



Bepalingen Vreemde Valuta Deposito's

Algemeen

Een Vreemde Valuta Deposito is een deposito in vreemde valuta. Het geldbedrag in vreemde valuta (hoofdsom) wordt bij de bank aangehouden onder vooraf vastgestelde condities.

Definities

In deze bepalingen wordt verstaan onder:

- bank: F. van Lanschot Bankiers NV,
- u: degene of degenen, zowel samen als ieder afzonderlijk, voor wie de bank een of meer Vreemde Valuta Deposito's aanhoudt, ook aangeduid als depositohouder,
- tegenrekening: een rekening in een vreemde valuta (niet zijnde euro), die moet worden aangehouden bij de bank, op naam van de depositohouder waarvan ten laste en ten gunste de deposito's worden geboekt.

Reikwijdte

- Deze Bepalingen voor Vreemde Valuta Deposito's zijn van toepassing op elk Vreemde Valuta Deposito.

Openen Vreemde Valuta Deposito

- Voor het openen van een Vreemde Valuta Deposito moet eerst een *tegenrekening* geopend zijn.
- Een Vreemde Valuta Deposito kan worden geopend door natuurlijke personen en rechtspersonen.
- De *bank* kan zonder opgave van redenen het openen van een Vreemde Valuta Deposito weigeren.
- Zodra er een saldo beschikbaar is op de *tegenrekening*, kan dit op het deposito worden geplaatst.

Risico's bij aanhouden van Vreemde Valuta Deposito's

Door ontwikkelingen op de internationale valutamarkten loopt u een koersrisico op het Vreemde Valuta Deposito. Dat betekent een kans op waardedaling ten opzichte van de oorspronkelijke valuta/een andere valuta.

Onder het depositogarantiestelsel wordt het Vreemde Valuta Deposito omgerekend naar euro's. Dit kan betekenen dat u door koersschommelingen minder terugkrijgt in euro's, dan u oorspronkelijk hebt ingelegd.

Voorbeeld koersrisico

Stel, u koopt USD 1.000.000 tegen koers 1,2500, tegenwaarde EUR 800.000. Deze USD plaatst u vervolgens op een Vreemde Valuta Deposito voor 6 maanden. Door schommelingen op de internationale valutamarkten wijzigt ook de tegenwaarde in EUR van het Vreemde Valuta Deposito.

Stel, de koers EUR-USD stijgt naar 1,3333. Dan is de tegenwaarde van USD 1.000.000 (exclusief opgelopen rente) gedaald naar EUR 750.000; een waardedaling van EUR 50.000.

Inleg deposito

De minimuminleg van een Vreemde Valuta Deposito bedraagt voor zowel natuurlijke personen als rechtspersonen de tegenwaarde van € 25.000,-. Actuele rentepercentages van een Vreemde Valuta Deposito kunt u opvragen bij uw adviseur. De inleg van een Vreemde Valuta Deposito kan uitsluitend via uw adviseur verricht worden met wie de condities worden overeengekomen.

Rente Vreemde Valuta Deposito

Het rentepercentage van een Vreemde Valuta Deposito is vast gedurende de looptijd. De rente wordt berekend over de hoofdsom van het deposito. De rente wordt aan het einde van de looptijd van het deposito uitgekeerd op de *tegenrekening*.

Voor de berekening van de rente wordt de methode gehanteerd conform internationale standaarden. De maand wordt meestal op het juiste aantal dagen gesteld en het jaar in de meeste gevallen op 360 dagen. Uitzonderingen daarop zijn onder andere het Britse Pond (GBP), Zuid-Afrikaanse Rand (ZAR), Poolse Zloty (PLN), Nieuw-Zeeland Dollar (NZD), Singapore Dollar (SGP) en Hong-Kong Dollar (HKD). Hiervoor wordt het jaar op 365 dagen gesteld.

Voorbeeld berekening rente (rentepercentage is fictief)

U plaatst op 15 april een deposito in GBP van GBP 1.000.000,- met een looptijd van zes maanden tot 17 oktober, tegen een rentepercentage van 4%. De rente-uitbetaling op 17 oktober bedraagt in dit geval GBP 20.273,97 (= 185 dagen / 365 dagen x 4% x GBP 1.000.000).

U plaatst op 15 april een deposito in USD van USD 1.000.000,- met een looptijd van zes maanden tot 17 oktober, tegen een rentepercentage van 2%. De rente-uitbetaling op 17 oktober bedraagt in dit geval USD 10.277,78 (= 185 dagen / 360 dagen x 2% x USD 1.000.000).

Bevestiging Vreemde Valuta Deposito

Bij inleg en bij een eventuele verlenging van een deposito ontvangt u een bevestiging van de Bank. Hierin worden onder meer de onderstaande overeengekomen condities vermeld:

- valutasoort,
- hoofdsom van het deposito,
- rentepercentage,
- ingangsdatum,
- vervaldatum (einddatum),
- nummer *tegenrekening* waarvan/waarop de hoofdsom en rente worden geboekt.

Looptijd Vreemde Valuta Deposito

De looptijd van een deposito is naar keuze vanaf 1 maand tot en met 12 maanden. Tussentijdse opnames voor de afgesproken einddatum zijn alleen toegestaan als een *deposithouder* overlijdt. Als de opname binnen 1 jaar na overlijden plaatsvindt, worden geen opnamekosten berekend.

Einde en verlenging Vreemde Valuta Deposito

Het Vreemde Valuta Deposito en het rentebedrag worden op de vervaldatum automatisch teruggestort op uw *tegenrekening* in vreemde valuta. Een Vreemde Valuta Deposito wordt niet automatisch verlengd. Een Vreemde Valuta Deposito kan niet voortijdig beëindigd worden.

Om een Vreemde Valuta Deposito te verlengen dient u dit de Bank uiterlijk 2 werkdagen voor de vervaldatum telefonisch te laten weten. Een Vreemde Valuta Deposito wordt verlengd tegen de op dat moment geldende condities. Iedere *deposithouder* is afzonderlijk bevoegd om een Vreemde Valuta Deposito te verlengen.

Omzetting Vreemde Valuta Deposito

De bank biedt u de mogelijkheid het Vreemde Valuta Deposito, of een gedeelte daarvan, gedurende de looptijd om te zetten naar een deposito in euro met dezelfde einddatum. Het euro deposito wordt voortgezet tegen de condities die op dat moment bij de bank gelden voor deposito's in euro. Iedere *deposithouder* is afzonderlijk bevoegd om een Vreemde Valuta Deposito om te zetten.

Als de rente voor de resterende looptijd hoger is dan de rente waartegen het Vreemde Valuta Deposito is afgesloten, brengt de bank u omzettingskosten in rekening. Het verschil tussen de rente voor de resterende looptijd en de rente waartegen het Vreemde Valuta Deposito is afgesloten, noemen wij de berekenrente.

De omzettingskosten worden berekend door de berekenrente te vermenigvuldigen met het om te zetten bedrag en met de resterende looptijd van het Vreemde Valuta Deposito.

Voorbeeld berekening omzettingskosten (rentepercentages zijn indicatief):

U sluit een deposito af op 15 april 2011 van AUD 1.000.000,- met een looptijd van 1 jaar (tot 16 april 2012) en een rentepercentage van 4,75%. Op 14 oktober 2011 wilt u het deposito in AUD omzetten naar een deposito in EUR voor dezelfde resterende looptijd.

De 6 maands AUD rente bedraagt op dat moment 5,25%.

De 6 maands EUR rente bedraagt op dat moment 2,50%.

De wisselkoers EUR-AUD is op dat moment 1,3500.

De berekenrente bedraagt dan 0,50% (=5,25% - 4,75%).

De omzettingskosten bedragen AUD 2.569,44 (=0,50% x AUD 1.000.000,- x 185/360).

De opgebouwde AUD-rente bedraagt AUD 24.013,89 (1.000.000 x 4,75% x 182/360).

Per saldo AUD 1.021.444,45 (1.000.000 + 24.013,89 -/- 2.569,44) om te zetten naar EUR tegen de actuele wisselkoers. Dat resulteert in een deposito in EUR van 756.625,52 (1.021.444,45/1,3500) te plaatsen voor 6 maanden tegen 2,50%.

Overdracht Vreemde Valuta Deposito

Overdracht van aanspraken en rechten, volgend uit een Vreemde Valuta Deposito, is slechts mogelijk na voorafgaande schriftelijke goedkeuring van de *bank*.

Bepalingen en voorwaarden

De *bank* is altijd gerechtigd de Bepalingen voor Vreemde Valuta Deposito's te wijzigen. De wijzigingen gaan in twee maanden nadat de *bank* u daarover een mededeling heeft gedaan.

De meest actuele versie van de Bepalingen voor Vreemde Valuta Deposito's vindt u op www.vanlanschot.nl/sparen, is altijd verkrijgbaar bij ieder kantoor van de *bank* en wordt u op verzoek toegestuurd.

Voor zover daarvan in deze bepalingen niet wordt afgeweken, zijn ook de Algemene Voorwaarden van F. van Lanschot Bankiers NV van toepassing. Deze zijn gelijk aan de Algemene Voorwaarden van de Nederlandse Vereniging van Banken.

's-Hertogenbosch, juni 2012