

Dossier van de maand: Sparen – Getrouwheidspremie - Berekening

1. UW KLACHT

U dient klacht in tegen uw bank.

In de loop van augustus 2023 stelde uw lokaal bankkantoor u voor om uw bestaande spaarrekening om te zetten in een Spaarrekening Plus. Op 29 augustus werd deze spaarrekening geopend en werd een bedrag van 100.000 euro hierop gestort. In afwachting van de betaling van een investering in de loop van september 2024 was het de bedoeling om het bedrag van 100.000 euro gedurende één jaar te laten staan op de spaarrekening.

Het betrokken bedrag stond gedurende een volledig jaar onafgebroken op de spaarrekening, meer bepaald van 29 augustus 2023 tot 6 september 2024. Volgens de voorwaarden van de bank bedroeg de basisrente 0,50 % en de getrouwheidspremie 1 %. U heeft de voorwaarden om deze getrouwheidspremie te verkrijgen nageleefd.

In de loop van 2023 en 2024 werden intresten uitbetaald voor een totaalbedrag van 424,18 euro:

- Op 2 oktober 2023: 9,84 euro.
- Op 2 januari 2024: 337,26 euro;
- Op 2 april 2024: 57,13 euro;
- Op 3 juli 2024: 19,95 euro.

Begin september 2024 vroeg u aan de bank wanneer het voorziene bedrag aan intrest zou worden uitbetaald. Uw bank deelde echter mee dat geen intresten meer zouden worden uitbetaald. U heeft hieromtrent een afspraak gemaakt bij uw kantoor, waarbij opnieuw bevestigd werd dat er geen intresten meer zouden worden uitbetaald op basis van een voor u onverstanebare uitleg en omdat het bedrag van 100.000 euro op 6 september 2024 werd overgeschreven naar uw zichtrekening. U deed deze overschrijving met het oog op een voorziene betaling.

Na eindeloze discussies met de kantoorhouder heeft u uiteindelijk gevraagd om de rekening af te sluiten. Plotseling werd hierbij nog een bedrag van 340,17 euro uitbetaald.

Uiteindelijk heeft u een totaalbedrag van 764,35 euro aan intrest ontvangen. Dit is slechts de helft van het bedrag dat u verwacht had.

U wenst dat Ombudsfin dit onderzoekt en wilt het correcte bedrag aan intresten ontvangen.

2. STANDPUNT VAN DE BANK

Op 29 augustus 2023 werd er een Spaarrekening Plus geopend op uw naam met het rekeningnummer BEXX XXXX XXXX 1680. Er werd op dezelfde dag een bedrag van 100.000 euro gestort vanuit de spaarrekening BEXX XXXX XXXX 5388.

In september 2024 namen u en uw echtgenoot contact met het kantoor in verband met de uitkering van de getrouwheidspremie. Jullie zijn immers van mening dat alle getrouwheidspremies op 6 september 2024 verworven waren en dat de getrouwheidspremie op 1 oktober 2024 zou worden uitgekeerd. Het kantoor deelde u echter mee dat dit niet het geval is en plande vervolgens een afspraak in op 9 september 2024 zodat men dit nog verder aan u kon toelichten. Men deelde u hierbij expliciet mee om nog geen transacties te doen en deze

afpraak af te wachten alvorens handelingen te stellen. U transfereerde op 6 september 2024 toch het volledige saldo van de Spaarrekening Plus (100.000 euro) naar de zichtrekening.

Bij de opening van de Spaarrekening Plus bedroeg de getrouwheidspremie 1,00 %, dit werd op 1 december 2023 verhoogd naar 1,25 %. De getrouwheidspremie wordt vastgelegd op het moment dat men een storting doet of wanneer er een nieuwe termijn begint te lopen en ligt voor 1 jaar vast. Verhoogt of verlaagt de bank de getrouwheidspremie in de tussentijd, dan zal de klant nog steeds de oorspronkelijke getrouwheidspremie krijgen op deze stortingen als de termijn van 1 jaar nog niet is afgelopen. Pas nadat de termijn van 1 jaar voorbij is, geldt de nieuwe getrouwheidspremie.

De verworven getrouwheidspremie wordt uitbetaald op de eerste dag van het kwartaal dat volgt op de datum van verwerving: op 1 januari, 1 april, 1 juli of 1 oktober. Het is daarom dan ook belangrijk om te kijken wanneer een storting op een spaarrekening precies plaatsvond. Wanneer er tussen verschillende spaarrekeningen wordt overgeschreven blijft de initiële overschrijvingsdatum behouden.

Belangrijk is dus om hierbij rekening te houden met de meeneembaarheid van de getrouwheidspremie. Om in aanmerking te komen voor een getrouwheidspremie moet het geld dat op een gereguleerde spaarrekening wordt gestort immers 12 opeenvolgende maanden blijven staan. Het is daarom aangewezen om ervoor te zorgen dat de verwervingsperiode van de getrouwheidspremies voor het overgeboekte bedrag niet wordt onderbroken. Doet men de storting via de zichtrekening, dan wordt de overboeking beschouwd als een opname en zal de verwervingsperiode worden onderbroken en de getrouwheidspremies gekoppeld aan het overgeboekte bedrag dus verloren zijn. U heeft dit principe correct toegepast door de overschrijving rechtstreeks vanuit de spaarrekening uit te voeren. Hierdoor ontving u voor het jaar 2023 getrouwheidspremies (175,86 euro) die u anders dus verloren had.

Voor het jaar 2024 ontving u voor 77,08 euro aan getrouwheidspremies (op 1 april 2024 en 2 juli 2024) op de Spaarrekening Plus.

Op 6 september 2024 werd zoals eerder vermeld het volledige saldo van 100.000 euro overgeschreven naar de zichtrekening BEXX XXXX XXXX 6969, ondanks het eerdere advies van het kantoor om de afspraak met toelichting (die op 9 september 2024 stond ingepland) af te wachten. Hierdoor werd de verwervingsperiode voor het grootste gedeelte van de getrouwheidspremies helaas onderbroken, wat dan ook een grote invloed had op de ontvangen getrouwheidspremies. Voor het jaar 2024 zou u, zonder de debitering, nog 859,42 euro aan getrouwheidspremies hebben ontvangen.

De bank wenst daarnaast ook graag de aandacht te vestigen op de werking van de basisinterest. De basisinterest is de rentevergoeding die men ontvangt voor elke dag dat het spaargeld op de spaarrekening staat. Hoewel het percentage wordt uitgedrukt op jaarbasis en de rentevergoeding in regel jaarlijks wordt uitgekeerd, geldt de basisinterest per dag. De rentevoet van 0,50 % werd pas in rekening genomen vanaf de opening van uw Spaarrekening Plus (op 29 augustus 2023). Tot de overschrijving naar de Spaarrekening Plus werd de geldende basisinterest voor de gewone Spaarrekening in rekening genomen, de interesten die u toen verwierf werden correct op de opdrachtgevende spaarrekening uitgekeerd.

Bij de afsluiting van de Spaarrekening Plus werd er inderdaad een bedrag van 340,17 euro aan interesten uitgekeerd. Dit betrof de verworven basisinterest (van 0,50 %) voor de periode van 1 januari 2024 tot 8 september 2024.

U kan via webbanking steeds een overzicht verkrijgen van de verworven interesten van het vorige jaar en de te verwerven premies. Dit door naast de Spaarrekening Plus op het optiemenu te klikken en te kiezen voor 'Raadpleging van de interesten'. Meer toelichting omtrent de verworven interesten wordt ook bezorgd via de rekeninguittreksels.

De bank heeft een volledig nazicht van de uitgekeerde interesten voor deze rekening laten uitvoeren, waarbij de bank kan bevestigen dat de uitgekeerde bedragen correct zijn. Wanneer u geen debitering van de Spaarrekening Plus had uitgevoerd, had het systeem van de meeneembaarheid van getrouwheidspremie (en de overschrijving vanuit de spaarrekening) u meer opgeleverd dan bij een overschrijving vanuit de zichtrekening; weliswaar indien u de gelden op deze rekening had laten staan: voor de jaren 2023 en 2024 : 1.112,36 euro t.o.v. 1.000 euro. De bank heeft hiervoor een simulatie voor de gegeneerde bruto getrouwheidspremie gemaakt.

3. ONS ADVIES

Uw klacht betreft de berekening van de getrouwheidspremie op uw spaarrekening bij de bank. U heeft op 29 augustus 2023 een nieuwe spaarrekening bij uw bank geopend met een interessantere rentevoet en getrouwheidspremie. Hierbij schreef u diezelfde dag een bedrag van 100.000 euro van uw oude spaarrekening bij de bank naar uw nieuwe spaarrekening over. U begrijpt niet waarom u op 29 augustus 2024 geen getrouwheidspremie aan het nieuwe tarief verworven zou hebben. Op 6 september 2024 heeft u het integrale bedrag op uw spaarrekening overgeschreven naar uw zichtrekening.

Voor de volledigheid van ons advies leggen wij ook het onderscheid uit tussen basisrente en getrouwheidspremie en de wijze waarop beiden verworven worden:

De basisrente wordt steeds van dag tot dag berekend. Elke dag wordt nagegaan hoeveel geld er op de spaarrekening staat en wordt basisrente op dit bedrag toegekend. Iedere dag verwerft u dus basisrente op het bedrag dat op uw spaarrekening staat. De basisrente wordt echter slechts éénmaal per jaar uitgekeerd, namelijk op 1 januari.

De getrouwheidspremie anderzijds is slechts verworven wanneer een bepaald bedrag gedurende één jaar ononderbroken op een spaarrekening staat. Voor ieder bedrag dat u op uw spaarrekening stort, wordt dus de datum van storting bijgehouden. Na één jaar is de getrouwheidspremie op dit bedrag verworven. Indien u daarentegen bepaalde bedragen van uw spaarrekening haalt, zullen deze steeds worden toegerekend op een bepaalde schijf. De verworven getrouwheidspremie wordt steeds per kwartaal uitbetaald, dus op 1 januari, 1 april, 1 juli en 1 oktober van ieder jaar.

Wij verwijzen hierbij naar artikel 2 van het Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. Hier staat onder meer het volgende vermeld:

“de basisrente en de getrouwheidspremie worden berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis.

De deposito's brengen een basisrente op ten laatste vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting en brengen geen rente meer op vanaf de kalenderdag van de opvraging.

Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de basisrente en de getrouwheidspremie.

De verworven basisrente wordt eens per kalenderjaar gestort op het deposito om, in afwijking van het tweede lid, een basisrente op te brengen vanaf 1 januari van het jaar.

Aan de titularis van een spaardeposito mag geen debetrente worden gevraagd.

De getrouwheidspremie wordt toegekend voor de deposito's die gedurende twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde rekening ingeschreven blijven.

In geval van overdracht van een spaardeposito naar een ander spaardeposito geopend op naam van dezelfde titularis bij dezelfde instelling, anders dan krachtens een doorlopende opdracht uitgevoerd, blijft de premieverwervingsperiode voor het eerste spaardeposito verworven, op voorwaarde dat het bedrag van de

overdracht minimaal 500 euro bedraagt en de betrokken titularis tijdens hetzelfde kalenderjaar nog geen drie soortgelijke overdrachten vanop hetzelfde spaardeposito heeft uitgevoerd.

Wanneer eenzelfde instelling over verschillende bankmerken beschikt, komen enkel de binnen eenzelfde bankmerk uitgevoerde overdrachten in aanmerking voor de toepassing van het vorige lid. Het begrip "bankmerk" verwijst naar een afzonderlijk georganiseerd distributienetwerk binnen eenzelfde juridische entiteit.

Bij een in de vorige leden bedoelde overdracht wordt de getrouwheidspremie pro rata temporis berekend op basis van de voor elk spaardeposito geldende rentevoet van de getrouwheidspremie.

Onverminderd de vorige leden begint de getrouwheidspremie te lopen ten laatste vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting. Opvragingen worden toegerekend aan de bedragen waarvoor de premieverwervingsperiode het minst gevorderd is. Als verschillende bedragen eenzelfde premieverwervingsperiode hebben, wordt de opvraging in de eerste plaats toegerekend aan het bedrag met de laagste rentevoet van de getrouwheidspremie.

Driemaandelijks worden de verworven getrouwheidspremies in rekening gebracht. De getrouwheidspremies verworven tijdens het eerste, tweede, derde en vierde kwartaal brengen respectievelijk vanaf 1 april, 1 juli, 1 oktober en 1 januari volgend op dat kwartaal een basisrente op.

De alinea in het geel uit de hierboven geciteerde wettekst is relevant. Bij een overschrijving van een spaardeposito naar een andere spaarrekening, geopend op naam van dezelfde titularis en bij dezelfde instelling, blijft de premieverwervingsperiode voor het eerste spaardeposito verworven, op voorwaarde dat het bedrag van de overdracht minimaal 500 euro bedraagt en de betrokken titularis tijdens hetzelfde kalenderjaar nog geen drie soortgelijke overdrachten vanop hetzelfde spaardeposito heeft uitgevoerd.

Door uw overschrijving van uw oude spaarrekening naar uw Spaarrekening Plus voldeed u aan deze voorwaarden betreffende de overdraagbaarheid van de verwervingsperiode van de getrouwheidspremie. Dit betekent dat de premieverwervingsperiode voor de betrokken spaardeposito's gewoon doorliep, zoals dit het geval zou zijn geweest indien u de bedragen op uw oude spaarrekening had laten staan.

Artikel 2 van het Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 voorziet wel dat bij een overdracht van een spaardeposito tussen twee spaarrekeningen bij dezelfde instelling de getrouwheidspremie pro rata temporis berekend moet worden. Voor het aantal dagen van het jaar dat het geld op de oude spaarrekening stond, geldt dan het oude tarief van de getrouwheidspremie. Voor het overige aantal dagen geldt dan de nieuwe premie. Met andere woorden, na de overschrijving van uw tegoeden op 29 augustus 2023 genoot u voor het resterende deel van de lopende premieverwervingsperiode, pro rata dus, de nieuwe premie van 1 %.

Voor de volledigheid geven wij ook nog mee dat het tarief van de getrouwheidspremie in principe, wanneer de gelden op dezelfde spaarrekening blijven staan, steeds wordt vastgelegd op het moment dat men een storting doet of wanneer er een nieuwe termijn begint te lopen. Vanaf dan ligt dit tarief dus in principe vast. Verhoogt of verlaagt de bank de getrouwheidspremie in de tussentijd, dan zal de klant nog steeds de oorspronkelijke getrouwheidspremie krijgen op deze stortingen als de termijn van 1 jaar nog niet is afgelopen. Pas nadat de termijn van 1 jaar voorbij is, geldt de nieuwe getrouwheidspremie. Op de Spaarrekening Plus bedroeg de getrouwheidspremie 1,00 % op het moment van uw overschrijving. Deze werd op 1 december 2023 verhoogd naar 1,25 %. Hier wordt om voormelde reden geen pro rata berekening gemaakt en geldt dus het tarief van 1 % tot het begin van een nieuwe premieverwervingsperiode.

Dat het principe van de overdraagbaarheid van de verwervingsperiode van de getrouwheidspremie in uw dossier gerespecteerd werd, blijkt duidelijk uit het feit dat u ieder kwartaal bepaalde bedragen ontvangen heeft. De bedragen die u in oktober 2023 en april en juli 2024 ontvangen heeft, betroffen met zekerheid verworven getrouwheidspremie, aangezien basisrente slechts eenmaal per jaar, in principe op 1 januari, wordt uitgekeerd.

Ook maakte de bank een simulatie waaruit blijkt dat als u het bedrag van 100.000 euro niet had overgeschreven naar uw zichtrekening, het systeem van de meeneembaarheid van getrouwheidspremie (en de overschrijving vanuit de spaarrekening) u meer had opgeleverd dan bij een overschrijving vanuit de zichtrekening.

Hieruit blijkt duidelijk dat voor het grootste deel van uw tegoeden de nieuwe getrouwheidspremie verworven was geweest op 11 oktober 2024. Indien u tot deze datum gewacht had, had u dankzij de meeneembaarheid van de getrouwheidspremie voor het grootste deel van uw spaargeld zowel het oude tarief van de getrouwheidspremie als het tarief van 1,0 % van de Spaarrekening Plus genoten. Blijkbaar wenste het kantoor u hiervoor te waarschuwen tijdens een afspraak van 9 september 2024. Hoewel de bank aangeraden had om nog geen transacties te doen en deze afspraak af te wachten alvorens handelingen te stellen, heeft u op 6 september 2024 toch besloten om uw spaargeld over te schrijven naar uw zichtrekening.

Tot slot, wat het uitgekeerde bedrag van 340,17 euro betreft, geven wij nog mee dat dit bedrag uitsluitend basisrente betreft. Zoals vermeld, wordt iedere dag basisrente verworven op het geld dat op de spaarrekening staat. Bij de afsluiting van een spaarrekening wordt het bedrag aan basisrente berekend en uitgekeerd aan de betaler.

Conclusie

Rekening houdende met voorgaande elementen moeten wij besluiten dat de bank op correcte wijze het principe van de meeneembaarheid van de getrouwheidspremie heeft toegepast.

Wij vrezen dat u wat voorbarig bent geweest door op 6 september 2024 het bedrag op uw spaarrekening over te schrijven naar uw zichtrekening. Voor het grootste deel van uw spaargeld zou u immers pas op 11 oktober 2024 een getrouwheidspremie van 1,0 % verwerven. Het kantoor wenste u hiervoor te waarschuwen tijdens een afspraak van 9 september 2024. U heeft deze afspraak jammer genoeg niet afgewacht.

Wij besluiten dat er geen gronden zijn om van de bank een tussenkomst te eisen. Wij hopen u met de verstrekte informatie van dienst te zijn.