

Banco BAI Europa

Productinformatieblad (Met ingang van: januari 2024)

Dit document bevat vanaf pagina 1 een samenvatting van de belangrijkste productkenmerken van de termijndeposito's van Banco BAI Europa in EUR (details op de volgende pagina's). De informatie is geen beleggingsadvies. **Zorgvuldig lezen wordt aanbevolen.**

Product	Termijndeposito
Soort product	Sparen met vaste looptijd en vaste rente
Aanbieder	<p>Banco BAI Europa, S.A. (hierna: "de Bank") Rua Tierno Galvan, Torre 3 do empreendimento das Amoreiras, 12º Piso 1070-274 Lissabon Portugal Ingeschreven in het handelsregister van Lissabon (Registo Comercial de Lisboa) onder inschrijvingsnummer (NIPC) 505 274 922</p> <p>Alle spaaractiviteiten van de Bank via het internetplatform van Raisin GmbH (hierna: "Raisin") www.raisin.nl worden uitgevoerd in samenwerking met Raisin. Om een termijndeposito te openen bij de Bank, moet de klant beschikken over een actieve Raisin-rekening. Van of naar het termijndeposito bij de Bank zijn uitsluitend overboekingen van of naar de gekoppelde Raisin-rekening mogelijk. Raisin is de directe contactpersoon van de klant in Nederland en accepteert namens de Bank alle kennisgevingen van klanten. De klant ontvangt alle informatie die benodigd is voor het (elektronisch) beheer van het termijndeposito via het internetplatform van Raisin op www.raisin.nl. Beheer van het termijndeposito door de klant verloopt via het internetplatform van Raisin op www.raisin.nl.</p>
Rentetarieven	De actueel geldende rentetarieven en voorwaarden vindt u voor elk looptijd-product vermeld op de website of na uw registratie in uw Online Banking omgeving bij Raisin.
Minimale / Maximale inleg	€ 20.000 / € 100.000
Depositogarantie	Tot en met € 100.000 per rekeninghouder per bank
Vroegtijdige beëindiging	Voor vroegtijdige beëindiging van het termijndeposito na afloop van de herroepingstermijn van 14 kalenderdagen (punt 6a), dient u een elektronisch verzoek te verzenden via het Raisin Internetplatform. De Bank reserveert het recht elk verzoek te accepteren of weigeren op individuele basis. (zie punt 6 voor details).
Verlenging	Een verlenging kan in de periode tussen 28 en 5 kalenderdagen voor de vervaldatum in uw Raisin Online Banking omgeving onder 'Mijn

spaaroverzicht' > 'Deposito sparen' gekozen worden (zie punt 5 voor details). Er is **geen sprake van automatische verlenging**.

Bronbelasting	28%, te verminderen naar 10% voor belastingplichtigen in Nederland (zie punt 3 voor details).
Kosten	Geen kosten

Informatie m.b.t. het openen van een termijndeposito

- **Opening en verlenging gaat online** in uw Raisin Online Banking omgeving
 - **Opening vereist een duidelijk leesbare PDF/scan/foto van:**
 - **Een bewijs van beroep^(?)**. De volgende bewijzen van beroep worden door de Bank geaccepteerd:
 - **Ambtenaar / Werknemer:** bewijs van aanstelling (d.w.z. salarisstrook of bevestiging van de werkgever) – **niet ouder dan 3 maanden**
 - **Gepensioneerde:** opgave AOW-uitkering SVB – **zo actueel mogelijk**
 - **Zelfstandige / Freelancer:** zakelijk registratiebewijs; uittreksel Kamer van Koophandel; aandeelhoudersregister; **meest recente** aanslag inkomstenbelasting; **actuele** bevestiging van de belastingadviseur / belastingdienst
 - **Niet werkzaam / Scholier / Student:** niet van toepassing – personen in deze beroepsgroep worden niet geaccepteerd door de Bank
- Dit document** (of bericht) kunt u (na het aanvragen van uw termijndeposito) **eenvoudig uploaden** via uw Raisin Online Banking omgeving, **of per berichtfunctie/e-mail sturen** naar klantenservice@raisin.nl. ^(?)[Waarom moet ik een bewijs van beroep overleggen?](#)

Als volgt een gedetailleerde weergave van productkenmerken. De informatie is geen beleggingsadvies. Zorgvuldig lezen wordt aanbevolen.

- 1. Productbeschrijving** Met een termijndeposito kunt u eenmalig een vast bedrag inleggen met een vaste looptijd en een vaste rente.
- a) Valuta EUR
 - b) Minimale / Maximale inleg € 20.000 / € 100.000

N.B.: Het totaalbedrag van uw (spaar)gelden op rekeningen bij de Bank mag niet meer bedragen dan € 100.000 (hierna het **“Maximale Tegoed”** genoemd). Indien het totaalbedrag van de (spaar)gelden die door u worden aangehouden bij de Bank het Maximale Tegoed overschrijdt, of indien het Maximale Tegoed wordt overschreden als gevolg van een bepaalde transactie, dan mag de Bank het bedrag waarmee het Maximale Tegoed wordt overschreden overboeken naar de Raisin-rekening of weigeren de transactie in kwestie uit te voeren. U ontvangt te zijner tijd bericht hierover. De Bank behoudt zich het recht voor geen rente te betalen over bedragen waarmee het Maximale Tegoed wordt overschreden.
 - c) Depositogarantie Binnen de EU zijn de minimumeisen voor de nationale depositogarantiestelsels voor elke lidstaat geharmoniseerd door Richtlijn 2014/49/EU. De producten van de Bank worden beschermd door het nationale

depositogarantiestelsel van Portugal, beheerd door het 'Fundo de Garantia de Depósitos' (FGD). Voor meer informatie – www.fgd.pt/en/.

Beschermingslimiet	€ 100.000 per rekeninghouder per bank*
Uitbetalingstermijn	7 werkdagen
Uitbetalingsvaluta	Euro
Uitvoerende instantie	Het FGD

*De beschermingslimiet tot € 100.000 geldt voor **de som** van uw saldo + aangegroeide (maar nog niet bijgeschreven) rente

Lees meer in het Informatieblad voor rekeninghouders over depositogarantie van de Bank.

2. Rentetarieven

De actueel geldende rentetarieven en voorwaarden vindt u voor elk looptijd-product vermeld op de website of na uw registratie in uw Online Banking omgeving bij Raisin.

Het rentetarief staat vast voor de gehele overeengekomen looptijd. De rente wordt (na aftrek van eventueel toepasselijke bronbelasting, zie punt 3) op de vervaldatum op uw Raisin-rekening gestort, tenzij u expliciet een verlenging van het deposito inclusief rente hebt gekozen (zie punt 5). **Er is geen sprake van rente-op-rente en de rente wordt niet gedurende maar aan het einde van de looptijd uitbetaald.**

Renteberekening: voor de berekening van de rente gaat de Bank uit van ACT/365, d.w.z. de berekening is gebaseerd op het werkelijke aantal dagen in een maand en 365 dagen in een jaar.

3. Belasting

Als belastingplichtige in Nederland wordt uw spaargeld, ongeacht in welk land dit staat, belast in Nederland en dient opgenomen te worden in uw belastingaangifte in Nederland. Alle noodzakelijke informatie zal u tijdig ter beschikking worden gesteld.

Buitenlandse bronbelasting. Portugal heft een standaard bronbelasting op spaarrente van 28%. Als belastingplichtige in Nederland kunt u deze belasting **verminderen** naar 10%. Hiertoe dient u **uiterlijk 28 kalenderdagen voor de vervaldatum zowel**

- a) Een **woonplaatsverklaring van de Nederlandse belastingdienst, als**
- b) Een **Portugese zelf-verklaring ter vermindering van bronbelasting (Mod. 21-RFI-formulier)**

aan de Bank (via Raisin) **te overleggen, die niet eerder dan 12 maanden voor de vervaldatum zijn gedateerd.** Beide documenten **zijn 12 maanden geldig** onder Portugese belastingwetgeving – voor vermindering van bronbelasting op spaarrente uit het **in het Mod. 21-RFI-formulier gespecificeerde termijndeposito** – vanaf het moment dat het oudste van de twee documenten is gedateerd.

Uitgebreide actuele informatie over (het indienen van) de twee documenten en hoe u bronbelasting vermindert, vindt u op www.raisin.nl/belasting.

Bronbelasting met in Nederland verschuldigde belasting verrekenen

In beginsel kunt u de resterende 10% bronbelasting verrekenen met uw in Nederland verschuldigde inkomstenbelasting sparen en beleggen (box 3), waardoor u per saldo geen dubbele belasting betaalt over spaarrente uit Portugal.

N.B.: om de buitenlandse bronbelasting te kunnen verrekenen, dient u in eerste instantie voldoende belasting te betalen in box 3. Dit houdt in:

- Indien de verschuldigde inkomstenbelasting box 3 minder bedraagt dan de ingehouden bronbelasting, dan schuift het bedrag van buitenlandse bronbelasting dat niet is verrekend door naar volgende jaren
- Indien uw vermogen consistent onder de grens van het door de Belastingdienst vastgestelde heffingsvrij vermogen ligt, d.w.z. u betaalt überhaupt geen belasting in box 3, dan kan de bronbelasting in de regel niet verrekend worden

Voor meer informatie: www.raisin.nl/belasting.

Houd er rekening mee dat de specifieke fiscale behandeling afhankelijk is van uw persoonlijke omstandigheden en dat er wijzigingen in de fiscale behandeling in de toekomst kunnen zijn. Voor een individuele toelichting op belastingkwesties kunt u contact opnemen met uw belastingadviseur.

4. Kosten

Enmalige kosten voor rekeningopening: geen

Lopende kosten voor rekeningbeheer: geen

Commissies: geen. Raisin ontvangt voor haar bemiddelingsdiensten een provisie van de Bank, waardoor haar diensten voor u kosteloos zijn

5. Verlenging

U kunt uw termijndeposito in uw Online Banking omgeving verlengen **tussen 28 en 5 kalenderdagen voor de vervaldag**, tegen de rente en voorwaarden die gelden op de vervaldag van het termijndeposito, onder 'Mijn spaaroverzicht > 'Deposito sparen'. Bij een verlenging **worden de rente-inkomsten** (na aftrek van eventueel toepasselijke bronbelasting, zie punt 3) **mee ingelegd op het nieuwe termijndeposito**. U kunt geen andere looptijd kiezen – het termijndeposito wordt verlengd met dezelfde looptijd als het voorgaande termijndeposito. Voor een **verlenging** is geen schriftelijke aanvraag nodig, d.w.z. u kunt de verlenging **volledig online aanvragen**.

Indien u geen verlenging wenst, wordt het inlegbedrag inclusief rente (na aftrek van eventueel toepasselijke bronbelasting, zie punt 3) automatisch op de vervaldag (terug)gestort op uw Raisin-rekening.

6. Vroegtijdige beëindiging

Voor vroegtijdige beëindiging van het termijndeposito na afloop van de herroepingstermijn van 14 kalenderdagen, dient u een **elektronisch verzoek** te verzenden via het Raisin Internetplatform. **De Bank reserveert het recht elk verzoek te accepteren of weigeren op individuele basis**. De Bank accepteert een verzoek om vroegtijdige beëindiging alleen voor de gehele inleg. In geval van vroegtijdige beëindiging, wordt de oorspronkelijke inleg zonder rente binnen een redelijke termijn terugbetaald.

In geval van overlijden wordt het termijndeposito automatisch beëindigd op de dag dat het overlijden van de klant is doorgegeven aan de Bank door

Raisin of Raisin Bank. In een dergelijk geval van automatische beëindiging zal er pro rata rente (na aftrek van eventueel toepasselijke bronbelasting, zie punt 3) worden betaald over de periode tussen de opening en beëindiging van het termijndeposito. Het spaarbedrag inclusief aangegroeide rente zal binnen een redelijke termijn worden overgeboekt naar de Raisin-rekening van de overleden klant.

- a) Recht van herroeping

U kunt uw instemming met de overeenkomst **binnen 14 kalenderdagen zonder opgave van redenen** herroepen middels een uitdrukkelijke verklaring dienaangaande. Aanvullende informatie over uw recht van herroeping ontvangt u als onderdeel van de Algemene Voorwaarden van de Bank.

7. Risico's

Risico van de aanbieder

De terugbetaling van het spaargeld is aan het insolventierisico van de Bank onderworpen. In het geval van een insolventie, wordt de terugbetaling uitgevoerd door het Portugese depositogarantiestelsel overeenkomstig de EU-richtlijn inzake de depositogarantiestelsels. Indien de beschikbare middelen in het depositogarantiefonds niet volstaan om het totaal aan gedekte banktegoeden bij de Bank te dekken, is het betrokken land niet verplicht in te springen voor de resterende aan rekeninghouders verschuldigde bedragen.

Het terugbetaalbare bedrag wordt beschikbaar gemaakt aan de rekeninghouder binnen 7 werkdagen vanaf het moment van inwerkingtreding van het depositogarantiestelsel. In totaal kan de procedure verscheidene weken langer in beslag nemen, voordat de bevoegde autoriteiten het depositogarantiestelsel in werking stellen.

Betalingsverkeersrisico

In uiterst bijzondere gevallen kan het vrije kapitaalverkeer in de EU worden beperkt.

Er zijn geen overige risico's zoals b.v. prijs-, bedrijfs-, valuta- of rente(wijzigings)risico.

8. Klachtenbehandeling

Informatie van Raisin over klachtenbehandeling vindt u op raisin.nl/klachtenbehandeling.

Informatie van de Bank over klachtenbehandeling vindt u in Artikel 2.7 van de Algemene Voorwaarden van de Bank.

V: 240103 – v1.1