
Protocol dd. 23/01/2024

PROTOCOL OVER DE OPSTART VAN EEN VERGELIJKINGSTOOL VOOR GEREGLEMENTEERDE SPAARDEPOSITO'S

Toepassingsgebied:

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

Samenvatting/Doelstelling:

Dit protocol vervangt het protocol over de opstart van een simulator voor gereguleerde spaardeposito's van 12 december 2012. Voortaan zal die tool de “vergelijkingstool voor spaarrekeningen” worden genoemd. Dit nieuwe protocol strekt ertoe de vergelijkingstool te moderniseren en er de wijzigingen in aan te brengen die voortvloeien uit het akkoord dat de federale regering en Febelfin op 30 november 2023 hebben gesloten over de transparantie van de gereguleerde spaarrekeningen (hierna “het Protocol”).

Het nieuwe protocol verduidelijkt de modaliteiten voor de opstart van de vergelijkingstool voor gereguleerde spaardeposito's, conform de op 13 juli 2012 aangekondigde hervorming van de gereguleerde spaardeposito's en vernoemd akkoord van 30 november 2023. Met die hervorming en dat akkoord wordt met name gestreefd naar een grotere transparantie over spaardeposito's, nog steeds het belangrijkste spaarproduct voor de Belgische bevolking.

Structuur:

Dit protocol bevat vier punten. Punt 1 beschrijft de algemene werking van de vergelijkingstool voor spaarrekeningen. Punt 2 beschrijft welke informatie de kredietinstellingen moeten verstrekken opdat de vergelijkingstool naar behoren zou kunnen functioneren. Punt 3 bevat een algemene beschrijving van de mechanismen voor de overlegging van informatie. Punt 4 behandelt de modaliteiten voor de toetreding tot het protocol.

1. Werkingsregels van de vergelijkingstool

Op de startpagina wordt de spaarder verzocht de volgende drie gegevens in te geven:

- I. het **eenmalige bedrag** dat hij op de rekening wil storten;
- II. het **extra bedrag dat hij geregeld**, nl. maandelijks, **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 vergelijking is een lijst van rekeningen waarvoor het totaalbedrag (kapitaal + rente) wordt vermeld dat de spaarder na afloop van de betrokken periode "int", na aftrek van de eventuele jaarlijkse beheerkosten.

De resultatenlijst vermeldt, voor elke vergelijking, alle beschikbare rekeningen, op basis van de gegevens die de gebruiker op de startpagina heeft ingevoerd.

De basisinformatie voor elke rekening wordt verstrekt in kolommen met de volgende vermeldingen:

- de merknaam¹;
- de rekeningnaam;
- de categorie waaronder de rekening valt, als gedefinieerd in het Protocol²;
- de vermelding of de rekening nog steeds wordt gecommercialiseerd;
- het land waar de depositobeschermingsregeling van toepassing is;
- het verkregen totaalbedrag na afloop van de beleggingsperiode;
- het geraamde bedrag van de basisrente (in euro);
- het geraamde bedrag van de getrouwheidspremie (in euro);
- de vermelding van de vermoedelijke toepassing van een roerende voorheffing in het licht van de ontvangen rente.

De resultaten worden getoond in dalende volgorde van het totaalbedrag. De spaarder kan ook sorteren, filteren of opzoeken op bv. de merknaam, de aanwezigheid van een netwerk van agentschappen³, de categorie van gereguleerde spaarrekeningen of het land waar de depositobeschermingsregeling van toepassing is.

Aanvullende gegevens zijn beschikbaar op een pagina met detailinformatie over elke rekening, meer bepaald:

- de leeftijdsvoorwaarden;
- de jaarlijkse kosten;
- het minimaal uitstaand bedrag op de rekening;
- het maximaal uitstaand bedrag op de rekening;
- de minimale maandelijkse inlage;

¹ Het woord "bankmerk" verwijst naar een merk met een afzonderlijk distributienetwerk binnen dezelfde juridische entiteit, i.e. een netwerk dat minstens 10 fysieke verkooppunten heeft in België, of, als dat aantal niet wordt bereikt, 5 fysieke verkooppunten in minstens een van de 3 Gewesten van België.

² Categorie A: de 'klassieke' spaarrekeningen, i.e. de combinaties basisrentevoet – getrouwheidspremie zonder andere voorwaarden: deze categorie wordt beperkt tot maximum 2 spaarrekeningen per kredietinstelling/merk. Categorie B: de spaarrekeningen met 'bedragsvoorwaarden', i.e. ofwel met een minimum-/maximumspaarbedrag op de spaarrekening, ofwel met een maandelijks bepaalde inlage (eventueel minimum-/maximuminlage): deze categorie wordt beperkt tot maximum 2 spaarrekeningen per kredietinstelling/merk. Categorie C: de spaarrekeningen gekoppeld aan een leeftijdscategorie (bv. jongeren): deze categorie wordt beperkt tot maximum 2 spaarrekeningen per kredietinstelling/merk.

³ Een merk wordt geacht een netwerk van agentschappen te hebben, als dat minstens 10 fysieke verkooppunten in België heeft, of, als dat aantal niet wordt bereikt, 5 fysieke verkooppunten in minstens een van de 3 Gewesten van België; in alle andere gevallen wordt het geacht geen netwerk te hebben.

- de maximale maandelijkse inlage;
- de langetermijnratings van de kredietinstelling door de drie belangrijkste ratingagentschappen (*Moody's, Fitch, Standard & Poor's*);
- de link naar de webpagina “spaarrekeningen” van het bankmerk, zoals voorzien in het Protocol;
- het document met essentiële beleggersinformatie.

Per bankmerk kan de vergelijkingstool⁴ slechts 4 rekeningen tonen. Rekeningen waarvoor die beperking tot 4 rekeningen niet geldt, zullen niet worden getoond in de vergelijkingstool.

Enkel de gereguleerde spaarrekeningen die worden aangeboden door kredietinstellingen die individueel tot dit protocol⁵ zijn toegetreden, zullen in de vergelijkingstool worden opgenomen.

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

2. Overlegging van informatie door de kredietinstellingen

De kredietinstellingen verbinden zich ertoe om de FSMA de informatie te bezorgen die vereist is voor de goede werking van de vergelijkingstool, i.e. de informatie over de bankmerken en de informatie over de rekeningen (hierna “de informatie”).

De informatie komt meer gedetailleerd aan bod in een technisch document dat op de FSMA-website⁶ wordt gepubliceerd (hierna “het technisch document”).

De informatie kan evolueren om de juistheid en de relevantie van de resultaten van de vergelijkingstool te garanderen in het belang van de spaarder. Dat zal met onder meer het geval zijn als de vergelijkingstool wordt aangepast bij een latere evolutie van het reglementaire kader voor gereguleerde spaarrekeningen of bij het sluiten van een nieuw protocol met de sector.

Elke wijziging van de informatie in het technisch document zal vooraf ter kennis worden gebracht van de kredietinstellingen die tot het protocol zijn toegetreden. Na de kennisgeving van die wijziging zullen zij over een termijn van acht werkdagen beschikken om de FSMA op de hoogte te brengen van hun eventuele bezwaren en opmerkingen.

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

Elke actualisering van de voorwaarden van een rekening zal vergezeld moeten gaan van een gestandaardiseerde informatiefiche die aan die voorwaarden voldoet. De beschikbaarheid van die informatiefiche is een *conditio sine qua non* opdat de rekening door de vergelijkingstool in aanmerking zou worden genomen.

⁴ Als een bankmerk geen afzonderlijk distributienetwerk heeft, i.e. een netwerk dat minstens 10 fysieke verkooppunten heeft in België of, als dat aantal niet wordt bereikt, 5 fysieke verkooppunten in minstens een van de 3 Gewesten van België, betreft de beperking tot 4 rekeningen alle rekeningen van de betrokken kredietinstelling.

⁵ Zie punt 3 voor meer informatie over de praktische toetredingsmodaliteiten.

⁶ Zie punt 3.

3. Technische aspecten

De elektronische overlegging van de informatie gebeurt via FiMiS, het gestructureerde informatieverzamelingsplatform van de FSMA, dat toegankelijk is via het internet. Op dat platform kunnen de instellingen tussen de volgende twee opties kiezen:

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

In beide gevallen zal de overgelegde informatie aan de validatietests moeten voldoen. De structuur van het XML-bestand alsook de validatietests zullen door de FSMA in het technisch document worden bepaald.

Dat technisch document zal ook de technische modaliteiten van de overlegging van die informatie verduidelijken.

De toetreding tot dit protocol impliceert dat de toetredende instellingen zich ertoe verbinden om zich aan de specificaties van het technisch document te conformeren.

4. Toetreding tot het protocol en publicatie

Dit protocol wordt gesloten door de FSMA en Febelfin, die zich ertoe verbindt haar leden die gereglementeerde spaardeposito's aanbieden, aan te moedigen om op individuele basis tot het protocol toe te treden.

Enkel de gereglementeerde spaarrekeningen van de kredietinstellingen waarvan alle rekeningen aan de in het Protocol vastgelegde voorwaarden voldoen, zullen in de vergelijkingstool worden opgenomen.

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

Kredietinstellingen die gereglementeerde spaarrekeningen aanbieden op het moment waarop Febelfin dit protocol ondertekent, moeten uiterlijk tegen 15 februari 2024 tot het protocol toetreden.

Kredietinstellingen die gereglementeerde spaarrekeningen beginnen aanbieden na de ondertekening van het protocol door Febelfin, zullen rekening moeten houden met een termijn van 10 werkdagen tussen de kennisgeving over hun toetreding tot het protocol en het moment waarop de vergelijkingstool hun gereglementeerde spaarrekening(en) in aanmerking neemt.

Een kredietinstelling die verschillende bankmerken aanbiedt, treedt voor alle betrokken merken tot het protocol toe. Voor zover nodig, wordt verduidelijkt dat dit ook voor de zogenaamde "digitale" merken van de instelling geldt, i.e. deze die niet aan de definitie van "merk" in de zin van dit protocol voldoen. In dat geval moet het toetredingsformulier alle merken van de betrokken instelling vermelden, ook de "digitale" merken.

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

De Voorzitter van de FSMA,

De Voorzitter van Febelfin,

Jean-Paul SERVAIS

Michael ANSEEUW