Treasury Flex Account

FLASH INVEST
April 2015

Promotioneel document voorbehouden aan zelfstandigen en ondernemingen

BNP PARIBAS FORTIS | De bank en verzekering voor een wereld in verandering

Niet-gereglementeerde spaarrekening

- 3 maanden, 6 maanden of 12 maanden
- Kapitaal 100% gewaarborgd
- Driemaandelijkse interestkapitalisatie
- Past bij elk profiel
- Roerende voorheffing op de ontvangen interesten

Liquiditeitsbeheer

Zeker in tijden van economische onzekerheid verkiezen bedrijven en zelfstandigen zoveel mogelijk cash aan te houden. Zo moet het bedrijf geen bankkrediet aanspreken en daarvoor belangrijke waarborgen inbrengen. Anderzijds kan deze reserve ook gebruikt worden om in de nabije toekomst in te spelen op commerciële opportuniteiten.

Dynamisch cashbeheer vereist evenwel geëigende formules die zich vlot aanpassen aan de soms snel wisselende omstandigheden van het thesauriebeheer. Het productengamma dat BNP Paribas Fortis u hiervoor ter beschikking stelt, werd recent uitgebreid met de Treasury Flex Account. Deze spaarrekening is gereserveerd voor zelfstandigen en ondernemingen.

Een unieke combinatie van rendement en gebruiksgemak

De Treasury Flex Account is beschikbaar in 3 looptijden:

- de Treasury Flex Account 3M op 3 maanden;
- de Treasury Flex Account 6M op 6 maanden;
- de Treasury Flex Account op 12 maanden.

Elke professionele klant kan per looptijd telkens één Treasury Flex Account openen. In totaal kan hij dus 3 Treasury Flex Accounts openen.

Treasury Flex Account is zeer makkelijk in het gebruik:

- u kunt uw Treasury Flex Accounts bevoorraden zoals u wilt: per overschrijving, via PC banking Pro, via PC banking Business enz.;
- geld opvragen van een Treasury Flex Account kan door overschrijving van het gewenste bedrag naar om het even welke andere rekening van de rekeninghouder bij BNP Paribas Fortis.

Een dubbele rendementstructuur

De Treasury Flex Account heeft een dubbele rendementsstructuur. Er is enerzijds de basisrente en anderzijds de getrouwheidspremie (beiden uitgedrukt in een rentevoet op jaarbasis).

- De **basisrente** wordt berekend op dagbasis en is afhankelijk van het tegoed op de rekening. Een nieuwe rentevoet wordt onmiddellijk van kracht.
- De **getrouwheidspremie** is verworven na:
  - ➡ 91 opeenvolgende kalenderdagen voor de Treasury Flex Account 3M;
  - ➡ 182 opeenvolgende kalenderdagen voor de Treasury Flex Account 6M;
  - ➡ 365 opeenvolgende kalenderdagen voor de Treasury Flex Account 12M.

Na afloop van een verwervingsperiode van de getrouwheidspremie wordt automatisch herbelegd voor een nieuwe periode van dezelfde duur.

In tegenstelling tot de basisrente blijft de **getrouwheidspremie**, die van toepassing is bij een storting of bij het begin van een nieuwe verwervingsperiode, **gegarandeerd gedurende de gehele verwervingsperiode**. Bij een aanpassing van de getrouwheidspremie zal de nieuwe rentevoet slechts van toepassing zijn voor de stortingen die na de rentevoetwijziging plaatsvonden, alsook voor de nieuwe wervingsperiodes die na deze wijziging beginnen. Bij een tussentijdse opvraging wordt de getrouwheidspremie verbroken van de storting die het minst ver gevorderd is.

Lonende opbrengsten

De vermelde basisrentevoeten en getrouwheidspremies in de samenvatting hieronder zijn de tarieven geldig op 24.04.2015.

Om de basisrentevoeten en de getrouwheidspremies te kennen die geldig zijn:

- afspraak in elk kantoor van BNP Paribas Fortis;
- bel 02 433 43 31, telefoonnummer gereserveerd voor professionele klanten.

Cumulatief of fractioneel?

De tarieven van basisrentevoet en getrouwheidspremie zijn afhankelijk van het saldo op de rekening. Ze worden toegepast:

- ofwel **cumulatief** over het gehele saldo;
- ofwel **fractioneel**, concreet wil dit zeggen dat er verschillende rentevoeten van toepassing zijn voor enerzijds de schijf tot 5 miljoen EUR en anderzijds de schijf van meer dan 5 miljoen EUR.

Treasury Flex Account 3M

Schijf in EUR	Basisrentevoet	Getrouwheidspremie	
0 tot 49.999,99	0,05%	0,00%	
50.000 tot 5.000.000	0,10%	0,05%	cumulatief
Meer dan 5.000.000	0,05%	0,00%	fractioneel

Treasury Flex Account 6M

Schijf in EUR	Basisrentevoet	Getrouwheidspremie	
0 tot 49.999,99	0,05%	0,00%	
50.000 tot 5.000.000	0,10%	0,05%	cumulatief
Meer dan 5.000.000	0,05%	0,00%	fractioneel

Treasury Flex Account 12M

Schijf in EUR	Basisrentevoet	Getrouwheidspremie	
0 tot 49.999,99	0,05%	0,00%	
50.000 tot 5.000.000	0,10%	0,05%	cumulatief
Meer dan 5.000.000	0,05%	0,00%	fractioneel

Verrekening van de interesten en fiscaliteit

De interestvergoedingen worden per 1 januari, 1 april, 1 juli en 1 oktober gekapitaliseerd en bijgeschreven op de Treasury Flex Account.

De roerende voorheffing wordt ingehouden op het geheel van de interesten. Aangezien de Treasury Flex Account geen gereglementeerde spaarrekening is, geniet hij immers geen gedeeltelijke vrijstelling van de roerende voorheffing.

Graag meer weten of een Treasury Flex Account openen?

- In elk kantoor van BNP Paribas Fortis.
- Bel 02 433 43 31, telefoonnummer gereserveerd voor professionele klanten.

24.04.2015 - Verantwoordelijke uitgever: A. Moenaert - BNP Paribas Fortis nv, Warandeberg 3, 1000 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0403.199.702