



Federale
Overheidsdienst
FINANCIEN

THESAURIE

DE INTERESTBEREKENING IN

E-DEPO



WWW.FIN.BELGIUM.BE

THESAURIE • FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

.be

Inhoud

De interestberekening in e-depo	1
1. De toepasselijke rentevoet.....	3
2. De ingehouden roerende voorheffing	3
3. De looptijd van één jaar	3
4. De maandelijkse berekening	4
5. Het onderscheid tussen de "beschikbare interesten » en de « latente interesten"	4
6. De interesten worden niet gekapitaliseerd	5
7. Er is geen rente verschuldigd op teruggekomen bedragen.....	5

1. De toepasselijke rentevoet

De aangeboden rentevoet op de bedragen die bij de Deposito- en Consignatiekas (DCK) worden gedeponneerd is gebaseerd op de OLO-rente op één jaar.¹

- De rentevoet wordt vastgesteld op basis van de gemiddelde marktrente².
- De rente wordt naar boven of naar beneden afgerond op een tiende procent.
- De definitieve rentevoet wordt gepubliceerd op de website van de DCK.
- Deze rentevoet geldt voor de volgende maand (de rentevoet gepubliceerd in februari zal worden toegepast op bedragen die op 1 maart worden gedeponneerd).
- Elke maand komt overeen met een twaalfde van het jaar (Elke maand wordt een rente gelijk aan 1/12e van het tarief vermenigvuldigd met het kapitaal toegevoegd aan uw dossier³).
- De toegepaste rentevoet kan niet lager worden dan 0% en kan niet hoger worden dan 2,5%.

Opmerking: Vanaf maart 2026 is de rentevoet voor slapende tegoeden en voor tegoeden van verdwenen of overleden begunstigden vastgelegd op 0%. Dit wil zeggen dat intrest verworven tot en met 31/02/2026 behouden blijft, maar dat er geen nieuwe intrest wordt toegekend na die datum.

2. De ingehouden roerende voorheffing

Interesten uit deposito's bij de DCK zijn onderworpen aan een roerende voorheffing tegen het wettelijke tarief van 30%.

De interesten die worden weergegeven in e-DEPO zijn de netto-interesten, de roerende voorheffing is hier dus al van afgetrokken.

3. De looptijd van één jaar

De deposito⁴ moet minstens 1 jaar bij de DCK blijven staan om rente te kunnen genereren.

¹ Het OLO-tarief is het tarief waartegen de Belgische Staat zich financiert op de kapitaalmarkt. Het tarief op één jaar is het tarief dat zou worden toegepast als de staat voor één jaar zou willen lenen. Deze rente wordt elke dag gepubliceerd op de website van de Nationale Bank van België.

² Gemiddelde koers tussen werkdagen waarvan de eerste de vijfde laatste werkdag van de vorige maand is en de laatste de zesde laatste werkdag van de lopende maand.

³ Voorbeeld : als de rentevoet 2,1% bedraagt voor een deposito van 1.000 EUR, de interesten voor een maand worden dan dus als volgt berekend: $\frac{2,1\%}{12} \times 1.000 = 1,75 \text{ EUR}$.

⁴ Initiële financiering van het dossier of toevoeging van gelden aan een bestaand dossier.

Merk op dat de interesten van het eerste jaar van de storting zullen worden toegevoegd aan het dossier op de verjaardatum van de storting⁵.

Let op: in het geval van een gedeeltelijke terugbetaling van een dossier waarin meerdere stortingen zijn gebeurd, past de DCK het LIFO-systeem (Last In, First Out) toe. Dit betekent dat de terugbetaling eerst wordt afgetrokken van de meest recente storting.

Voorbeeld: een dossier met:

Voorbeeld : een dossier met :

- 1.000 EUR gestort op 20/08/2022
- 500 EUR gestort op 16/10/2022
- 300 EUR terugbetaald op 12/06/2023

De 300 EUR wordt afgetrokken van de 500 EUR omdat dit de laatste storting is. De rente op 1.000 EUR verschijnt dus op 20/08/2023. Op 16/10/2023 verschijnt de rente op het resterende deel van de tweede storting = 200 EUR in het dossier.

4. De maandelijkse berekening

- De rente wordt maandelijks berekend.
- De maand van storting en de maand van opname leveren geen rente op (alleen volledige maanden komen in aanmerking voor de intrestberekening).
- Na de eerste verjaardag van de storting wordt de rente van de vorige maand toegevoegd aan het dossier op elke eerste dag van de maand.

5. Het onderscheid tussen de "beschikbare interesten » en de « latente interesten"

Zoals hierboven uitgelegd, wordt er na de eerste verjaardag van de storting elke maand rente toegevoegd aan het dossier. De rente is echter eerst « latent » voordat het op 1 januari van elk jaar wordt « beschikbaar » wordt.

Wat is het verschil? Latente interesten worden enkel uitbetaald als het dossier wordt afgesloten. De beschikbare interesten daarentegen kunnen op elk moment worden opgevraagd door de klant (rekening houdend met de beheersvoorwaarden voor elk type dossier).

⁵ De interesten van het eerste jaar zijn dus verschuldigd, op voorwaarde dat de gedeponeerde gelden minstens 1 jaar bij de DCK blijven staan.

Voorbeeld: een storting komt bij de DCK aan op 05/05/2023. De eerste interesten zullen vanaf 05/05/2024 latent zijn. Op elke 1ste dag van elke maand zullen er nieuwe latente interesten worden toegevoegd. Op 01/01/2025 worden alle latente interesten in het dossier omgezet in beschikbare interesten en kunnen ze dus door de klant worden opgevraagd zonder dat het dossier moet worden afgesloten. Op 01/02/2025 worden opnieuw latente interesten aan het dossier toegevoegd, enz...

6. De interesten worden niet gekapitaliseerd

De rente op deposito's bij de DCK brengt geen interesten op. Er is dus geen kapitalisatie bij de DCK.

Uitzondering : Huurwaarborgen

De geregionaliseerde wetgeving bepaalt dat de rente op huurwaarborgen wordt "gekapitaliseerd", dat betekent dat de nieuwe rente die wordt gegenereerd in een "huurwaarborg"-dossier wordt behandeld als nieuw kapitaal dat dan opnieuw rente kan genereren.

De geregionaliseerde wetgeving bepaalt ook dat de rente op een huurwaarborgdeposito bij de oorspronkelijke huurwaarborg wordt opgeteld. Voorbeeld: een huurwaarborg van 1.000 EUR wordt gedeponereerd bij de DCK. Deze 1.000 EUR zal 10 EUR aan rente opleveren. Deze rente maakt deel uit van de huurwaarborg, die dus verhoogd wordt tot 1.010 EUR. Bijgevolg kan de rente die door de huurwaarborg wordt gegenereerd alleen worden gerecupereerd door de deposant met de toestemming van de verhuurder.

Als gevolg van deze twee factoren moest het functioneren van e-DEPO voor huurwaarborgen worden gewijzigd. In deze categorie wordt de latente rente op 1 januari toegevoegd aan het kapitaal van het dossier.

7. Er is geen rente verschuldigd op teruggekomen bedragen.

Een geretourneerd bedrag is een bedrag dat de DCK heeft proberen terug te betalen aan de klant, maar dat, om een reden waarop de DCK geen invloed heeft, is teruggekomen. De kan allerlei oorzaken hebben, zoals:

- de terugbetaling werd aangevraagd op een bankrekening die niet meer bestaat,
- de terugbetaling werd aangevraagd op een geblokkeerde rekening,
- het rekeningnummer dat naar DCK is gestuurd, is onjuist.

Opmerking 1: De begindatum voor het berekenen van de rente is de valutadatum, dus datum waarop de deposito op de DCK-rekening binnenkwam. Dus let op: als de storting binnenkomt op 31/03, is de eerste maand die rente oplevert de maand april. Echter, als de storting binnenkomt op 01/04, zal de eerste maand die rente opbrengt de maand mei zijn (aangezien april geen volledige maand is omdat de storting binnenkwam op 01/04).

Opmerking 2: Voor de einddatum van de renteberekening wordt de datum van het terugbetalingsverzoek in aanmerking genomen en niet de werkelijke terugbetalingsdatum. Voorbeeld: de DCK ontvangt een verzoek tot terugbetaling op 26/05 en dit verzoek wordt uiteindelijk uitgevoerd op 05/06. De rente voor de maand mei wordt niet toegevoegd aan het dossier omdat het verzoek tot terugbetaling werd ingediend in mei en mei dus geen volledige maand is (zie punt 4).

Houd er rekening mee dat er een groot verschil kan zijn tussen de datum van het terugbetalingsverzoek en de datum van de daadwerkelijke terugbetaling, vooral als een andere bij het dossier betrokken partij het verzoek moet valideren (bijvoorbeeld in het geval van een voorafname bij een borg, in het geval van een slapend tegoed dat moet worden verdeeld tussen meerdere begunstigden, enz...)

Als het verzoek tot terugbetaling uiteindelijk wordt geweigerd door een andere partij in het dossier, wordt er bovendien geen rente aangerekend over de maanden waarin het verzoek liep. De rente wordt echter opnieuw berekend vanaf het begin van de volgende maand.

Voorbeeld: op 27/03 wordt een verzoek tot terugbetaling ingediend. Dit verzoek moet worden goedgekeurd door een andere begunstigde in het dossier. Het verzoek wordt op 05/05 door deze andere partij geweigerd. De interesten voor maart en april gaan verloren omdat het verzoek tot terugbetaling in behandeling was en dit zorgt voor het blokkeren van de berekening van de interesten. Nieuwe interesten zullen worden toegevoegd aan het dossier op 01/06 voor de maand mei.

Opmerking 3 : Als een verzoek tot terugbetaling wordt gedaan binnen de eerste 12 maanden van de storting, wordt de rente die verschuldigd is over het terug te betalen bedrag teruggezet naar 0 (aangezien de terugbetaling wordt aangevraagd vóór de 1e verjaardag van de storting). Als het verzoek tot terugbetaling uiteindelijk wordt geweigerd door één van de betrokken partijen, kan de op 0 gestelde rente niet worden teruggevorderd. Na de weigering zal de deposito echter opnieuw rente genereren.

Voorbeeld: Er wordt een storting aangemaakt op 22/08/2023. Een verzoek tot terugbetaling wordt ontvangen op 19/01/2024. Op deze datum wordt de interest op 0 gezet. Dit verzoek wordt op 03/02/2024 door één van de betrokken partijen geweigerd. Er wordt geen interest berekend over de termijn dat een verzoek lopende is. Daarom begint e-DEPO op 01/03 opnieuw met het berekenen van interest over het gestorte bedrag (die in

eerste instantie geen latente of beschikbare interest zal zijn, omdat we nog voor de 1e verjaardag van de storting zijn). Op 22/08/2024 verschijnt de interest van februari tot juli 2024 in het dossier als latente interest.