanaf een betaalrekening van een andere financiële instelling. Maximumbedrag per maand 750 euro. Geldoverdrachten die niet aan deze voorwaarden voldoen, worden geweigerd en teruggestort op de oorspronkelijke rekening.

U kan het saldo van uw rekening en de uitgevoerde verrichtingen raadplegen via uw rekeninguittreksels, onze self-banking, online banking, mobile banking of in onze agentschappen.

Uw rekening mag geen negatief saldo hebben (u mag dus niet in het rood staan).

### Waarderingsdata

De valutadatum voor stortingen en geldopnames voor de Step Up spaarrekening is Dag+0.

### Vergoeding

De vergoeding\* van de Step Up spaarrekening bestaat uit een basisrente en/of een getrouwheidspremie die vrij door de bank worden bepaald. Het basisrentetarief en/of de getrouwheidspremie kunnen te allen tijde door de bank worden gewijzigd en worden aan de klant meegedeeld via een bericht afgedrukt op de rekeningafschriften, of via een specifieke brief als er op dat moment geen rekeningafschrift voor de klant wordt gepubliceerd na de informatieperiode, of via een elektronisch bericht.

### Basisrente

De basisrente is verworven vanaf de dag van de storting van het geld op de rekening tot de dag van de geldopname. De verworven basisrente wordt op uw rekening gestort aan het begin van elk kalenderjaar met als valutadatum 1 januari of wanneer u uw rekening afsluit. Basisrentetarieven uit het verleden bieden geen garantie voor toekomstige rentetarieven.

Bruto basisrente op jaarbasis (in voege vanaf 1/7/2024):

- van 1/1/2024 tot en met 30/6/2024: 1,85% (bruto) of 1,30% (netto)
- vanaf 1/7/2024: 2,00% (bruto) of 1,40% (netto)

### Getrouwheidspremie

De getrouwheidspremie is slechts verworven voor bedragen die gedurende 12 maanden na de storting ononderbroken op de niet-gereguleerde spaarrekening zijn blijven staan. Als u uw geld opneemt vóór het einde van de periode van 12 maanden, ontvangt u geen getrouwheidspremie op dat geld. Deze opname zal geen invloed hebben op de verwerving van basisrente. De getrouwheidspremie loopt vanaf de dag van de storting.

De dag na die waarop de getrouwheidspremie is verworven, start een nieuwe verwervingsperiode van 12 maanden. Het tarief van de getrouwheidspremie kan te allen tijde door de bank worden gewijzigd. De getrouwheidspremie die van kracht is op het ogenblik van de storting of bij het begin van een nieuwe periode blijft ongewijzigd gedurende een periode van 12 maanden. De reeds verworven getrouwheidspremie wordt op uw rekening gestort op de eerste dag volgend op het kwartaal waarin ze verdiend is, d.w.z. 1 januari, 1 april, 1 juli en 1 oktober of wanneer de rekening wordt afgesloten. Beobank hanteert het LIFO-principe, oftewel "Last In First Out". Concreet betekent dit dat opnames worden aangerekend op de bedragen waarvan de getrouwheidsperiode het minst vergevorderd is.

De begin- en einddatum van de opgebouwde getrouwheidsperiodes worden niet beïnvloed door de omzetting naar de niet-gereguleerde rekening. Voor de berekening van de getrouwheidsperiodes wordt teruggegaan tot 1/7/2023 om te bepalen welke bedragen 12 maanden ononderbroken op de rekening zijn blijven staan en in aanmerking komen voor de verwerving van de getrouwheidspremie.

Na omzetting zullen de volgende bruto getrouwheidspremie op jaarbasis van toepassing zijn voor een getrouwheidsperiode gestart:

- tussen 1/7/2023 en 31/7/2023: 1,10% (bruto) of 0,77% (netto)
- tussen 1/8/2023 en 30/11/2023: 1,60% (bruto) of 1,12% (netto)
- tussen 1/12/2023 en 30/6/2024: 2,50% (bruto) of 1,75% (netto)
- vanaf 1/7/2024: 2,00% (bruto) of 1,40% (netto)

## Fiscaliteit

Op de Step Up spaarrekening is een roerende voorheffing van 30% verschuldigd die aan de bron wordt ingehouden op de eerste eurocent betaald aan rente. Er is geen vrijstelling van toepassing op een niet-gereguleerde spaarrekening. Dit fiscale regime is van toepassing op een natuurlijke persoon met woonplaats in België. De fiscaliteit kan echter wijzigen in de toekomst.

**Zegelrecht:** Overeenkomstig artikel 8.3° van het Wetboek diverse rechten en taksen, wordt een recht van 0,15 euro geheven bij de uitgifte van een rekeninguittreksel dat de interesten vermeldt die betaald worden op de rekening.

## Kosten

### Jaarlijkse aanrekening:

Er wordt geen jaarlijkse bijdrage voor het beheer van de rekening aangerekend in de volgende gevallen:

- Indien het gemiddeld maandelijks rekeningsaldo groter dan of gelijk is aan 500 euro.
- Indien de totale bankrelatie van de hoofdrekeninghouder minstens 10.000 euro bedraagt op de laatste werkdag van de vorige maand.
- Indien het saldo van de rekening boven 1.239,47 euro ligt op 31/12 van het voorbije jaar.
- Indien de titularis jonger is dan 18 jaar.

In alle andere gevallen, bedraagt de jaarlijkse bijdrage 15 euro. Als de rekening in de loop van het jaar wordt afgesloten, worden de kosten pro rata berekend.

**Opening/afsluiting:** geen kosten

**Opnemingen:** geen kosten

**Andere kosten:** Er worden geen kosten aangerekend voor elektronische rekeninguittreksels. De verzending van papieren rekeninguittreksels is betalend: 1,50 euro per uittreksel voor verzending binnen België; 3 euro per uittreksel voor verzending naar het buitenland. Eén gratis rekeninguittreksel per maand voor klanten jonger dan 18 jaar.

## Risico's

**Risico op faillissement:** In geval van faillissement of risico van faillissement van de financiële instelling, loopt de spaarder het risico zijn spaartegoed te verliezen of kan hij onderworpen worden aan een vermindering / omzetting in aandelen (bail-in) van het bedrag van de vordering die hij heeft op de financiële instelling boven het bedrag van 100.000 euro dat valt onder de depositogarantie. Meer informatie over dit beschermingsmechanisme vindt u op de website van het Garantiefonds en het Beschermingsfonds ([garantiefonds.belgium.be](http://garantiefonds.belgium.be)): website: [www.garantiefonds.belgium.be/nl](http://www.garantiefonds.belgium.be/nl)

**Inflatie risico:** Door aanhoudende prijsstijgingen (inflatie), kan uw spaargeld minder waard worden.

## Klachten

Klachten met betrekking tot dit product en/of de diensten die eraan verbonden zijn, kunnen gericht worden aan uw Beobank agentschap en/of:

- De klantendienst van Beobank op het nummer **02/620.27.17** of via e-mail naar [contactinfo@beobank.be](mailto:contactinfo@beobank.be)
- Ombudsfin op het nummer **02/545.77.70** of via e-mail naar [ombudsman@ombudsfin.be](mailto:ombudsman@ombudsfin.be)

## Documenten

Voor dit soort rekening is geen document 'Essentiële spaardersinformatie' voorzien door de wet.

Het volledige reglement van de bank inzake spaarrekeningen kan gratis worden verkregen/ geraadpleegd op [www.beobank.be/nl/particulier/media/3099/download?inline](http://www.beobank.be/nl/particulier/media/3099/download?inline)

\* De netto rentevoeten van de basisrente en de getrouwheidspremie werden louter informatief vermeld en zijn het resultaat van volgende berekening: bruto rentevoet – 30% roerende voorheffing.