



## **CKV-SPAARREKENING MET DERDENBEDING**

### **De spaarrekening die trouwe spaarders beloont!**

De CKV-spaarrekening met derdenbeding is een klassieke gereguleerde spaarrekening van onbepaalde duur waarbij de titularis aanduidt wie de begunstigde van deze spaarrekening is en wanneer dit bedrag aan deze begunstigde mag worden vrijgegeven. De spaarrekening met derdenbeding van CKV is dan ook ideaal als u uw geld wenst te laten renderen voor iemand anders maar toch altijd vrij beschikbaar wilt hebben.

Er is geen minimaal inschrijvingsbedrag.

Zowel de titularis als de begunstigde van de spaarrekening met derdenbeding zijn steeds natuurlijke personen.

De begunstigde moet meerderjarig zijn op de vrijgavedatum.

Op de vrijgavedatum wordt de begunstigde ingelicht bij aangetekend schrijven en krijgt hij één maand de tijd om de begunstiging al dan niet te aanvaarden.

De titularis kan zolang de vrijgavedatum niet is bereikt, de parameters van de rekening wijzigen, geld opnemen, de vervaldatum vervroegen of verlaten en de begunstigde veranderen.

Inzake successie dient wel opgemerkt te worden dat gezien de rekening op naam staat van de titularis, bij overlijden van de titularis en dit tot drie jaar na de vrijgavedatum, deze rekening binnen de nalatenschap van de titularis valt.

Ook in geval van overlijden van de titularis wordt de begunstigde derhalve ingelicht bij aangetekend schrijven en krijgt hij één maand de tijd om de begunstiging al dan niet te aanvaarden.

Concreet zullen het kapitaal en de intresten op de vervaldag overgemaakt worden aan de begunstigde voor zover deze de begunstiging aanvaardt, doch de begunstigde zal in dit geval op het moment van de overdracht/overlijden successierechten moeten betalen.

Bij overlijden van de begunstigde voor de aangeduide vervaldag blijft het derdenbeding zonder uitwerking en blijft het opgebouwde vermogen in het vermogen van de titularis.

De spaarrekening met derdenbeding is onderworpen aan de roerende voorheffing van 15 %<sup>1</sup>. U geniet evenwel van een fiscale vrijstelling van roerende voorheffing per persoon op de uitgekeerde rente tot een bedrag van 1020 euro (Bedrag van toepassing voor het inkomstenjaar 2024).

---

<sup>1</sup> Tarieven van toepassing op 1 januari 2024

De uitgekeerde rente bestaat uit verschillende onderdelen:

- een basisrente van 1% en
- een getrouwheidspremie van 1,50%

Alle rentevoeten van CKV zijn op jaarbasis. Deze kunnen op ieder moment worden aangepast en zijn steeds beschikbaar op onze website. Wijzigingen worden schriftelijk via een rekeningafschrift meegedeeld aan bestaande cliënten.

De basisrente wordt onvoorwaardelijk pro rata temporis uitgekeerd op alle bedragen die op de spaarrekeningen gestort worden, ongeacht de grootte en de periode dat het bedrag op de spaarrekening blijft staan.

De getrouwheidspremie wordt uitgekeerd op alle bedragen die gedurende twaalf maanden (verwervingsperiode) na de storting onafgebroken op de spaarrekening blijven staan. Dit betekent dat op een bedrag dat minimum twaalf maanden blijft staan, bij de volgende renteafrekening een getrouwheidspremie zal worden toegekend.

CKV is deelnemer aan het Belgisch depositogarantiestelsel.

In geval van faillissement of risico van faillissement van de financiële instelling loopt de spaarder, boven het bedrag van € 100.000,00 dat valt onder de depositogarantie, het risico zijn spaargeld te verliezen of kan hij worden onderworpen aan een vermindering/omzetting in aandelen (Bail-in) van het bedrag van de vordering die hij heeft op de financiële instelling.

### **De spaarrekening: praktische werking**

Een storting brengt rente op vanaf de volgende kalenderdag (valuta). Bij een afhaling wordt rente uitgekeerd tot de dag van de bewerking.

De basisrente wordt op uw rekening gestort met valutadatum 1 januari of wanneer u uw rekening afsluit. Hiervan ontvangt u in de loop van de eerste dagen van januari of na de afsluiting een rekeninguittreksel.

De aangeboden basisrente is gegarandeerd voor de gelopen periodes (pro rata temporis) maar kan op ieder ogenblik door de instelling aangepast worden binnen de wettelijke grenzen mits de cliënt hiervan schriftelijk op de hoogte wordt gebracht.

In volgende tabel wordt de renteberekening uitgelegd aan de hand van een eenvoudig voorbeeld waarbij de verworven rente jaarlijks wordt opgenomen:

Basisrente geldig vanaf:

01/01/2020: 0,10%  
01/01/2021: 0,10%  
01/10/2022: 0,20%  
01/12/2022: 0,50%

Valutatatum	Aard verrichting	Bedrag	Periode tot	Basisrente (uitbetaling)	Bedrag uitbetaling
01/01/2021	Storting	10.000,00 €	31/12/2021	01/01/2022	€ 10,00
01/01/2022	Storting	10.000,00 €	30/09/2022	01/01/2023	€ 7,48
			30/11/2022	01/01/2023	€ 3,34
			31/12/2022	01/01/2023	€ 4,25
<b>Verworven basisrente op 01/01/2023: € 15,07</b>					
01/10/2022	Storting	10.000,00 €	30/11/2022	01/01/2023	€ 3,34
			31/12/2022	01/01/2023	€ 4,25
<b>Verworven basisrente op 01/01/2023: € 7,59</b>					
01/12/2022	Storting	10.000,00 €	31/12/2022	01/01/2023	€ 4,25

De aangeboden getrouwheidspremie wordt bepaald bij het begin van de verwervingsperiode voor ieder afzonderlijk bedrag en is slechts verworven voor bedragen die gedurende 12 maanden na de storting ononderbroken op de gereguleerde 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 gereguleerde spaarrekening overdraagt naar een andere gereguleerde 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 reeds verworven getrouwheidspremie wordt valutair 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.

**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.

In volgende tabellen wordt de berekening en uitbetaling premie uitgelegd aan de hand van enkele eenvoudige voorbeelden:

Getrouwheidspremie geldig vanaf:

01/01/2019: 0,30%

01/01/2020: 0,15%

01/01/2021: 0,15%

01/10/2022: 0,50%

- storting 10.000,00 € op 01/04/2019

	Datum verwerving	Datum uitkering	Bedrag
2020	01/04/2020	01/07/2020	€ 30
2021	01/04/2021	01/07/2021	€ 15
2022	01/04/2022	01/07/2022	€ 15

- storting 10.000,00 € op 15/05/2020

	Datum verwerving	Datum uitkering	Bedrag
2021	15/05/2021	01/07/2021	€ 15
2022	15/05/2022	01/07/2022	€ 15

- storting 10.000,00 € op 01/10/2022

	Datum verwerving	Datum uitkering	Bedrag
2023	01/10/2023	01/01/2024	€ 50

Een afhaling wordt voor de berekening van de premies verrekend met de stortingen waarvoor de premieverwerving het minst ver gevorderd is. Het concrete effect wordt weergegeven aan de hand van een concreet voorbeeld in de volgende tabel:

Valutatatum	Aard verrichting	Bedrag	Datum verwerving	Datum uitbetaling	Concreet
01/04/2020	Storting	1000 €	01/04/2021	01/07/2021	Geen getrouwheidspremie in 2022
01/07/2020	Storting	500 €	01/07/2021	01/10/2021	Getrouwheidspremie op € 500,00
01/10/2020	Storting	2000 €	01/10/2021	01/01/2022	Geen getrouwheidspremie in 2022
01/06/2021	Afname	3000 €	-	-	

### De spaarrekening: kosten

Voor het gebruik van een spaarrekening worden geen kosten van gelijk welke aard gerekend door de instelling.

U kan gratis 2 x per maand (max 24 per jaar) een aanvraag berekening calculator doen. Bij overschrijding van dit aantal wordt een kostprijs aangerekend van € 5,00 per aanvraag.

## **De spaarrekening: hoe openen**

Een spaarrekening kan kosteloos worden geopend bij een gevolmachtigd agent.

Consulteer steeds het algemeen reglement der verrichtingen, de algemene prospectus tarieven, de informatiefiche over de depositobescherming, het reglement van de spaarrekening en het document “essentiële spaardersinformatie” op onze website - <http://www.ckv.be> - voorafgaand aan het openen van een spaarrekening. U kan hiervan ook een kosteloos afschrift bekomen bij elke CKV deposito agent.

Bij opening wordt een openingsformulier ingevuld waarop alle identiteits- en contractuele gegevens vermeld worden. Omwille van de witwasreglementering dient de spaarbank steeds over een kopie van de identiteitskaart en adresbewijs te beschikken van alle titularissen. De titularis levert tevens de gegevens aan voor de identificatie van de begunstigde en houdt deze up-to-date.

Op een spaarrekening met derdenbeding kunnen geen volmachthouders of vertegenwoordigers worden toegevoegd. e titularis dient derhalve steeds een handelingsbekwame meerderjarig persoon te zijn.

## **De spaarrekening: verrichtingen**

Verrichtingen kunnen persoonlijk via de gevolmachtigde agent of via het internetplatform ter beschikking gesteld door CKV worden doorgegeven.

Mits het opsturen per post van een degelijk ondertekende opdracht met duidelijke instructies wordt een afname aanvaard.

Opdrachten per e-mail worden enkel aanvaard op voorwaarde dat de betrokken fondsen ofwel de instelling niet verlaten ofwel de instelling verlaten naar een afdoende geregistreerde en gevalideerde tegenrekening.

Storten op uw spaarrekening kan door overschrijving op uw IBAN-nummer bij CKV. Na iedere bewerking ontvangt u binnen de veertien dagen een rekeninguittreksel.

## **De spaarrekening: verdere vragen**

Heeft u nog vragen, dan kunt u steeds terecht bij uw gevolmachtigd bankagent.

Met eventuele klachten kan u terecht bij de CEO ([klachten@ckv.be](mailto:klachten@ckv.be)). Indien het geschil langs die weg niet opgelost raakt, kan u een beroep doen op de ombudsman in financiële geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2, 1000 Brussel ([www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be))

Vragen of klachten betreffende de renteafrekening dienen ons evenwel te bereiken voor 15 januari.

Uw gevolmachtigde agent: