

# PROTOCOL OVER DE OPSTART VAN EEN SIMULATOR VOOR GERELEMENTEERDE SPAARDEPOSITO'S

Versie van 12 december 2012

## Toepassingsgebied:

Het protocol is van toepassing op de zogenaamde "gerelementeerde spaardeposito's", die voldoen aan de voorwaarden van artikel 2 van het KB/WIB 92 van 27 augustus 1993.

## Samenvatting/Doelstellingen:

Dit protocol verduidelijkt de opstartmodaliteiten van de simulator voor gerelementeerde spaardeposito's, die kadert in de op 13 juli 2012 aangekondigde hervorming van die gerelementeerde spaardeposito's. Doelstelling van die hervorming is een grotere transparantie inzake spaardeposito's, nog steeds het belangrijkste spaarproduct voor de Belgische bevolking.

## Structuur:

Dit protocol telt vijf punten. Punt I beschrijft de algemene werking van de simulator voor spaarrekeningen. Punt II beschrijft welke informatie de kredietinstellingen moeten verstrekken opdat de simulator naar behoren zou kunnen functioneren. Punt III bevat enkele voorbeelden en punt IV een algemene beschrijving van de mechanismen voor de overlegging van informatie. Punt V behandelt de toetredingsmodaliteiten tot het protocol. De technische specificaties voor de overlegging van gegevens komen aan bod in de bijlage.

## I. Werkingsregels van de simulator

De simulator voor spaardeposito's moet de spaarder in staat stellen te bepalen welke rekening(en) het best aansluit(en) bij zijn profiel.

Daartoe zal hij - voor elk van de volgende drie criteria - een keuze moeten maken:

- a) soort bank<sup>1</sup>: wil hij een bank met OF zonder netwerk van agentschappen?
- b) beheerwijze van de rekening: wil hij een klassieke rekening OF een internetrekening?
- c) jongerenrekening: wil hij de voorwaarden kennen van een jongerenrekening OF van andere rekeningen?

Om die vragen te kunnen beantwoorden, is het belangrijk te weten dat de volgende definities worden gehanteerd:

- een bankmerk wordt geacht een netwerk te hebben als zij minimaal 10 fysieke verkooppunten heeft in België of, bij ontstentenis daarvan, 5 fysieke verkooppunten in minstens 1 van de 3 Gewesten van België<sup>2</sup>; in alle andere gevallen wordt een bankmerk geacht geen netwerk te hebben;

<sup>1</sup> Of, preciezer gezegd, soort "bankmerk".

<sup>2</sup> Het begrip "fysiek verkooppunt" verwijst zowel naar de agentschappen (of postkantoren in het geval van *bpost bank*) als naar de gevolmachtigde agenten, voor zover die agentschappen (postkantoren) en

- een rekening wordt als "internetrekening" gekwalificeerd als alle transacties met betrekking tot het dagelijks beheer (behalve de opening en de afsluiting van de rekening) vanop afstand of via selfbanking worden verricht; als alle transacties daarentegen ook aan een loket kunnen worden verricht, gaat het om een "klassieke" rekening;
- een rekening wordt als "jongerenrekening" gekwalificeerd als voor die rekening een maximumleeftijd is vastgesteld; is er geen maximumleeftijd vastgesteld, dan gaat het om een "niet-jongerenrekening".

Na voor elk van die criteria een keuze te hebben gemaakt, voert de spaarder de volgende gegevens in:

- i. het eenmalige bedrag dat hij op de rekening wil storten;
- ii. het extra bedrag dat hij geregeld, i.e. alle maanden, op de rekening wil storten: het eerste extra bedrag wordt één maand na de storting van het eenmalige bedrag gestort;
- iii. de duur waarvoor hij zijn geld wil plaatsen (tussen 1 maand en 5 jaar, en dit telkens per maand).

Het resultaat van de simulatie is een lijst van rekeningen die overeenstemmen met de drie, door de spaarder geselecteerde criteria, met vermelding van het totaalbedrag (kapitaal + rente) dat hij na afloop van de betrokken periode "int" (na aftrek van de eventuele jaarlijkse beheerkosten).

De basisinformatie voor elke rekening omvat:

de merknaam - de rekeningnaam - het land van het beschermingsfonds - het totaalbedrag

De resultaten worden getoond in dalende volgorde van het totaalbedrag. De spaarder kan ook op merknaam sorteren/filteren.

Voor elke rekening zijn de volgende aanvullende gegevens beschikbaar:

- basisrente (evolutie in functie van de bedragen en valutadatum)
- getrouwheidspremie (evolutie in functie van de bedragen en valutadatum)
- leeftijdsvoorwaarden
- eventuele andere voorwaarde<sup>3</sup>
- jaarlijkse kosten
- minimaal uitstaand bedrag
- maximaal uitstaand bedrag
- langetermijnratings van de kredietinstelling door de 3 belangrijkste ratingagentschappen (*Moody's, Fitch, Standard & Poor's*)
- link naar de website van het bankmerk.

De simulator toont enkel de rekeningen die de spaarder nog kan openen op de dag waarop de simulatie wordt uitgevoerd. Als het door hem ingevoerde bedrag lager ligt dan het eventueel vereiste minimumbedrag of hoger dan het eventueel toegestane maximumbedrag wordt de

---

gevolmachtigde agenten een geregelde menselijke aanwezigheid garanderen zodat de cliënten een natuurlijk persoon als aanspreekpunt hebben.

<sup>3</sup> Andere toegestane voorwaarden: (i) aan coöperanten voorbehouden rekening, (ii) rekening waaraan de voorwaarde gekoppeld is dat automatisch maandelijkse stortingen tussen x EUR en y EUR moeten worden verricht.

betrokken rekening niet in de resultatenlijst van de simulator vermeld. Rekeningen met regelmatige automatische storting worden enkel getoond als de spaarder in het veld "regelmatig bedrag" een bedrag invult dat aan de rekeningvoorwaarden voldoet, en als hij het veld "eenmalig bedrag" niet invult.

Per bankmerk kunnen slechts 6 rekeningen worden getoond door de simulator<sup>4</sup>.

Enkel de gereguleerde spaarrekeningen die worden aangeboden door kredietinstellingen die individueel tot het protocol<sup>5</sup> zijn toetreden, zullen door de simulator waarvan sprake in dit protocol in de resultatenlijst worden opgenomen.

De kredietinstellingen mogen de positie van één van hun rekeningen op de resultatenlijst van de simulator in geen enkel voor de spaarders bestemd reclame- of informatiestuk vermelden.

## II. Overlegging van informatie door de kredietinstellingen

De kredietinstellingen verbinden zich ertoe de FSMA de informatie te bezorgen die nodig is voor de goede werking van de simulator, zodat die correct kan worden gebruikt.

De kredietinstellingen moeten meer bepaald twee soorten informatie overleggen:

- i. Informatie over de bankmerken:
  - aanvangsdatum van de geldigheid van de overgelegde informatie (verplicht)
  - naam van het bankmerk (verplicht)
  - aantal fysieke verkooppunten in het Vlaams gewest (verplicht)
  - aantal fysieke verkooppunten in het Waals gewest (verplicht)
  - aantal fysieke verkooppunten in het Brussels hoofdstedelijk gewest (verplicht)
  - land dat verantwoordelijk is voor het beschermingsfonds (verplicht)
  - webadres van het bankmerk (verplicht)
  - langetermijnrating van *Fitch* (verplicht)
  - langetermijnrating van *Standard & Poor's* (verplicht)
  - langetermijnrating van *Moody's* (verplicht).
- ii. Informatie over de rekeningen, met - voor elke rekening - de volgende informatie:
  - naam van de rekening<sup>6</sup> (verplicht)
  - gecommmercialiseerde rekening<sup>7</sup> (verplicht): JA / NEEN
  - internetrekening<sup>8</sup> (verplicht): JA / NEEN
  - jongerenrekening<sup>9</sup> (verplicht): JA / NEEN
  - minimumleeftijd om in aanmerking te komen voor zo'n rekening (optioneel)

<sup>4</sup> Als een bankmerk geen afzonderlijk distributienetwerk heeft, i.e. een netwerk dat bestaat uit minimaal 10 fysieke verkooppunten in België of, bij ontstentenis daarvan, uit 5 fysieke verkooppunten in minstens 1 van de 3 Gewesten van België, slaat de beperking tot 6 rekeningen op alle rekeningen van de betrokken kredietinstelling.

<sup>5</sup> Zie punt V voor meer info over de praktische toetredingsmodaliteiten.

<sup>6</sup> In het Nederlands en in het Frans.

<sup>7</sup> Een rekening wordt gecommmercialiseerd als zij nog kan worden geopend door de cliënt. De simulator toont geen rekeningen die niet meer worden gecommmercialiseerd.

<sup>8</sup> Zie definitie op p. 2 van dit [protocol].

<sup>9</sup> Zie definitie op p. 2 van dit [protocol].

- maximumleeftijd om in aanmerking te komen voor zo'n rekening (verplicht bij een jongerenrekening)
- eventuele andere voorwaarde<sup>10,11</sup> (optioneel)
- valutadatum van de basisrente<sup>12</sup> (verplicht)
- valutadatum van de getrouwheidspremie (verplicht)
- minimaal uitstaand bedrag (optioneel)
- maximaal uitstaand bedrag (optioneel)
- minimaal periodiek bedrag<sup>13</sup> (optioneel)
- maximaal periodiek bedrag<sup>14</sup> (optioneel)
- ondergrens 1 (verplicht)
- bovengrens 1 (verplicht)
- basisrente 1 (verplicht): geldende cumulatieve rente tussen ondergrens 1 (inbegrepen) en bovengrens 1 (inbegrepen)
- getrouwheidspremie 1 (verplicht): geldende cumulatieve getrouwheidspremie tussen ondergrens 1 (inbegrepen) en bovengrens 1 (inbegrepen)
- ondergrens 2 (verplicht)
- bovengrens 2 (verplicht)
- basisrente 2 (verplicht): geldende cumulatieve rente tussen ondergrens 2 (inbegrepen) en bovengrens 2 (inbegrepen)
- getrouwheidspremie 2 (verplicht): geldende cumulatieve getrouwheidspremie tussen ondergrens 2 (inbegrepen) en bovengrens 2 (inbegrepen)
- basisrente 3 (optioneel): cumulatieve rente die van toepassing is boven bovengrens 2
- getrouwheidspremie 3 (optioneel): cumulatieve getrouwheidspremie die van toepassing is boven bovengrens 2
- jaarlijkse kosten (verplicht)
- gestandaardiseerde informatiefiche conform de voorwaarden van de rekening<sup>15</sup> (verplicht).

De kredietinstellingen verbinden zich ertoe die informatie te actualiseren, zodat de simulator correct kan functioneren.

Onmiddellijk na de inwerkingtreding van het koninklijk besluit over de reclame dat is genomen met toepassing van artikel 3, § 1, derde lid, van de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming, zal elke actualisering van de voorwaarden van een rekening vergezeld moeten gaan van een gestandaardiseerde informatiefiche die aan die voorwaarden voldoet. De

---

<sup>10</sup> In het Nederlands en in het Frans.

<sup>11</sup> Informatie in tekstvorm. Pro memorie: andere toegestane voorwaarden: (i) aan coöperanten voorbehouden rekening, (ii) rekening waaraan de voorwaarde gekoppeld is dat automatisch maandelijks storting tussen x EUR en y EUR moeten worden verricht.

<sup>12</sup> De informatie betreft de valutadatum bij een storting : J (de rente gaat in op de dag van de storting) of J+1 (de rente gaat in op de dag na de storting).

<sup>13</sup> Voor de rekeningen in verband waarmee de voorwaarden zijn voorbehouden voor automatische maandelijks storting.

<sup>14</sup> Voor de rekeningen in verband waarmee de voorwaarden zijn voorbehouden voor automatische maandelijks storting.

<sup>15</sup> In het Nederlands en in het Frans..

beschikbaarheid van die informatiefiche is een *conditio sine qua non* opdat de rekening door de simulator in aanmerking zou worden genomen.

### III. Voorbeelden

Hieronder wordt de wijze waarop bepaalde velden moeten worden ingevuld, toegelicht aan de hand van enkele typische voorbeelden over de werking van spaarrekeningen. In de hieronder niet-vermelde optionele velden moet geen enkele waarde worden ingevuld en die velden hoeven ook niet te worden overgelegd.

a) Spaarrekening met een basisrente van 1% en een getrouwheidspremie van 0,5%, ongeacht het rekeningsaldo

Wanneer bij een rekening geen limiet staat op het maximaal uitstaand bedrag, wordt in het veld "Bovengrens 1" de waarde "1.000.000.000" ingevuld, i.e. de hoogste waarde die een spaarder kan invullen.

- Ondergrens 1: 0,00
- Bovengrens 1: 1.000.000.000,00
- Basisrente 1: 1%
- Getrouwheidspremie 1: 0,5%

b) Spaarrekening met een basisrente van 1% en een getrouwheidspremie van 0,5% tot 500.000 EUR; boven 500.000 EUR bedraagt de basisrente 0,25% en de getrouwheidspremie 0,10%

- Ondergrens 1: 0,00
- Bovengrens 1: 500.000,00
- Basisrente 1: 1%
- Getrouwheidspremie 1: 0,5%
- Ondergrens 2: 500.000,01
- Bovengrens 2: 1.000.000.000,00
- Basisrente 2: 0,25%
- Getrouwheidspremie 2: 0,10%

c) Spaarrekening met een minimaal uitstaand bedrag van 15.000 EUR en een maximaal uitstaand bedrag van 100.000 EUR. De basisrente bedraagt 1% en de getrouwheidspremie 0,5%. Als het uitstaand bedrag minder bedraagt dan het minimumbedrag, wordt het op een andere spaarrekening of een zichtrekening gestort; als het uitstaand bedrag meer bedraagt dan het maximumbedrag, wordt ook dat op een andere spaarrekening of een zichtrekening gestort.

- Minimumbedrag op de rekening: 15.000,00
- Maximumbedrag op de rekening: 100.000,00
- Ondergrens 1: 15.000,00
- Bovengrens 1: 100.000,00
- Basisrente 1: 1%
- Getrouwheidspremie 1: 0,5%

#### IV. Technische aspecten

De elektronische overlegging van de door dit protocol geviseerde rapportering gebeurt via het nieuwe gestructureerde informatieverzamelingsplatform van de FSMA (FiMiS) dat toegankelijk is via het internet. Op dat platform kunnen de instellingen kiezen tussen de volgende twee opties:

- ♦ "*Data entry*": een formulier voor de manuele codering van de informatie;
- ♦ "*File Upload*": de mogelijkheid om de informatie te uploaden in de vorm van XML-bestand voor de gegevens en in de vorm van een pdf-bestand voor de informatiefile.

In beide gevallen zal de overgelegde informatie pas als geldig worden beschouwd als zij aan de validatietests voldoen. De structuur van het XML-bestand alsook de validatietests komen aan bod in een technisch protocol, dat als bijlage bij dit protocol gaat.

Om de toegang tot dat platform te activeren, moet elke instelling een contactpersoon aanwijzen die verantwoordelijk is voor de overlegging van de informatie; hij ontvangt van de FSMA de code om het platform te activeren, alsook het technisch protocol.

Timing voor de start van de overlegging:

- ♦ overlegging van het technisch protocol: 1 en half maand vóór de inwerkingtreding van het protocol;
- ♦ begin van de testperiode: 1 maand vóór de inwerkingtreding van het protocol;
- ♦ Go Live van de overlegging: op de datum van inwerkingtreding van het protocol.

#### V. Toetreding tot het protocol en publicatie

Dit protocol wordt ondertekend tussen de FSMA en Febelfin, die de verbintenis aangaat dat haar leden die gereguleerde spaardeposito's aanbieden, op individuele basis tot het protocol zullen toetreden.

In verband met de toetreding tot het protocol worden de kredietinstellingen verwezen naar de website van de FSMA waar zij het formulier vinden dat, ondertekend door de perso(o)n(en) die gemachtigd (is)(zijn) om de kredietinstelling te vertegenwoordigen, in pdf-versie naar [accession.simulator@fsma.be](mailto:accession.simulator@fsma.be) kan worden verstuurd.

De kredietinstellingen die spaarrekeningen aanbieden op het moment waarop het protocol met Febelfin wordt ondertekend, moeten uiterlijk tegen 15 januari 2013 tot het protocol toetreden.

De kredietinstellingen die met de aanbieding van spaarrekeningen zouden beginnen na de ondertekening van het protocol met Febelfin, moeten rekening houden met een termijn van 10 werkdagen tussen de kennisgeving over hun toetreding tot het protocol en het moment waarop hun spaarrekeningen door de simulator in aanmerking worden genomen.

Een kredietinstelling die verschillende bankmerken aanbiedt, treedt voor alle betrokken merken tot het protocol toe. In dat geval moet het toetredingsformulier alle merken van die instelling vermelden.

Dit protocol wordt gepubliceerd op de website van de FSMA. De FSMA zal een lijst opstellen van de kredietinstellingen die tot het protocol zijn toegetreden en die op haar website publiceren;

De Voorzitter van de FSMA,

De Voorzitter van Febelfin,

Jean-Paul SERVAIS

Filip DIERCKX

*Bijlage: technisch protocol en validatieregels*