

## TREASURY FLEX ACCOUNT 12M: BESONDERE BEDINGUNGEN

### Artikel 1 - Begriffsbestimmung

Diese Besonderen Bedingungen gelten für das Sparkonto namens Treasury Flex Account 12M, dabei handelt es sich um ein nicht reglementiertes Sparkonto in Euro. Dieses Sparkonto, auf das die teilweise Freistellung vom Mobilienvorabzug keine Anwendung findet, ist allein juristischen Personen sowie Nicht-Privatkunden vorbehalten.

### Artikel 2 - Kontoeröffnung

Die Eröffnung eines Treasury Flex Account 12M kann nur nach Einwilligung eines Vertreters der BNP Paribas Fortis erfolgen.

### Artikel 3 – Verweis

Alle in den vorliegenden Bedingungen nicht ausdrücklich erwähnten Elemente sind in den Besonderen Bedingungen für Sparkonten der BNP Paribas Fortis geregelt.

### Artikel 4 - Zulässige Geschäfte

- Bareinzahlungen in Euro
- Einlösung von Schecks (Gutschrift erst nach Inkasso)
- Überweisungen von einem Konto bei einem anderen Kreditinstitut
- Überweisungen auf ein BNP Paribas Fortis-Konto, das auf denselben Inhaber lautet. Beim Empfängerkonto kann es sich handeln um:
  - o ein Sichtkonto
  - o ein Sparkonto
  - o ein Termingeldkonto

Überweisungen auf ein Nicht-BNP Paribas Fortis-Konto sind nicht zulässig.

Barauszahlungen sind von einem Treasury Flex Account 12M nicht zulässig.

Daueraufträge und Lastschriften sind auf dem Treasury Flex Account 12M nicht zulässig.

Aufgrund der für Geldabhebungen vorgesehenen Einschränkungen beim Treasury Flex Account 12M fällt dieses Konto nicht unter die Definition eines Bezahlkontos im Sinne der gesetzlichen Vorschriften für Zahlungsdienste.

### Artikel 5 – Verzinsung

Die Verzinsung des Treasury Flex Account 12M besteht aus einem Basiszinssatz und einer Treueprämie.

Der Basiszins und die Prämien werden auf Jahresbasis gesondert abgerechnet.

Änderungen des Basiszinses und der Treueprämie werden den Kunden über eine entsprechende Nachricht mit dem nächstfolgenden Kontoauszug mitgeteilt.

#### Basiszinssatz

Der Basiszins wird tageweise berechnet.

Der Basiszins ist nicht garantiert, er kann sich täglich aufgrund eventueller Gebührenanpassungen ändern.

#### Treueprämie

Zum Erhalt der Treueprämie muss ein Betrag 91 aufeinander folgende Kalendertage auf dem Konto verbleiben.

Ein Betrag, der Anspruch auf eine Treueprämie bedingt, wird automatisch für einen weiteren Zeitraum von 91 Kalendertagen angelegt.

Die zum Zeitpunkt der Einzahlung bzw. bei Beginn eines neuen Treuezeitraums geltende Treueprämie bleibt über den gesamten Treuezeitraum hinweg gültig.

Das Guthaben des Treasury Flex Account 12M bleibt jederzeit verfügbar; auch während der Prämienanwartschaft von 91 Kalendertagen. Je nach ihrer Höhe mindern oder annullieren Abbuchungen die nicht-erhaltenen Prämien während der Anwartschaft.

Die Zinsen werden an folgenden Terminen abgerechnet und kapitalisiert: 01.04., 01.07., 01.10. des laufenden Jahres und am 01.01 des kommenden Jahres.

Eine Bareinzahlung am Schalter ist ab dem darauf folgenden Tag zinsproduktiv. Eine Überweisung von einem anderen belgischen Finanzinstitut ist ab dem Tag zinsproduktiv, an dem die Operation bei der Bank verbucht wird (Buchungszeitpunkt). Zwecks Einlösung zur Gutschrift eingereichte Schecks sind einen Tag nach dem Buchungszeitpunkt zinsproduktiv.

Interne Überweisungen:

- Bei einer Überweisung zwischen einem Treasury Flex Account 12M und einem Sparkonto erfolgt die Wertstellung bei beiden Konten zum Zeitpunkt der Überweisung.
- Bei einer Überweisung von einem Treasury Flex Account 12M auf ein Girokonto erfolgt die Wertstellung bei beiden Konten zum Zeitpunkt der Überweisung.
- Bei einer Überweisung von einem BNP Paribas Fortis-Girokonto auf ein Treasury Flex Account 12M erfolgt die Wertstellung bei beiden Konten zum Zeitpunkt der Überweisung.
- Bei einer Überweisung von einem Treasury Flex Account 12M auf ein Termingeldkonto erfolgt die Wertstellung bei beiden Konten zum Zeitpunkt der Überweisung.
- Bei einer Überweisung von einem Termingeldkonto auf ein Treasury Flex Account 12M erfolgt die Wertstellung bei beiden Konten zum Zeitpunkt der Überweisung.

### **Artikel 8 - Mobiliensteuervorabzug**

Das Treasury Flex Account 12M ist kein reglementiertes Sparkonto. Aus diesem Grunde findet die für reglementierte Sparkonten vorgesehene, teilweise Freistellung vom Mobiliensteuervorabzug keine Anwendung. Die Zinsen aus dem Treasury Flex Account 12M unterliegen daher in voller Höhe dem Mobiliensteuervorabzug.

### **Artikel 8 – Gebühren und Zinssätze**

Die für das Treasury Flex Account 12M geltenden Gebühren ist in den Zweigstellen und in den Business Center von BNP Paribas Fortis erhältlich.

### **Artikel 9 - Kontoversicherung**

Für das Treasury Flex Account 12M kann keine Kontoversicherung abgeschlossen werden.