

# Welke bescherming voor uw spaargeld en beleggingen?

FINTRO. GAAT VER, BLIJFT DICHTBIJ.

**FINTRO**  
BNP PARIBAS GROEP 

# Inhoudsopgave

<b>Algemene regels</b>	3
<b>Bescherming van deposito's, financiële instrumenten en tak 21-financiële verzekeringen</b>	3
<b>Impact van de bail-inmaatregelen</b>	4
<b>Details per product</b>	4
<b>In het kader van de bescherming van deposito's</b>	4
Deposito's	4
Kasbons, obligaties en andere bancaire schuldinstrumenten uitgegeven door BNP Paribas Fortis	5
<b>In het kader van de bescherming van financiële instrumenten</b>	5
Obligaties en aandelen op een bij BNP Paribas Fortis geopende effectenrekening	5
Fondsen met kapitaalbescherming	6
Open fondsen	6
Pensioenspaarfondsen	6
<b>In het kader van de bescherming van levensverzekeringen</b>	7
Tak 21-financiële verzekeringen van AG Insurance nv	7
Tak 23-financiële verzekeringen van AG Insurance nv	7

## Algemene regels

### Bescherming van deposito's, financiële instrumenten en tak 21-financiële verzekeringen

Krachtens de Belgische wet genieten alle fondsen op rekeningen bij BNP Paribas Fortis (zichtrekeningen, termijndeposito's en spaardeposito's), alsook kasbons (onder bepaalde voorwaarden – zie hierna) een depositobescherming van 100.000 euro per bewaargever (natuurlijke en rechtspersonen met uitzondering van bepaalde bijzondere categorieën bewaargevers, met name kredietinstellingen, financiële instellingen, verzekeringsmaatschappijen ...). Die maximumdekking van 100.000 euro geldt voor alle deposito's, ongeacht de valuta, bij de verschillende merken van de Bank (BNP Paribas Fortis, Fintro en Hello bank!).

Daarnaast genieten financiële instrumenten (andere dan kasbons) bij BNP Paribas Fortis een aparte beschermingsregeling ten belope van 20.000 euro (ongeacht de valuta van de financiële instrumenten). Die bescherming geldt voor zowel natuurlijke als rechtspersonen, mits enkele uitzonderingen (onder meer grote ondernemingen en beleggers die een bank- of financiële activiteit uitoefenen)\*. Van dat beschermingssysteem kan echter enkel subsidiair worden gebruikgemaakt. Niettegenstaande hun deponering bij de Bank blijven de financiële instrumenten immers eigendom van de klant en maken ze in geen geval deel uit van het vermogen van de Bank. De banken hebben overigens segregatieverplichtingen waardoor ze hun tegoeden duidelijk moeten scheiden van die van hun klanten. Bijgevolg treedt het beschermingssysteem voor financiële instrumenten enkel op als de gebrekkige financiële instelling niet in staat is om de gevorderde effecten of financiële instrumenten terug te geven of af te leveren. In de praktijk zou dat

zich enkel mogen voordoen bij administratieve fouten of andere onregelmatigheden.

Ten slotte genieten levensverzekeringen met gewaarborgd rendement, onderworpen aan het Belgische recht en die deel uitmaken van tak 21, ook een bescherming tot een maximumbedrag van 100.000 euro voor alle beschermde contracten die door eenzelfde verzekeringsnemer zijn afgesloten bij een verzekeringsmaatschappij. De levensverzekeringen van de tweede pijler (een via de beroepsactiviteit opgebouwd aanvullend pensioen) genieten die bescherming niet. Die bescherming geldt voor zowel natuurlijke als rechtspersonen, met uitzondering van bepaalde categorieën personen die ook zijn uitgesloten van de depositobeschermingsregeling.

De beschermingsregeling voor deposito's, levensverzekeringen en financiële instrumenten treedt in werking bij een faillissement van de kredietinstelling of verzekeringsmaatschappij of wanneer de Nationale Bank van België vaststelt dat, om redenen die rechtstreeks te maken hebben met haar financiële positie, een kredietinstelling niet in staat blijkt om de tegoeden van de klanten terug te geven en dat in de nabije toekomst wellicht ook niet zal kunnen doen.

De bescherming van deposito's en levensverzekeringen met gewaarborgd rendement die deel uitmaken van tak 21 wordt uitsluitend beheerd door het 'Garantiefonds voor financiële diensten' (hierna het Garantiefonds).

Het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten is bevoegd voor de bescherming van financiële instrumenten.

Meer informatie is te vinden op <http://garantiefonds.belgium.be/nl> en <http://www.beschermingsfonds.be>

\* Meer informatie is te vinden op <http://www.beschermingsfonds.be/files/Tegemoetkomingsreglement-disclaimer2016.pdf>.

## Impact van de bail-inmaatregelen

Het bail-inmechanisme bestaat erin om bepaalde schuldcategorieën van de bank in waarde te verminderen of in aandelen om te zetten en dat om haar verliezen te absorberen en haar te herkapitaliseren. De beslissing om over te gaan tot een bail-in wordt genomen door het Gemeenschappelijk Afwikkelingsmechanisme op Europees niveau, in samenwerking met de Nationale Bank van België, gesteld dat de bank in gebreke blijft of waarschijnlijk in gebreke zal blijven. Die beslissing wordt in geen geval genomen door de ingebrekeblijvende bank zelf.

Concreet, als een bail-inmaatregel wordt genomen voor een ingebrekeblijvende bank:

- valt het gedekte gedeelte van de deposito's (100.000 euro) daarbuiten en blijft dat dus gewaarborgd;
- valt het niet-gedekte gedeelte van de deposito's er alleen onder als de toepassing van de bail-inmaatregel op de categorieën van schuldvorderingen die prioritair in waarde moeten worden verminderd of omgezet moeten worden in aandelen niet volstaat om de bank er weer bovenop te helpen. In de praktijk zijn het de aandeelhouders en houders van wettelijk vereist kapitaal die, vóór de schuldeisers, mogelijk hun hele belegging kunnen verliezen (absorptie van verliezen eerst door het eigen vermogen). Daarna zijn het de achtergestelde obligaties, gevolgd door de gewone obligaties evenals de andere schulden van de bank tegenover haar schuldeisers die verliezen lijden of een conversie in kapitaal ondergaan. Pas als al die maatregelen niet volstaan, kunnen de deposito's, voor het deel dat 100.000 euro overschrijdt, worden getroffen. De bewaargevers zijn er dus niet slechter aan toe dan bij een klassieke vereffening (integendeel zelfs).

## Details per product

### In het kader van de bescherming van deposito's

#### Deposito's

##### Welke deposito's bedoelen we?

- Zichtrekening
- Spaarrekening
- Termijnrekening

##### Op welke bescherming kunt u rekenen?

- Zowel natuurlijke als rechtspersonen kunnen rekenen op het Garantiefonds.
- De garantie van deposito's geldt voor deposito's ongeacht hun valuta tot een bedrag van 100.000 euro (of het equivalent in een vreemde valuta) per bewaargever en per bank. Er wordt trouwens een extra bescherming voorzien voor:
  - i. deposito's die voortvloeien uit vastgoedtransacties die betrekking hebben op privéwoningen;
  - ii. deposito's die verband houden met bijzondere levensgebeurtenissen van een bewaargever en die voortvloeien uit stortingen van kapitaal en interesten ingevolge het pensioen, het overlijden met uitzondering van erfenis, ontslag of arbeidsongeschiktheid;
  - iii. deposito's die voortvloeien uit de betaling van verzekeringsuitkeringen of vergoedingen toegekend aan slachtoffers van strafbare feiten of gerechtelijke dwalingen, ongeacht de aard van de schade (materieel, lichamelijk of moreel). Aangezien het om dergelijke deposito's gaat en tijdens een periode van zes maanden nadat het bedrag gecrediteerd werd op de rekening of vanaf het moment dat de deposito's wettelijk kunnen worden overgedragen, zal de dekking, naast het bedrag van 100.000 euro, betrekking hebben op een bedrag van 500.000 euro aangaande de deposito's ingevolge een vastgoedtransactie en 500.000 euro extra voor het totaal aan deposito's die verband houden met een bijzondere levensgebeurtenis van de bewaargever en deposito's ingevolge de

betaling van verzekeringsuitkeringen of vergoedingen toegekend aan slachtoffers van strafbare feiten of gerechtelijke dwalingen.

- In bijzondere gevallen zoals rekeningen in onverdeeldheid, gemeenschappelijke rekeningen en rekeningen van verenigingen zijn er specifieke regels om te bepalen wie de eigenaar is. Meer informatie is te vinden op <http://garantiefonds.belgium.be/nl>.

### Kasbons, obligaties en andere bancaire schuldinstrumenten uitgegeven door BNP Paribas Fortis

##### Welke beleggingen bedoelen we?

- Op naam gestelde kasbons of gedematerialiseerde en op nominatieve rekeningen geregistreerde kasbons, uitgegeven door BNP Paribas Fortis.
- Door BNP Paribas Fortis uitgegeven obligaties en andere bancaire schuldinstrumenten die gedekt waren door de oude depositobeschermingsregeling blijven gedekt door het Garantiefonds tot hun oorspronkelijke vervaldatum als ze vóór 2 juli 2014 zijn gestort of uitgegeven. Obligaties en andere schuldinstrumenten die na die datum zijn gestort of uitgegeven, kunnen niet langer de depositobescherming genieten.

##### Op welke bescherming kunt u rekenen?

- Zowel natuurlijke als rechtspersonen kunnen rekenen op het Garantiefonds.
- Het beschermingsmechanisme biedt een garantie van maximaal 100.000 euro (of het equivalent in een vreemde valuta) per persoon en per bank.
- Meer informatie is te vinden op <http://garantiefonds.belgium.be/nl>

##### Verdeling van de 100.000 euro tussen de deposito's, kasbons, obligaties en andere bancaire schuldinstrumenten uitgegeven door BNP Paribas Fortis

- De 100.000 euro wordt verdeeld tussen de deposito's en beleggingen die eenzelfde beschermingsmechanisme genieten (bijvoorbeeld de verschillende spaarrekeningen en zichtrekening van eenzelfde klant en van het merk BNP Paribas Fortis, Fintro of Hello bank! worden in dezelfde korf opgenomen).

## In het kader van de bescherming van financiële instrumenten

### Obligaties en aandelen op een bij BNP Paribas Fortis geopende effectenrekening

##### Welke beleggingen bedoelen we?

Alle acties en obligaties op uw effectenrekening. Hieronder vallen onder meer:

- (Belgische of buitenlandse) aandelen;
- staatsbons uitgegeven door de Belgische overheid;
- door andere Belgische banken uitgegeven kasbons;
- obligaties uitgegeven door Belgische of internationale bedrijven of instellingen;
- obligaties en structured notes uitgegeven door BNP Paribas Fortis Funding en gewaarborgd door BNP Paribas Fortis;
- obligaties en structured notes uitgegeven door BNP Paribas Arbitrage Issuance en gewaarborgd door BNP Paribas.

##### Op welke bescherming kunt u rekenen?

- U blijft eigenaar van de effecten op uw effectenrekening, ook na een eventueel faillissement van de bank waar u uw rekening hebt.
- Deze effecten vallen echter niet onder de depositobescherming van maximaal 100.000 euro.
- Indien de bank niet in staat blijkt om deze effecten terug te geven, kunnen de beleggers rekenen op de bescherming van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten tot een bedrag van 20.000 euro.
- Voor kasbons die door andere banken zijn uitgegeven maar op een effectenrekening bij BNP Paribas Fortis staan, genieten zowel natuurlijke als rechtspersonen daarenboven een garantie van maximaal 100.000 euro (of het equivalent in een vreemde valuta) per persoon en per bank als de emittent van de kasbon failliet gaat.
- Meer informatie is te vinden op [www.beschermingsfonds.be](http://www.beschermingsfonds.be).

## Fondsen met kapitaalbescherming

### Welke beleggingen bedoelen we?

!Het gaat hier om de zogenaamde fixfondsen. Deze fondsen hebben een eindvervaldag. Zij bieden kapitaalbescherming op eindvervaldag.

### Op welke bescherming kunt u rekenen?

- Fixfondsen zijn compartimenten van een ICB (een Instelling voor Collectieve Belegging).
- ICB's zijn afzonderlijke vennootschappen. Wanneer u belegt in een fixfonds wordt u als het ware aandeelhouder of mede-eigenaar van het compartiment van de ICB.
- De ingezamelde gelden worden enkel aangewend voor de beleggingsdoelstellingen van het compartiment.
- De bank treedt enkel op als tussenpersoon. Een faillissement van de bank heeft bijgevolg geen enkele weerslag op het voortbestaan van de ICB of het compartiment.

### Indien u deze fondsen aanhoudt op een effectenrekening:

- U blijft eigenaar van de effecten op uw effectenrekening, ook na een eventueel faillissement van de bank.
- Indien de bank niet in staat blijkt om deze effecten terug te geven, kunnen de beleggers rekenen op de bescherming van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten tot een bedrag van 20.000 euro.

## Open fondsen

### Welke beleggingen bedoelen we?

Het gaat hier om fondsen zonder eindvervaldag.

### Op welke bescherming kunt u rekenen?

- Open fondsen zijn compartimenten van een ICB (een Instelling voor Collectieve Belegging).
- ICB's zijn afzonderlijke vennootschappen. Wanneer u belegt in een open fonds (of een compartiment van een ICB), wordt u als het ware aandeelhouder of mede-eigenaar van het compartiment van de ICB.
- De ingezamelde gelden worden enkel aangewend voor de beleggingsdoelstellingen van het compartiment.

- De bank treedt enkel op als tussenpersoon. Een faillissement van de bank heeft bijgevolg geen enkele weerslag op het voortbestaan van de ICB of het compartiment.

### Indien u deze fondsen aanhoudt op een effectenrekening:

- U blijft eigenaar van de effecten op uw effectenrekening, ook na een eventueel faillissement van de bank.
- Indien de bank niet in staat blijkt om deze effecten terug te geven, kunnen de beleggers rekenen op de bescherming van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten tot een bedrag van 20.000 euro.

## Pensioenspaarfondsen

### Welke beleggingen bedoelen we?

!Het gaat hier om fondsen waarmee de belegger op een fiscaalvriendelijke manier aan pensioensparen doet.

### Op welke bescherming kunt u rekenen?

- Pensioenspaarfondsen zijn gemeenschappelijke beleggingsfondsen. Wanneer u belegt in een pensioenspaarfonds, krijgt u deelbewijzen (een 'stukje') van dit beleggingsfonds.
- De ingezamelde gelden worden enkel aangewend voor de beleggingsdoelstellingen van het pensioenspaarfonds.
- De bank treedt enkel op als tussenpersoon. Een faillissement van de bank heeft bijgevolg geen enkele weerslag op het voortbestaan van het pensioenspaarfonds.

## In het kader van de bescherming van levensverzekeringen

### Tak 21-financiële verzekeringen van AG Insurance nv

#### Welke beleggingen bedoelen we?

Het gaat hier om financiële verzekeringen met gewaarborgd rendement (tak 21-verzekeringen).

#### Op welke bescherming kunt u rekenen?

- De bestaande regeling voorziet in een hoge bescherming van de verzekeringsnemer:
  - de wet verplicht de verzekeraar om, met de gestorte premies, de nodige reserves te berekenen/boeken zodat hij zijn verbintenissen ten aanzien van zijn klanten kan nakomen. Die provisies moeten in het vermogen van de verzekeraar worden vertegenwoordigd door gelijkwaardige activa die hij in volle eigendom heeft: 'de representatieve waarden' die prioritair zijn bestemd voor/voorbehouden aan de uitvoering van de verbintenissen ten aanzien van de klanten;
  - de 'representatieve waarden' vormen een speciaalvermogen dat voor alle levensverzekeringstransacties van tak 21 afzonderlijk wordt beheerd.
  - bij faillissement van een verzekeraar is er voor deklanten een preferent/voorkeursrecht op activa in dit 'afzonderlijke beheer'. Als dat onvoldoende blijkt, beschikken de verzekeringsnemers ook over een algemeen voorrecht op het overige vermogen van de verzekeraar.
- Om haar verbintenissen tegenover de klanten te garanderen, zijn de beleggingen van AG Insurance bijna uitsluitend defensief (staatsbons, obligaties ...).
- Naast de bovenstaande reserves eist de wet ook dat de verzekeringsmaatschappij over een extra solvabiliteitsmarge (boven op die reserves) beschikt. De Nationale Bank van België ziet continu toe op de strikte naleving van die solvabiliteitsmarge en de rentabiliteit van de verzekeraar.
- Als al die voorzorgsmaatregelen toch ontoereikend blijken, biedt het Garantiefonds een bescherming voor maximaal 100.000 euro voor de levensverzekeringen

met gewaarborgd rendement die onderworpen zijn aan de Belgische wet en deel uitmaken van tak 21.

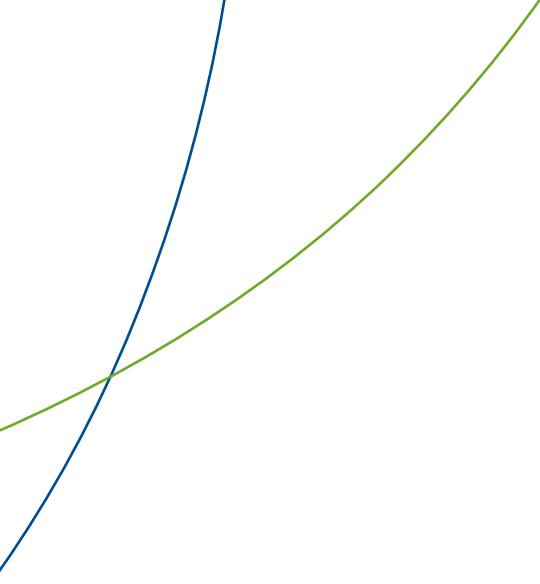
### Tak 23-financiële verzekeringen van AG Insurance nv

#### Welke beleggingen bedoelen we?

Het gaat hier om financiële verzekeringen gekoppeld aan beleggingsfondsen.

#### Op welke bescherming kunt u rekenen?

- De bestaande regeling voorziet in een concrete bescherming van de verzekeringsnemer
  - met de verzamelde premies koopt de verzekeraar waarden die hij boek bij de activa van zijn vermogen ('representatieve waarden') in de vorm van eenheden van een beleggingsfonds; dit beleggingsfonds vertegenwoordigt de aan de klanten verschuldigde prestaties, die in de passiva van het vermogen van de verzekeraar zijn opgenomen;
  - concreet maakt elk beleggingsfonds deel uit van het vermogen van de verzekeraar en wordt het hierin afzonderlijk beheerd;
  - bij faillissement van een verzekeraar is er een preferent/voorkeursrecht op de activa in elk 'afzonderlijk beheer'/beleggingsfonds ten gunste van klanten op wie dit 'afzonderlijk beheer'/beleggingsfonds betrekking heeft.
- Naast de bovenstaande regels eist de wet ook dat de verzekeringsmaatschappij over voldoende solvabiliteitsmarge beschikt.
- De Nationale Bank van België ziet continu toe op de strikte naleving door de verzekeraar van de vastgestelde solvabiliteitsmarge en toereikende rentabiliteit.
- Bij een faillissement genieten de verzekeringsnemers evenwel niet de bescherming van het Garantiefonds.



Fintro is een afdeling van BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, 1000 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0403.199.702.  
VU: Charline Van Droogenbroeck, BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, 1000 Brussel – 08/2018 - K05188N - 260256618

**FINTRO. GAAT VER, BLIJFT DICHTBIJ.**

