1/2/2015

I-plus spaarrekening

verhandeld door AXA Bank Europe nv, onderdeel van de AXA Groep

Essentiële spaardersinformatie

I-plus spaarrekening is een "**gereglementeerde spaarrekening**" of een "**gereglementeerd spaardeposito**"[1]: doorgaans dient geen roerende voorheffing of andere belasting te worden betaald op de ontvangen rente (zie punt 4). Deze fiche moet u bij de opening van uw rekening worden bezorgd. Lees ze aandachtig vóór u geld stort op die rekening.

1. Voorwaarden

- De I-plus spaarrekening kan op verzoek worden geopend in uw bankagentschap.
- Minimuminlage: 0 euro Maximuminlage: 1.000.000 euro
- U kan het saldo van uw rekening en de uitgevoerde verrichtingen raadplegen via : rekeninguittreksels / selfbanking / webbanking / mobile banking
- Uw rekening mag geen negatief saldo hebben (u mag dus niet in het rood staan).

2. Rekeningvergoeding

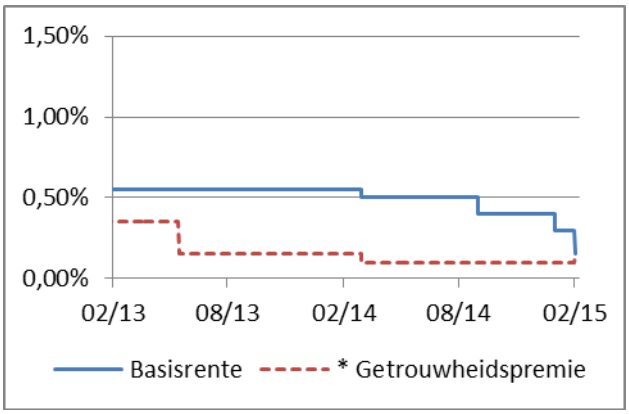
Basisrente: 0,15% (op jaarbasis)

Getrouwheidspremie: 0,15% (op jaarbasis)

De vergoeding is steeds samengesteld uit een basisrente en een getrouwheidspremie.

De **basisrente** is verworven vanaf de dag na de storting van het geld op de rekening en tot de dag van de geldopname. Het basisrentetarief kan te allen tijde door de bank worden gewijzigd.

De basisrentevoeten uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomstige rentevoeten.



*De **getrouwheidspremie** is slechts verworven voor bedragen die gedurende 12 maanden na de storting ononderbroken op de gereglementeerde spaarrekening blijven staan. Die premie loopt vanaf de dag na de storting. De verworven getrouwheidspremie op bedragen van minimaal 500 euro die u van die gereglementeerde spaarrekening overdraagt naar een andere gereglementeerde spaarrekening waarvan u eveneens houder bent bij dezelfde bank, blijft verworven op voorwaarde dat het aantal overdrachten beperkt blijft tot drie per jaar.

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. Het geldende tarief van de getrouwheidspremie op het moment van de storting of bij de aanvang van een nieuwe verwervingsperiode blijft gedurende 12 maanden ongewijzigd van toepassing.

De basisrente wordt op uw rekening gestort met valutadatum 1 januari of wanneer u uw rekening afsluit. De reeds verworven getrouwheidspremie wordt op uw rekening gestort op de eerste dag na het kwartaal waarin die premie verworven is, i.e. op 1 januari, op 1 april, op 1 juli en op 1 oktober of bij de afsluiting van de rekening.

[1] Dat voldoet aan de voorwaarden van artikel 2 van het KB/WIB 92.

Opgelet: Als u uw geld vóór het einde van voornoemde periode van 12 maanden van uw rekening haalt, ontvangt u geen getrouwheidspremie. Het is dus belangrijk te weten vanaf welke datum de getrouwheidspremie verworven is, op zijn minst toch voor aanzienlijke bedragen. Een geldopname heeft daarentegen geen invloed op de verwerving van de basisrente.

3. Kosten

- ✓ Beheerkosten
  - o opening: gratis.
  - o sluiting: gratis.
  - o jaarlijkse afrekening: gratis.
- ✓ Eventuele verzekering: facultatieve verzekering overlijden als gevolg van een ongeval: 5 euro per jaar.
- ✓ Eventuele postverzendingskosten en andere kosten:
  - o uittreksels naar het thuisadres: 2 euro per jaar + portkosten per verzending
  - o uittreksels op het agentschap: 7,5 euro per jaar (gratis t.e.m. het kalenderjaar waarin de titularis 18 wordt)

4. Fiscaliteit

Er is geen roerende voorheffing verschuldigd op de eerste renteschijf (geplafonneerd op 1880 euro voor het inkomstenjaar 2015) ontvangen per rekening, per natuurlijke persoon met verblijfplaats in België, en per jaar. Dat bedrag wordt verdubbeld voor rekeningen geopend op naam van gehuwden of wettelijk samenwonenden (m.a.w. een plafond van 3760 euro voor het inkomstenjaar 2015).
De roerende voorheffing bedraagt 15% voor elke rentevergoeding die het plafond overschrijdt, en wordt automatisch bij de bron ingehouden door uw bank. Als u verschillende spaarrekeningen heeft, moet u op uw belastingaangifte de rentevergoeding vermelden die het plafond overtreft, en waarop nog geen roerende voorheffing is ingehouden.

5. Andere informatie

- ✓ Een spaarrekening heeft een onbepaalde looptijd. Binnen de wettelijk vastgestelde grenzen kan u uw geld steeds van uw spaarrekening halen. De mogelijkheden inzake geldoverdrachten zijn daarentegen bij wet beperkt. Een spaarrekening kan dus niet zoals een zichtrekening worden gebruikt. Vraag raad aan uw bank.

- ✓ De door particulieren en bepaalde rechtspersonen gestorte bedragen vallen onder de Europese depositobeschermingsregeling ten belope van 100.000 euro per persoon en per bank. AXA Bank Europe nv is aangesloten bij het verplichte wettelijke Belgische depositogarantiestelsel. Voor meer informatie daarover wordt verwezen naar de volgende website: www.beschermingsfonds.be.

- ✓ Het volledige reglement van de bank inzake spaarrekeningen kan gratis worden verkregen/geraadpleegd aan onze loketten of op https://www.axa.be/ab/NL/legal/Pages/algemeen-reglement-van-de-verrichtingen-axa-bank.aspx

- ✓ Deze fiche kan worden gewijzigd. Voor een geactualiseerde versie wordt verwezen naar pagina https://www.axa.be/ab/NL/legal/Pages/essentiele-spaardersinformatie.aspx van onze website www.axa.be

- ✓ Met eventuele klachten kan u terecht bij Dienst Customer Relations, Grotesteenweg 214 te 2600 Berchem. Indien het geschil langs die weg niet opgelost raakt, kan u een beroep doen op de Bemiddelingsdienst Banken - Krediet - Beleggingen (www.ombudsfin.be).

- ✓ Welke rekening en welke vergoeding sluiten aan bij uw behoeften? Raadpleeg de website over financiële vorming van de FSMA: www.wikifin.be.

AXA Bank Europe nv, Vorstlaan, 25, 1170 Brussel, België, RPR Brussel - BTW BE 0404 476 835,
TEL 02 678 61 11