

# Voorwaarden Spaarrekening Zakelijk (Loyalty)

*Passion to Perform*



# Voorwaarden Spaarrekening Zakelijk (Loyalty)

## 1. DEFINITIES

1.1 In deze Voorwaarden Spaarrekening Zakelijk (Loyalty) wordt verstaan onder:

### AVZB

De Algemene Voorwaarden Zakelijke Betaaldiensten van de Bank zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld.

### Bank

Deutsche Bank AG, gevestigd in Frankfurt am Main, Duitsland, in dit kader handelend door haar kantoor in Amsterdam.

### Cliënt

De cliënt van de Bank die rekeninghouder is van de Spaarrekening. Indien meerdere (rechts)personen als Cliënt optreden worden deze zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk aangeduid als Cliënt.

### Kerntegoed

Het tegoed dat gedurende de Renteperiode minimaal op de Spaarrekening heeft gestaan.

### Loyalty-tegoed

Per Renteperiode bestaat het Loyalty-tegoed uit het Kerntegoed vermeerderd met het saldo dat in de periode tussen de creditering daarvan tot het einde van de Renteperiode op de Spaarrekening heeft gestaan. Bedragen die tijdens de Renteperiode zijn ingelegd, maar vervolgens weer zijn gedebiteerd, behoren niet tot het Loyalty-tegoed.

### Overeenkomst

De Overeenkomst Zakelijke Betaaldiensten of een nadere overeenkomst tussen de Bank en de Cliënt krachtens welke een Spaarrekening wordt geopend.

### Renteperiode

De tussen de Cliënt en de Bank overeengekomen renteperiode van een maand, een kwartaal of een jaar.

### Schriftelijk

Een geschrift, een email, een fax of, waar het een bericht van de Bank aan de Cliënt betreft, een bericht dat op de website van de Bank is geplaatst, tenzij anders aangegeven in deze Spaarvoorwaarden.

### Spaarrekening

De Spaarrekening Zakelijk (Loyalty) (of de Spaarrekening onder een andere naam waarop deze Spaarvoorwaarden van toepassing zijn verklaard).

### Spaarvoorwaarden

Deze Voorwaarden Spaarrekening Zakelijk (Loyalty), zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld.

### Tegenrekening

Iedere andere Betaalrekening luidende in euro die door de Bank als Tegenrekening is aangemerkt.

- 1.2 Begrippen die in deze Spaarvoorwaarden met een hoofdletter worden gebruikt en die niet in deze Spaarvoorwaarden zijn gedefinieerd, hebben de betekenis zoals gedefinieerd in de AVZB.
- 1.3 De Spaarrekening kwalificeert als een Betaalrekening in de zin van de AVZB. De bepalingen van Titel 7B van het Burgerlijk Wetboek en Titel III van de Richtlijn Betaaldiensten zijn echter niet van toepassing op de Spaarrekening, aangezien de Spaarrekening geen betaalrekening is zoals bedoeld in artikel 7:514 Burgerlijk Wetboek.

## 2. VOORWAARDEN

- 2.1 De bepalingen van deze Spaarvoorwaarden, de AVZB en de Algemene Bankvoorwaarden zijn van toepassing op de Spaarrekening en de Overeenkomst en de daaruit voortvloeiende en daarmee verband houdende rechtsverhoudingen.
- 2.2 In geval van tegenstrijdigheid tussen de Spaarvoorwaarden, de AVZB, de Algemene Bankvoorwaarden en de Overeenkomst, prevaleren de bepalingen van de Overeenkomst, gevolgd door de Spaarvoorwaarden, de AVZB en tot slot de Algemene Bankvoorwaarden.

## 3. OPENEN

- 3.1 Ter uitvoering van de Overeenkomst en op verzoek van de Cliënt, zal de Bank de Spaarrekening openen. De Cliënt kan van de Spaarrekening gebruik maken na honorering van het verzoek tot het openen van een Spaarrekening en na Schriftelijke bevestiging daarvan aan de Cliënt. Indien de Cliënt gebruik maakt van Internetbankieren zal de Spaarrekening na honorering aan de internetomgeving van de Cliënt worden toegevoegd.
- 3.2 De Spaarrekening kan enkel worden geopend ten name van zakelijke cliënten van de Bank, handelend in de uitoefening van het beroep of bedrijf van de Cliënt.

## 4. SPAARREKENING

- 4.1 De Spaarrekening is een spaarrekening en is niet bestemd voor het verrichten van betalingsverkeer, anders dan van en naar de Tegenrekening. De Spaarrekening kan niet gebruikt worden voor renteverrekening en/of saldooverrekening.
- 4.2 Het is niet mogelijk om debet te staan op de Spaarrekening.
- 4.3 Een opdracht tot inleg of opname heeft te gelden als een Betaalopdracht.

## 5. INLEGGEN

- 5.1 Inleg op de Spaarrekening kan plaatsvinden door overboeking vanaf de Tegenrekening.
- 5.2 Inleg kan alleen in euro plaatsvinden.

## 6. OPNEMEN

De Cliënt kan zonder kosten beschikken over het tegoed op de Spaarrekening, door overboeking naar de Tegenrekening. Kasopnamen ten laste van de Spaarrekening zijn niet mogelijk. De Cliënt kan geen overboekingen doen vanaf de Spaarrekening naar een andere rekening dan de Tegenrekening. Geld opnemen van de Spaarrekening kan alleen in euro en door overboeking van het bedrag naar de Tegenrekening.

## 7. RENTE

### Basisrente

- 7.1 De Cliënt ontvangt een variabele basisrente over het tegoed op de Spaarrekening. De Bank stelt dagelijks de hoogte van het rentepercentage vast. Vastgestelde rentepercentages worden Schriftelijk bekend gemaakt.

### Toprente

- 7.2 Naast de basisrente kan de Cliënt aanspraak hebben op een toprente. De berekening van de toprente is afhankelijk van het type Loyalty-Spaarrekening (Loyalty). De Bank en de Cliënt kunnen de volgende varianten overeenkomen. De Bank is niet gehouden beide varianten aan te bieden aan een Cliënt.

#### (i) Variant Toprente Kerntegoed

In de variant Toprente Kerntegoed, vergoedt de Bank, naast de in artikel 7.1 bedoelde basisrente, een toprente over het Kerntegoed. De Bank stelt dan per Renteperiode het Kerntegoed vast door te bepalen wat gedurende die Renteperiode het laagste tegoed op de Spaarrekening was.

#### (ii) Variant Toprente Loyalty-tegoed

In de variant Toprente Loyalty-tegoed, vergoedt de Bank, naast de in artikel 7.1 bedoelde basisrente, een toprente over het Loyalty-tegoed. De Bank stelt dan per Renteperiode het Loyalty-tegoed vast.

### Saldoklassen

- 7.3 De Bank kan het tegoed op de Spaarrekening in saldoklassen verdelen en voor elke saldoklasse een afzonderlijk rentepercentage vaststellen. Voor de berekening van de toprente over het Kerntegoed en het Loyalty-tegoed kan de Bank eveneens saldoklassen hanteren. In dat geval:

- kan de Bank voor elke saldoklasse een afzonderlijk toprentepercentage vaststellen, waarbij de Bank voor (een) bepaalde saldoklasse(n) geen toprente hoeft te vergoeden; en
- vindt de vergoeding van de toprente over het Kerntegoed en het Loyalty-tegoed plaats op basis van de geldende toprentepercentages die zijn bepaald voor de saldoklassen waarin het Kerntegoed en het Loyalty-tegoed is ingedeeld.

- 7.4 Als het Kerntegoed en/of het Loyalty-tegoed meer bedraagt dan een door de Bank te bepalen bedrag, kan de Bank over het gedeelte van het Kerntegoed en/of het Loyalty-tegoed dat dit bedrag te boven gaat een afwijkende of geen basisrente of toprente vergoeden. Dit bedrag zal Schriftelijk door de Bank bekend worden gemaakt.

### Renteberekening

- 7.5 De Bank stelt dagelijks de hoogte van de basisrente en de toprente vast. Vastgestelde rentepercentages worden Schriftelijk bekend gemaakt.
- 7.6 De Cliënt ontvangt rentevergoeding over een bedrag op de Spaarrekening tot de kalenderdag waarop dat bedrag van de Spaarrekening wordt gedebiteerd.

- 7.7 In de Overeenkomst komen de Cliënt en de Bank de Renteperiode overeen. De berekening en uitbetaling van de rentevergoeding vindt conform deze Renteperiode plaats. De periode waarover de rentevergoeding wordt berekend, loopt:
- bij een berekening per maand van de laatste dag van elke kalendermaand tot de voorlaatste dag van de volgende kalendermaand;
  - bij een berekening per kwartaal van de laatste dag van elk kwartaal tot de voorlaatste dag van het volgende kwartaal, beginnende bij 31 december;
  - bij een berekening per jaar van 31 december tot en met 30 december. De rentevergoeding wordt telkens valutair op de eerste Werkdag na afloop van de berekeningstermijn zoals uiteengezet onder a, b of c in de vorige zin bijgeschreven op de Spaarrekening.
- 7.8 Rente wordt berekend over de dagen dat het saldo op de Spaarrekening is geadministreerd. Dit geldt zowel voor de basisrente als, voor zover van toepassing, de toprente. Rentevergoeding wordt telkens valutair op de eerste Werkdag na afloop van de Renteperiode bijgeschreven op de Spaarrekening.
- 7.9 De Bank kan het basisrentepercentage en het toprentepercentage die van toepassing zijn op het tegoed op de Spaarrekening, het in artikel 7.3 bedoelde bedrag, de bijschrijvingsdatum, de berekeningsmethode van de rentevergoeding en de wijze van administratie wijzigen. Als de Bank saldoklassen hanteert, kan de Bank de indeling in saldoklassen en de daarbij behorende rentepercentages altijd wijzigen.

## 8. BEEINDIGING SPAARREKENING

- 8.1 Zowel de Cliënt als de Bank kan de Spaarrekening op elk moment en tegen elke gewenste datum opzeggen. De Spaarrekening zal dan per de opgegeven datum beëindigd worden.
- 8.2 Bij beëindiging van de Spaarrekening komen alle door de Bank nog niet uitgevoerde opdrachten tot overboeking van de Cliënt te vervallen en wordt het tegoed op de Spaarrekening door de Bank overgeboekt naar een Tegenrekening. Indien overboeking naar een Tegenrekening niet mogelijk is, zal de Bank het tegoed ter beschikking houden van de Cliënt. Over het ter beschikking gehouden tegoed vergoedt de Bank geen rente.
- 8.3 Voor zover nodig voor de afwikkeling daarvan, blijft de Overeenkomst met betrekking tot de Spaarrekening van kracht.

## 9. WIJZIGING VOORWAARDEN EN OVEREENKOMST

- 9.1 De Bank kan de Overeenkomst en/of deze Spaarvoorwaarden aanvullen en/of wijzigen. De Bank stelt de Cliënt tenminste dertig (30) kalenderdagen voor de beoogde ingangsdatum van elke aanvulling of wijziging Schriftelijk, met uitzondering van een mededeling op de website van de Bank, op de hoogte.
- 9.2 Indien de Cliënt gebruik maakt van Internetbankieren kan, in aanvulling op artikel 9.1, de in dat artikel bedoelde mededeling geschieden door plaatsing daarvan op de website via welke de Cliënt inlogt om gebruik te maken van Internetbankieren. Het moment van plaatsing op de website geldt als het moment waarop de mededeling aan de Cliënt is gedaan.
- 9.3 Als de Bank niet vóór de in artikel 9.1 genoemde ingangsdatum Schriftelijk bericht van de Cliënt ontvangen heeft, dat de Cliënt de aanvulling en/of wijziging niet aanvaardt, wordt de Cliënt geacht deze te hebben aanvaard. Een Schriftelijk bericht van de Cliënt waaruit blijkt dat hij de aanvulling en/of wijziging niet aanvaardt, heeft te gelden als een opzegging door de Cliënt zoals bedoeld in artikel 8.1. Bij een opzegging overeenkomstig dit lid gelden de Spaarvoorwaarden in ongewijzigde vorm totdat de Spaarrekening eindigt.
- 9.4 De Bank kan de Overeenkomst en/of deze Spaarvoorwaarden met onmiddellijke ingang wijzigen in de in artikel 33.4 en 33.5 van de AVZB bedoelde gevallen.

## 10. NEDERLANDS RECHT; GESCHILLEN

Op de contractuele en niet-contractuele verbintenissen voortvloeiende uit deze Spaarvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen tussen de Bank en de Cliënt die met betrekking tot deze Spaarvoorwaarden mochten ontstaan, worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Amsterdam. In afwijking hiervan mag de Bank een geschil aanhangig maken bij een voor de Cliënt in aanmerking komende binnenlandse of buitenlandse rechter.