

Voorwaarden Zakelijk Kwartaal Sparen

Wat is het Zakelijk Kwartaal Sparen ?

Het Zakelijk Kwartaal Sparen is een spaarrekening waarbij u altijd geld mag inleggen en opnemen.

Voorwaarden en begrippen

- Tussen u en de bank zijn de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. van toepassing.
- De 'cliënt' en 'opgave' in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. zijn hetzelfde als 'u' en 'rekeningafschrift' in deze voorwaarden.
- In deze voorwaarden verwijst 'u', 'uw' en mederekeninghouder naar een natuurlijk persoon of naar een rechtspersoon.
- In deze voorwaarden bedoelt de bank met:
 - ▶ tegenrekening: een betaalrekening in euro die u onder dezelfde tenaamstelling bij de bank heeft.
 - ▶ rentekwartaal: een periode die loopt van 31 december tot en met 30 maart, van 31 maart tot en met 29 juni, van 30 juni tot en met 29 september of van 30 september tot en met 30 december.

Openen van het Zakelijk Kwartaal Sparen

- Het Zakelijk Kwartaal Sparen is een spaarrekening voor zakelijke klanten van de bank.
- U kunt één Zakelijk Kwartaal Sparen openen.
- De bank kan een limiet stellen aan het totaal aantal (overige) spaarrekeningen dat u op uw naam en op naam van u en uw mederekeninghouder(s) samen mag hebben.
- Voor het openen en het gebruik van het Zakelijk Kwartaal Sparen is een tegenrekening nodig.

Maximaal toegestane saldo

- Er geldt een maximum aan wat u in totaal aan spaartegoed mag aanhouden op deze rekening.
- Er geldt tevens een maximum voor het saldo aan spaartegoed dat u mag aanhouden samen met de entiteiten die deel uitmaken van de groep of het samenwerkingsverband waarvan u deel uitmaakt. Dit noemen we het groepsaldo.

- Voor een saldo boven het maximaal toegestane saldo of groepsaldo geldt een rente van nul of een negatieve rente gedurende de periode dat u het maximaal toegestane saldo overschrijdt.
- Het maximaal toegestane saldo op deze spaarrekening en het maximaal toegestane groepsaldo over alle spaartegoeden staan niet vast. De bank kan deze altijd wijzigen. De actuele toegestane saldo's kunt u vinden op abnamro.nl/creditgeld

Inleggen op het Zakelijk Kwartaal Sparen

- U mag altijd inleggen op het Zakelijk Kwartaal Sparen tot het maximaal toegestane saldo voor deze rekening en tot het maximale groepsaldo voor de rekeningen van de groep of het samenwerkingsverband waarvan u deel uitmaakt. Boven dit maximum mag u op het Zakelijk Kwartaal Sparen geen saldo aanhouden. Als dit door omstandigheden toch gebeurt, dan moet u het saldo binnen 5 werkdagen tot hoogstens het maximum toegestane saldo terugbrengen.
- Inleggen doet u door het overmaken van een bedrag in euro naar het Zakelijk Kwartaal Sparen.

Opnemen van het Zakelijk Kwartaal Sparen

- U mag altijd geld opnemen van het Zakelijk Kwartaal Sparen.
- Opnemen doet u door het overmaken van een bedrag naar een tegenrekening.

Rente op het Zakelijk Kwartaal Sparen

- De bank berekent rente over het saldo op uw rekening. De rente kan positief, negatief of 0% zijn.
- De bank kan bepalen welk rentepercentage vanaf een bepaald tegoed geldt. Hierdoor ontstaan saldoklassen. De rentepercentages en de saldoklassen staan niet vast. De bank kan deze altijd wijzigen. Kijk voor actuele rentepercentages en saldoklassen op abnamro.nl/creditgeld
- Een saldoklasse kan ook van toepassing zijn op alle tegoeden op uw betaal- en spaarrekeningen én op betaal- en/of spaarrekeningen op uw naam samen

met mederekeninghouder(s). Dit noemen we totaalsaldo. Saldo dat wordt aangehouden met mederekeninghouder(s), telt bij elke (mede)rekeninghouder voor een gelijk deel mee bij de berekening van ieders totaalsaldo.

- d. De rente wordt berekend over de volledige dagen dat het geld op het Zakelijk Kwartaal Sparen heeft gestaan.
- e. In geval van specifieke omstandigheden, zoals ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt, kan de bank negatieve rente in rekening brengen over één of meer saldoklassen.
- f. Het Zakelijk Kwartaal Sparen kent een basisrente en een toprente. U krijgt de toprente als uw spaarsaldo gelijk of meer is dan de grenswaarde én dit spaarsaldo (inclusief bijstortingen) tot het einde van het kwartaal op de spaarrekening staat. U krijgt de basisrente als uw spaarsaldo lager is dan de grenswaarde en voor het spaarsaldo boven de grenswaarde dat u tijdens het kwartaal opneemt. De grenswaarde staat niet vast. De bank kan deze altijd wijzigen. De actuele grenswaarde kunt u vinden op abnamro.nl/creditgeld
- g. Voor een niet toegestaan saldo geldt een rente van nul of een negatieve rente gedurende de periode dat u het maximaal toegestane saldo overschrijdt.
- h. Wij boeken de rente, indien positief, op het Zakelijk Kwartaal Sparen op datum 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december. De rente is na enkele werkdagen zichtbaar.
- i. In geval van negatieve rente kan de bank de totaal verschuldigde rente van één van uw betaal- of spaarrekeningen afboeken. De bank kan negatieve rente per maand of per kwartaal afboeken.
- j. Het saldo op uw rekening kan afnemen door boeking van negatieve rente. U dient voldoende saldo aan te houden. Als u door deze boeking ongeoorloofd rood komt te staan op de spaarrekening dient u dit meteen aan te vullen en betaalt u debetrente.
- k. Het Zakelijk Kwartaal Sparen kan niet worden meegenomen in een Overeenkomst rentecompensatie.

Bekendmaking rentepercentages, saldoklassen en maximaal aan te houden rekeningen

- a. De actuele rentepercentages, saldoklassen en maximaal aantal aan te houden spaarrekeningen kunt u vinden op abnamro.nl/creditgeld of kunt u bij de bank opvragen.
- b. De bank informeert u over wijzigingen in de rente of in de saldoklassen op een van de volgende manieren:
 - ▶ bekendmaking op abnamro.nl/creditgeld;
 - ▶ een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.

- c. Als het rentepercentage negatief wordt, dan maakt de bank dit minimaal 14 dagen van tevoren bekend.
- d. De bank informeert u minimaal 14 dagen van tevoren over een wijziging van de saldoklassen.

Rekeningafschriften

Met bankieren via het internet heeft u elektronische rekeningafschriften.

Kosten

Voor het inleggen en opnemen gelden de kosten van een overboeking. De kosten van overboekingen staan in het Informatieblad Betaaldiensten Zaken en op abnamro.nl/kosten

Beëindigen van het Zakelijk Kwartaal Sparen

- a. U kunt het Zakelijk Kwartaal Sparen op elk moment beëindigen. Aan het beëindigen zijn geen kosten verbonden. Is er sprake van een negatief saldo dan moet dit worden aangevuld totdat het saldo nul of positief is voordat de rekening kan worden beëindigd.
- b. Als er bij beëindiging van de rekening nog geld op het Zakelijk Kwartaal Sparen staat, maakt de bank het saldo over naar uw tegenrekening.
- c. Na beëindiging wordt de rente in de eerste helft van de volgende maand op uw tegenrekening verrekend.
- d. Als het Zakelijk Kwartaal Sparen is beëindigd, kan de bank geen opdrachten meer uitvoeren voor deze rekening.
- e. Als het overmaken naar uw tegenrekening niet mogelijk is, bewaart de bank het geld op een rekening van de bank zelf. Over dit spaargeld ontvangt u geen rente en de bank kan eventuele negatieve rente in rekening brengen.
- f. De bank kan het Zakelijk Kwartaal Sparen beëindigen als u 12 maanden EUR 100,- of minder spaargeld op de rekening heeft staan. De bank maakt in dat geval het saldo, met daarin de rente verrekend, over naar uw tegenrekening.
- g. De bank kan de rekening beëindigen als u zich niet houdt aan deze voorwaarden of de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.

Overige bepalingen

- a. Het Zakelijk Kwartaal Sparen is geen betaalrekening.
- b. De bank mag deze voorwaarden veranderen, voor zover dit van de wet mag. Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen door deze aan te passen aan:
 - ▶ technologische ontwikkelingen;
 - ▶ wijzigingen in het recht (bijvoorbeeld in wet- en regelgeving);
 - ▶ veranderingen in uitleg of toepassing van het recht (bijvoorbeeld door een rechterlijke uitspraak, uitspraak van een klachten- of geschillencommissie

- of een besluit/ zienswijze van een toezichthouder of andere autoriteit);
- ▶ verandering van ons aanbod van producten en diensten of onze (werk)processen (denkt u aan modernisering, herinrichting of stroomlijning daarvan);
 - ▶ iedere andere verandering van omstandigheden of opvattingen die maakt dat de bank een redelijk belang bij de wijziging heeft.
- c. De bank kan deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken voor wijzigingen die in totaal het evenwicht tussen uw en onze rechten en verplichtingen aanzienlijk en ongerechtvaardigd in uw nadeel zouden verstoren.
- d. De bank meldt u wijzigingen minimaal twee maanden voor de datum waarop zij ingaan, tenzij directe inwerkingtreding een verplichting is voor de bank op grond van wetgeving of een instructie van een bevoegde toezichthouder.
- e. De bank informeert u over wijzigingen in de voorwaarden op een van de volgende manieren:
- ▶ bekendmaking op abnamro.nl/voorwaardenzakelijk;
 - ▶ een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.

Als u bezwaar tegen de wijzigingen heeft, dan mag u tot de ingangsdatum van de wijzigingen de overeenkomst beëindigen door deze op te zeggen. Als u van die mogelijkheid geen gebruik maakt, gelden de wijzigingen vanaf de door de bank aangegeven ingangsdatum van de wijzigingen. Wijzigen betekent onder meer ook aanvullen.

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam (Nederland). Het telefoonnummer is 0900 - 0024*. Het internetadres van ABN AMRO Bank N.V. is abnamro.nl

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215. ABN AMRO Bank N.V. kan optreden als aanbieder van spaarproducten.

Deze spaarrekening valt onder de werking van het depositogarantiestelsel, ook wel "de Nederlandse Depositogarantie" genoemd. Dit stelsel beschermt u als ABN AMRO Bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen. Informatie over het depositogarantiestelsel en eventuele uitzonderingen met betrekking tot de dekking die voor u van belang kunnen zijn, vindt u op het Informatieblad depositogarantiestelsel. Meer informatie en het informatieblad is te vinden op abnamro.nl/garantiestelsel

ABN AMRO Bank N.V. is ingeschreven in het Handelsregister K.v.K. Amsterdam onder nummer 34334259. Het btw-identificatienummer van ABN AMRO Bank N.V. is NL 820646660B01.

* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.