

Informatiedocument over de werkingsmodaliteiten van de I-Plus Welcome Spaarrekening

(datum laatste aanpassing: 16/04/2012)

1. Het Informatiedocument en het Algemeen Reglement van de Verrichtingen

Dit document betreft de permanente werkingsmodaliteiten van de I-Plus Welcome Spaarrekening. Het betreft hier uitsluitend de werkingsmodaliteiten die specifiek zijn voor de door artikel 21.5 Wetboek van Inkomstenbelastingen, 1992 – gereguleerde spaarrekeningen.

Het Algemeen Reglement van de Verrichtingen blijft van toepassing voor het overige, voor zover er in dit document niet van wordt afgeweken.

2. Specifieke kenmerken eigen aan de I-Plus Welcome Spaarrekening

2.1. Doelgroep

- De I-Plus Welcome Spaarrekening kan alleen worden geopend door natuurlijke personen en is uitsluitend bestemd voor nieuwe klanten*.
- Per gezin** kan maximaal één I-Plus Welcome Spaarrekening worden geopend.

(*) Definitie van nieuwe klant: elke persoon die deel uitmaakt van een gezin** waarvan geen enkel lid – ook zichzelf niet – reeds titularis is van een gereguleerde spaarrekening bij AXA Bank of het geweest is gedurende 5 jaar voorafgaand aan de opening van de I-Plus Welcome Spaarrekening.

(* *) Definitie gezin: alle gezinsleden die onder hetzelfde dak wonen als de persoon die de I-Plus Welcome Spaarrekening wil openen.

In het kader van tijdelijke promotionele acties kan van deze regels worden afgeweken.

2.2. De twee periodes van de I-Plus Welcome Spaarrekening

De I-Plus Welcome Spaarrekening wordt opgedeeld in twee periodes. Deze periodes worden als volgt gedefinieerd:

Periode 1: Start op de kalenderdag die volgt op de allereerste storting op de rekening en duurt exact 6 maanden.

Periode 2: Start na beëindiging van periode 1 en is van onbepaalde duur.

3. Vergoeding op I-Plus Welcome Spaarrekening

De vergoeding op de I-Plus Welcome Spaarrekeningen bestaat uit twee componenten: de basisrente en de getrouwheidspremie.

3.1. Basisrente

Algemene regels

- De basisrente is altijd van toepassing op het volledige spaartegoed op de rekening.
- Alle stortingen leveren een basisrente op vanaf de kalenderdag die op de storting volgt. Ze leveren een basisrente op tot en met de kalenderdag die aan de opvraging voorafgaat.
- De rente wordt op dagbasis berekend, d.w.z. het effectief aantal dagen gedeeld door 365 (of 366 in schrikkeljaren).
- De basisrente wordt op de rekening geboekt op 31/12 of op de datum waarop om de volledige afrekening wordt verzocht.
- Er is geen valutaverlies voor overschrijvingen tussen de rekeningen van eenzelfde titularis. De opdrachtgevende rekening van de titularis wordt gedebiteerd met een valutadatum die overeenkomt met de datum van de verrichting. De begunstigde rekening van de titularis wordt gecrediteerd met een valutadatum die overeenkomt met de datum van de verrichting.

- Bij een storting en terugbetaling op dezelfde dag, worden het gestorte en het terugbetaalde bedrag met betrekking tot de valutadatum gecompenseerd.

Specifieke regels voor periode 1

- De rentevoet die op de datum van de eerste storting van toepassing is, blijft gedurende de volledige periode van 6 maanden gewaarborgd en geldt voor de eerste storting en voor de bijkomende stortingen gedurende deze periode.
- De basisrente hangt af van het rekeningssaldo:
 - Saldo van minder dan 15.000 €: lage rente, toepasselijk op het volledige saldo
 - Saldo van 15.000 € tot 500.000 €: hoge rente, toepasselijk op het volledige saldo.
 - Saldo van meer dan 500.000 €: minder hoge rente, toepasselijk op het volledige saldo.
 Indien niet of niet langer voldaan wordt aan de drempel- of plafondvereisten voor de hoge rente, past men vanaf de dag waarop niet of niet langer aan de voorwaarden voldaan wordt en zolang deze situatie bestaat, op het volledige rekeningssaldo de gewaarborgde rente toe zoals voorzien in de tarieflijst voor de I-Plus Welcome spaarrekeningen voor het vastgestelde saldo.
- De basisrente kan nooit hoger zijn dan de wettelijk toegestane basisrente van toepassing op gereglementeerde spaardeposito's. Als het wettelijke maximum verlaagd zou worden, behoudt AXA Bank zich het recht voor om de aangeboden basisrente onmiddellijk aan te passen en pro rata toe te passen.

Specifieke regels voor periode 2

- Na het einde van periode 1, d.i. 6 maanden na de eerste storting, wordt de basisrente automatisch aangepast aan de rentevoet die volgens de tarieflijst op dat ogenblik van kracht is voor periode 2.
- De in periode 2 toegekende basisrente is niet gewaarborgd; een rentewijziging tijdens deze periode wordt onmiddellijk toegepast.
- De basisrente hangt af van het rekeningssaldo:
 - $S < 15.000$ €: lage rente, toepasselijk op het volledige saldo
 - $S \geq 15.000$ €: hoge rente, toepasselijk op het volledige saldo.

3.2. Getrouwheidspremie

Algemene regels

- De getrouwheidspremie wordt toegekend op stortingen die gedurende 12 maanden onafgebroken op de I-Plus Welcome Spaarrekening geplaatst blijven. De interestperiode vangt aan op de kalenderdag volgend op de stortingsdatum en eindigt 12 maanden na de aanvangsdatum.
- De getrouwheidspremie wordt na het einde van elke periode van 12 maanden automatisch verlengd voor een volgende periode van 12 maanden en tegen een rentevoet die van toepassing is op datum van de verlenging.
- De rentevoet is vast voor de volledige periode van getrouwheid. Een wijziging van de rentevoet van de getrouwheidspremie heeft geen invloed op lopende premies zolang de periode van 12 maanden niet is verstreken.
- De getrouwheidspremie wordt steeds berekend op dagbasis, d.w.z. effectief aantal dagen gedeeld door 365 (of 366 in geval van een schrikkeljaar).
- De getrouwheidspremie wordt op de rekening geboekt op 31/12 van het jaar waarin ze verworven is, of op de datum van de aanvraag van de volledige afrekening, voor zover de periode van 12 maanden dan verstreken is.

Regels die specifiek zijn voor elke periode

- Voor stortingen gedurende periode 1, d.i. gedurende 6 maanden na de eerste storting, is de getrouwheidspremie deze die van toepassing is op datum van de eerste storting. Deze getrouwheidspremie geldt evenzeer voor alle bijkomende stortingen tijdens deze periode.
- De getrouwheidspremie kan echter nooit hoger zijn dan de wettelijk toegestane getrouwheidspremie voor gereglementeerde spaardeposito's. Als het wettelijke maximum verlaagd zou worden, behoudt AXA Bank zich het recht voor om de aangeboden getrouwheidspremie die tijdens periode 1 wordt toegepast, onmiddellijk te wijzigen en pro rata toe

te passen. Deze wijziging is echter enkel van toepassing op bijkomende stortingen tijdens periode 1; niet op de lopende premies waarvoor de periode van 12 maanden nog niet is verstreken.

- Voor een nieuwe storting na afloop van periode 1, of voor een verlenging, geldt automatisch de op het moment van storting of verlenging geldende getrouwheidspremie voor periode 2.

4. Opvragingen

De tegoeden op een I-Plus Welcome Spaarrekening zijn op ieder ogenblik onmiddellijk opvraagbaar zonder kosten of andere penaliteiten. Hierbij wordt voor de berekening van de getrouwheidspremie elke opvraging verrekend met het bedrag op de rekening waarvoor de periode van getrouwheidspremie het minst ver is gevorderd.

5. Rentewijziging

Basisrente

De toepasselijke regels verschillen naargelang men zich in de periode 1 of 2 bevindt. Ze worden uitgelegd in punt 3.1, bij de specifieke regels voor de twee periodes.

Getrouwheidspremie

De toepasselijke regels worden uitgelegd in punt 3.2.

6. Tarieven en rentevoeten

- De van toepassing zijnde tarieven en rentevoeten staan vermeld in de tarieflijst sparen die ter inzage ligt bij uw verkooppunt, of op www.axa.be.
- In geval van tijdelijke promotionele acties op de I-Plus Welcome Spaarrekening kunnen de modaliteiten van deze actie op eenvoudig verzoek in uw verkooppunt bekomen worden, of op www.axa.be.

7. Fiscaliteit

- Bij de berekening van de roerende voorheffing van de I-Plus Welcome spaarrekening wordt rekening gehouden met de jaarlijkse vrijstelling die de belastingplichtige natuurlijke persoon per jaar geniet of, wanneer de rekening op naam staat van twee gehuwde of wettelijke samenwonende medetitularissen, met een verdubbeling van deze vrijstelling.
- Volgens de huidige belastingwetgeving is de eerste interestschijf van 1.250 euro (jaarlijks geïndexeerd) per jaar en per belastingplichtige vrijgesteld van belastingen, ongeacht het aantal gereglementeerde spaarrekeningen die de belastingplichtige bezit. Als de belastingplichtige verscheidene gereglementeerde spaarrekeningen bezit, moet hij dus alle interesten van de verschillende rekeningen samentellen en het interestbedrag dat de vrijgestelde schijf overschrijdt op zijn jaarlijkse belastingaangifte vermelden, voor zover het nog niet onderworpen werd aan de roerende voorheffing.
- Voor de inkomsten van 2012 bedraagt de interest die vrijgesteld wordt van de roerende voorheffing 1.830 € per jaar en per belastingplichtige (3.660 € in het geval van verdubbeling).

8. Klachten

Eventuele klachten moeten binnen de dertig dagen na de datum van het betrokken rekeninguittreksel ingediend worden bij AXA Bank. U kunt uw klachten richten aan AXA Bank – Dienst Customer Relations, Grotesteenweg 214 te 2600 Berchem.

Meent een particuliere klant die optreedt voor zijn privébelangen, naar aanleiding van zijn klacht of probleem geen voldoening te hebben bekomen, dan staat het hem vrij zich te wenden tot de Bemiddelingsdienst van de financiële sector (Beliardstraat 15-17, bus 8, 1040 Brussel; tel.nr. +32 2 545 77 70; fax nr. +32 2 545 77 79; e-mail Ombudsman@OmbFin.be). Hij moet in dat geval een kopie toevoegen van alle belangrijke correspondentie die hij met AXA Bank heeft uitgewisseld, samen met een kopie van de nuttige of noodzakelijke stukken (bijvoorbeeld uittreksels enz.). Indien de klant de voorgestelde regeling verwerpt, kan hij nog altijd beroep doen op de bevoegde rechtbank.