



Gebruikershandleiding

Deel 4: INTRESTBEREKENING

Hot-Accounts

Beheer persoonlijke financiën

Edward Kosatka

Voorwoord

Zoals de meesten van ons gebruikte ook ik vroeger gewoon Microsoft Excel om mijn persoonlijke financiën 'bij te houden'. Excel is heel flexibel en heeft heel wat mogelijkheden, maar voor de functies die ik voor ogen had schoot het tekort. En aan bestaande financiële software wilde ik geen geld spenderen. Ik vond het namelijk vrij cynisch om mensen eerst geld te laten spenderen voor een budget programma, dat net als hoofdbedoeling heeft ... geld te besparen. Bovendien heb ik tijdens een groot deel van mijn leven zelf software ontwikkeld, zij het vooral op een ander platform.

Toen ik op pensioen ging had ik plots genoeg tijd om zelf een programma te schrijven. En zonder 'baas' in de buurt om mij in te tomen is het project uiteindelijk uitgegroeid tot iets dat zonder schroom in het Engels als 'Personal Finance Software' mag betiteld worden.

Voor de opslag van de financiële gegevens heb ik gekozen voor Microsoft's SQL Server Compact 4.0. Deze database werd op dat ogenblik erg gepromoot door Microsoft. De gebruiker ziet een normaal Windows bestand met .sdf extensie. De gegevens worden zowel geëncrypteerd als beveiligd met een paswoord. Bovendien is deze relationele database ook vrij performant. Microsoft heeft ondertussen de verdere ontwikkeling ervan helaas stop gezet, met SP1 als laatste versie. Dit product wordt wel nog een tijdje ondersteund.

Ik gebruik nu al een paar jaar probleemloos Hot-Accounts. Ik ben overtuigd dat het programma ook nuttig kan zijn voor anderen. Arm of rijk, iedereen is gebaat met een duidelijk overzicht van de eigen bezittingen en schulden evenals de evolutie ervan op langere of kortere termijn.

Uiteraard kost het wat inspanning en tijd om dit te bereiken. Cash betalingen registreert men best zo snel mogelijk. Ook als men heel snel de zaken wil opvolgen is dagelijkse invoer aangewezen. Voor anderen kan het volstaan om eenmaal in de maand een door de bank aangeleverd CSV-bestand te importeren.

Het vergt ook wat tijd en moeite om het programma te leren gebruiken. Via deze handleiding hoop ik de introductie tot Hot-Accounts zo leerrijk en efficiënt mogelijk te maken.

Edward Kosatka

Voorwoord	1
Wat is Hot-Accounts?.....	4
Betreffende deze handleiding.	5
DEEL 4: INTRESTBEREKENING	6
INLEIDING	6
WAT kan Hot-Accounts berekenen?	7
Hoeveel inspanning kost het?	7
HOE berekent Hot-Accounts intresten en taksen?	8
Vorbereidende stappen (setup).....	8
INTRESTBEREKENING scherm	8
INTREST PROFIEL voor een SPAARREKENING	10
Informatie in het 1 ^e rooster (intrestberekening)	14
Informatie in het 2 ^e rooster. (intrestberekening)	15
Informatie in het 3 ^e rooster. (intrestberekening)	15
Opgebouwde getrouwheidsintresten	16
Ontvangen Intresten	17
Ontvangen Basisintresten.....	17
Ontvangen Getrouwheidsintresten	18
Verworven Basisintresten	18
Verworven Getrouwheidsintresten	19
Intrest per jaar	19
Intrest per jaar (Alle rekeningen).....	19
Aanbevolen optimalisatie transfers	19
INTREST PROFIEL voor een ZICHTREKENING	20
OPTIMALISATIE intrestberekeningen.....	24
(En passant) Termijnrekeningen.....	28
INTRESTPROFIEL voor een TERMIJNREKENING	36
Ontvang Intresten Rekening.....	42
SIMULATIE intrestberekeningen.....	44
ROERENDE VOORHEFFING (TAKS) op ontvangen intresten.	50
HOE worden taksen op ontvangen intresten berekend?.....	50
TAKS CODES.	50
TAKS Profielen.....	50
Voorbeeld taks profiel gereguleerde spaarrekening België	51

Voorbeeld taks profiel termijnrekening België	52
Rekeningtype en taks codes	53
1 ^e voorbeeld: binnenlandse (Belgische) geregementeerde spaarrekeningen.....	54
2 ^e voorbeeld: binnenlandse (Belgische) termijnrekeningen.....	54
3 ^e voorbeeld: buitenlandse termijnrekeningen	54
Berekening intresten na taks setup.	57
Screencast serie betreffende de berekening van intresten (Engelstalig)	60

Wat is Hot-Accounts?

Hot-Accounts is een Windows PC programma om **persoonlijke financiën te beheren**, met als voornaamste kenmerken:

- **100% gratis**
- Alle gegevens worden **geëncrypteerd** en zijn **enkel via een paswoord toegankelijk**
- Het is een zeer uitgebreid programma, met o.a.
 - **Basisfuncties**
 - Krachtige wizard om nieuwe (bank)rekeningen te definiëren
 - manuele invoer van bewegingen
 - overzicht rekeningen met huidig saldo
 - overzicht per rekeningtype met actueel totaal saldo
 - standaard beschikbare categorieën, hoofdcategorieën en rekeningtypes
 - overzicht inkomsten en uitgaven in definieerbare of selecteerbare periodes en dit op 3 niveaus en met drill-down van de onderliggende bewegingen
 - **Import van bewegingen** vanuit Excel, CSV bestanden of tabellen in bv. een website
 - Definitie van **eigen categorieën, hoofdcategorieën en rekeningtypes**.
 - **Budgetbeheer**
 - Manuele aanmaak budgetten (faciliteit om bv. records per week, maand, 2M, 3M, 4M, 6M te genereren)
 - Importeren van een budget vanuit Excel, CSV of tabel.
 - Opvolging over zowel gelijke als ongelijke periodes
 - Ook Actuals met elkaar vergelijken (bv. huidige maand t.o.v. vorig jaar)
 - **Portefeuillebeheer**
 - Vaste activa, met lineaire afschrijvingen
 - Aandelen en Opties, Futures, eenvoudig magazijnbeheer
 - **Financieel Projectbeheer**
 - **Berekening intresten**
 - Basisintresten en getrouwheidspremies
 - Optimalisatie voorstellen
 - Rente profielen, Tax profielen
 - Talrijke overzichten op verschillende niveaus.
 - **Betalingsmodule**
 - O.a. aanmaak ISO 20022 CT betalingsbestanden
- Het programma is beschikbaar in het **Nederlands** en het **Engels**.
 - De taalkeuze kan op elk ogenblik gewijzigd worden.
 - Ook beperkte beschikbaarheid in een aantal andere talen
 - Vertalingsmodule waarin gebruiker zelf elementen kan vertalen
- **Consolidatie naar een hoofdmunt**
 - Import wisselkoersen van een ECB website
- Uitgebreide **Help** in de gekozen taal.

Betreffende deze handleiding.

De hoofbedoeling van deze handleiding is toekomstige gebruikers snel inzicht te verschaffen in de werking van het Hot-Accounts programma.

Slechts weinig mensen zullen echt alle functies van het programma gebruiken. Voor de meesten volstaan gewoon de basisfuncties, eventueel aangevuld met het importeren van bewegingen. Daarom worden deze mogelijkheden uiteraard ook eerst besproken.

Men kan deze handleiding best lezen in chronologische volgorde, dus als een soort roman, althans voor wat het 1^e gedeelte betreft: de basisfuncties. Daarna kan men het hoofdstuk kiezen waarin men specifiek geïnteresseerd is en dat dan weer best chronologisch lezen. Door de vele schermafbeeldingen is het chronologisch lezen heel doenbaar. Wel best via een pc of laptop lezen zodat men indien nodig de schermafbeeldingen gemakkelijk kan uitvergroten.

In deze handleiding zal U geen systematische gedetailleerde uitleg krijgen van de schermen. Dat zou namelijk heel saai zijn. U kunt informatie betreffende het gebruik van velden, knoppen en schermen opvragen via de uitgebreide tekstballon Help.

De methode die ik volg is uitleggen hoe bepaalde belangrijke acties kunnen uitgevoerd worden. Bv: Hoe het programma installeren? Of hoe nieuwe (bank)rekeningen aanmaken? Deze acties zijn in de inhoudstabel terug te vinden. Dit geeft dus, na het doorspartelen van het basisgedeelte, een alternatieve manier om de handleiding te lezen.

Na eerste lezing zou men deze handleiding ook gewoon kunnen proberen na te volgen op de eigen pc, bv. in een test database. Dat geeft snel voldoende inzicht hoe men dan de eigen financiën best organiseert.

Ten slotte: let vooral op tekst die in het groen staat. Meestal wordt dan, in het kader van een specifiek geval, algemeen gedrag van het programma beschreven.

Nb: Als aanvulling bevat deze handleiding ook enkele links naar (Engelstalige) screencasts.

DEEL 4: INTRESTBEREKENING

INLEIDING

Intrestberekening was voor mij één van de voornaamste redenen waarom ik het Hot-Accounts programma geschreven heb.

Als echte bankshopper wilde ik zoveel mogelijk profiteren van de hoogste rente die (althans toen nog) door banken aangeboden werd. Maar deze aanbiedingen waren alles behalve doorzichtig. Naast gewone basisrente had elke bank in België wel haar eigen systeem van getrouwheidspremies, aangroepremies, minimum en maximum bedragen en andere voorwaarden.

Gelukkig is ondertussen wat orde gebracht in de wildgroei maar eenvoudig kan men het nog steeds niet noemen.

Voor ons (als klant) gaat uiteraard niets boven een simpele basisrente aangezien zelfs een kind dan weet hoe optimaal te sparen. De wetgever is echter niet zover gegaan. Mogelijk om te vermijden dat te grote geldstromen de rendabiliteit van banken zouden ondermijnen.

Laat mij even de complexe situatie in België schetsen.

Actueel bieden banken geen rente aan op **zichtrekeningen**. Maar opgelet, als men de rekening in het rood laat gaat worden serieuze boete intresten aangerekend.

Gereguleerde spaarrekeningen zijn (sinds de recente halvering) tot 940 EUR vrijgesteld van roerende voorheffing. Indien men een hoger bedrag aan rente verwerft bij eenzelfde bank wordt automatisch 15% boven het vrijgestelde gedeelte ingehouden. Indien men zijn geld gespreid heeft over meerdere banken (bv. in het kader van de garantieregeling) en dan in totaal meer dan 940 EUR rente ontvangt moet men op het gedeelte boven de 940 EUR 15% roerende voorheffing betalen via de personenbelasting.

Deze gereguleerde spaarrekeningen bieden, naast een **basisrente** die door de bank op elk ogenblik kan gewijzigd worden, ook een **getrouwheidspremie**. Dat is een rente voor bedragen die gedurende een jaar op de rekening blijven staan. Banken kunnen weliswaar hun getrouwheidspremie wijzigen maar voor de bedragen die gedurende een jaar op de rekening blijven staan blijft ook het procent van de getrouwheidspremie vast voor die duur. Daarna wordt automatisch de op dat ogenblik geldende getrouwheidsrente toegepast, die dan opnieuw vast ligt voor een jaar.

Als men **bedragen afhaalt** die minder dan een jaar op de spaarrekening hebben gestaan verliest men de opgebouwde getrouwheidspremie. Om dit enigszins te milderen heeft de wetgever in België bepaald dat in dergelijk geval eerst bedragen worden afgehaald waarop het minst aantal dagen getrouwheid verworven werd.

En het wordt nog mooier: zolang men niet meer dan 3 maal per jaar een overschrijving doet tussen spaarrekeningen van dezelfde bank, telkens voor ten minste 500 EUR, verliest men helemaal geen getrouwheidspremie. De getrouwheidspremie voor elke spaarrekening apart wordt dan pro rata berekend volgens het aantal dagen dat het spaargeld op elk van de betrokken rekening is blijven staan.

En het is nog niet gedaan. Er zijn ook banken die **niet-gereguleerde spaarrekeningen** aanbieden. De rente hierop wordt belast als een dividend, zijnde 30%. Afhankelijk van de bank (Belgisch of buitenlands) wordt deze roerende voorheffing al dan niet rechtstreeks ingehouden.

WAT kan Hot-Accounts berekenen?

De intrestmodule berekent **basisintresten en getrouwheidspremies** voor **een of meerdere geselecteerde rekeningen**, a) standaard vanaf vandaag tot een datum in de toekomst of b) op een bepaalde datum in het verleden of zelfs c) (met waarschuwing) in om het even welke van/tot periode.

Ook de roerende voorheffing die de bank zal inhouden evenals nog te betalen taksen worden berekend.

Hierbij wordt uitgebreide informatie getoond, dit zowel per rekening als in totaal.

Het programma kan ook berekenen met welke bewegingen tussen eigen rekeningen het Netto totaal aan intresten (excl. Taksen) wordt gemaximaliseerd op de doeldatum.

Ook kan men een simulatie intrestberekening doen door gebudgetteerde transacties vanaf een datum mee te nemen in het berekeningsproces.

Persoonlijk bekijk ik regelmatig de detaillijst van opgebouwde getrouwheidspremies op datum van vandaag. Daarin zie ik in een oogwenk welke bedragen op welke rekeningen binnenkort hun getrouwheid zullen bereiken en bijgevolg in aanmerking komen om dan naar een bankrekening met hogere rente te versassen.

Ook berekeningen met doeldatum 1 januari volgend jaar (of op de 1^e dag van een kwartaal) levert interessante informatie op: o.a. het netto bedrag aan te verwachten intresten, ingehouden roerende voorheffing evenals nog verschuldigde taksen.

Hoeveel inspanning kost het?

Als men Hot-Accounts al gebruikt om de eigen financiën te beheren dan kan men de intrestberekening in enkele minuten activeren: gewoon voor de bankrekening(en) waarvoor men intresten wil opvolgen een intrest profiel aanmaken, deze opnemen in de intrestberekening en op 'BEREKEN' drukken. Zo eenvoudig is het.

HOE berekent Hot-Accounts intresten en taksen?

Het programma berekent intresten aan de hand van **intrest profiel records**. Dergelijk record instrueert de berekeningsmodule welke intrestvoeten het moet gebruiken voor een bepaalde bankrekening en vanaf welke datum. De instellingen blijven geldig totdat een ander profiel record voor dezelfde bankrekening op een latere datum wordt gevonden. De gegevens in een profielrecord variëren naargelang het rekeningtype. Essentieel onderscheiden we **termijnrekeningen**, **spaarrekeningen** en **zichtrekeningen** (=alle andere rekeningtypes).

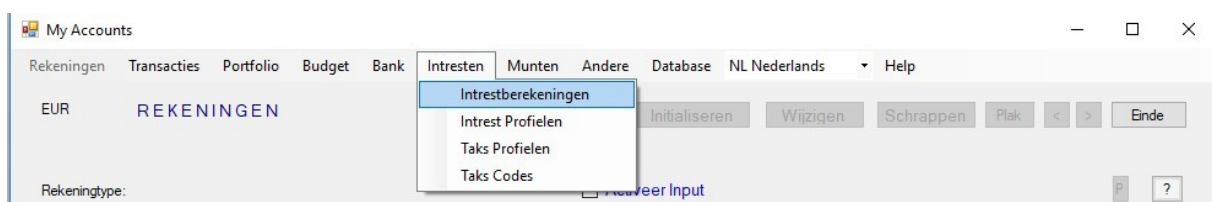
Op rekeningtype niveau wijst men ook **taks codes** toe. Via aan taks codes gelinkte **taks profielen** kan het programma (al dan niet ingehouden) roerende voorheffingen berekenen.

Vorbereidende stappen (setup)

- 1) Selecteer in het intrestberekening scherm ten minste één rekening waarvoor men intresten wil berekenen.
- 2) Druk **Bereken** en kijk in de gegenereerde foutenlijst voor welke bankrekening(en) en vanaf welke datum een profiel ontbreekt.
- 3) Definieer de hiervoor vereiste intrest profielen op ten minste de oudste datums.
- 4) Keer terug naar het Intrestberekening scherm en druk opnieuw op Bereken. Als er nog profielen ontbreken, herhaal stap 3.

INTRESTBEREKENING scherm

Ik gebruik dezelfde Test database als in vorige handleidingen.



➤ In de menubalk klikken we Intresten en dan Intrestberekeningen

We bekomen het intrestberekening scherm.

Wegens het eerder vermelde compactheidsprincipe is ook dit scherm vrij ingewikkeld. Het bestaat uit drie roosters met bovenaan wat knoppen en instellingsopties. De betekenis van de onderdelen zal ik gaandeweg toelichten.

We moeten in dit scherm ten minste één rekening aanduiden waarvoor we intresten willen berekenen. We klikken daartoe op de **.Ac knop**.

Hot-Accounts Handleiding

[illegible]

- **Klik bovenaan in het scherm op de .Ac knop**

In het 3^e rooster wordt nu een overzicht getoond van alle (niet-verborgen) rekeningen. We selecteren de Argenta spaarrekening door op betreffende lijn te klikken en drukken dan (met doeldatum Vandaag) de Bereken toets

- **Klik in het 3^e rooster op de lijn ArgSR** (in de **status** kolom wordt nu voor deze lijn 'geselecteerd' aangegeven. Nb: **rekening selecties blijven actief, zelfs na afsluiten van het programma, totdat men de selectie ongedaan maakt door opnieuw op de lijn te klikken**)
- **Met doeldatum 'Vandaag' (standaard) drukken we op de Bereken toets.**

☒ Opgebouwde GI
 ☐ Ontvangen Intrest
 ☐ Ontvangen BI
 ☐ Ontvangen GI
 ☐ Verworven BI
 ☐ Verworven GI
 ☐ Intrest/Jr
 ☐ Intrest/Jr (Alle Rek.)
 ☐ AOT

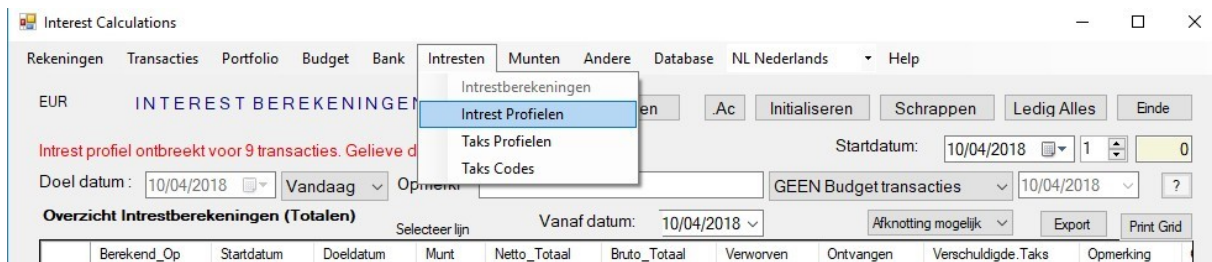
Geen intrest profiel gevonden voor bankrekeningen op transactie data
Export
Print Grid

Rekening	Bankrekening	Bedrag	Valutadatum	Opm/Referentie
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	1500.00	2/01/2016	beweging 1 (storting)
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	1250.00	1/02/2016	beweging 2 (storting)
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	1350.00	2/03/2016	beweging 3 (storting)
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	-550.00	31/05/2016	beweging 4 (afhaling)
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	1250.00	30/06/2016	beweging 5 (storting)
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	1000.00	30/07/2016	beweging 6 (storting)

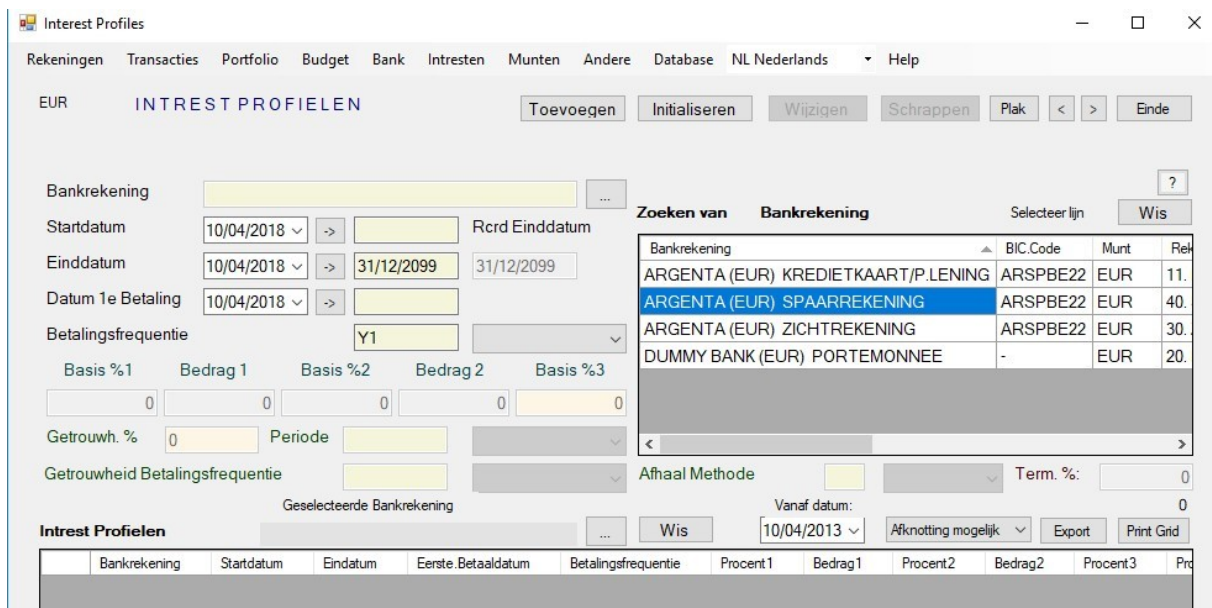
Het programma geeft aan dat intrest profielen ontbreken om de intrestberekening te kunnen uitvoeren. In het 3^e rooster zien we de bewegingen waarvoor er een probleem is. (Nb: De oudste bewegingen worden bovenaan getoond. **2/1/2016** is de oudste voor ARGENTA (EUR SPAAREKENING))

INTREST PROFIEL voor een SPAARREKENING

We gaan nu de ontbrekende intrest profielen aanmaken. Dat doen we in het Intrest Profielen scherm.



➤ In de menubalk klikken we Intresten en dan Intrest profielen



In dit scherm kunnen we een of meerdere intrest profielen aanmaken per bankrekening.

Eerst wat uitleg betreffende de **gebruikte terminologie**: met 'bankrekening' wordt bedoeld, 'de algemene benaming die een bank aan een van haar rekeningen geeft', in dit geval '**ARGENTA e-Spaarrekening**' of '**ARGENTA (EUR) SPAARREKENING**' zoals het programma dit gebruikt.

Sommige banken laten aan hun klanten toe om meerdere rekeningen te openen voor eenzelfde bankrekening. Door intrest profielen per bankrekening te definiëren moet men in dergelijk geval slechts 1 keer de setup doen.

Dit intrest profielen scherm heeft een standaard lay-out, zijnde Knoppen om gegeven toe te voegen, te wijzigen of te schrappen, een informatielijn, inputvelden, rechts een klein opzoekings scherm en beneden een rooster met een al dan niet beperkt overzicht van profielrecords.

We drukken op de opzoekingsknop achter het inputveld 'Bankrekening' om de betreffende rekening (ARGENTA (EUR) SPAARREKENING) te selecteren waarvoor we een profiel gaan opstellen.

➤ **Klik op de opzoekingsknop achter 'Bankrekening'** (een overzicht van rekeningen wordt getoond in het opzoekings scherm)

- **Klik in het opzoekingsscherm op de lijn 'ARGENTA (EUR) SPAARREKENING'.** (de benaming van de bankrekening wordt gekopieerd naar het betreffende inputveld)

EUR INTREST PROFIELN

Bankrekening: ARGENTA (EUR) SPAARREKENING

Startdatum: 10/04/2018 Rcrd Einddatum: 31/12/2099

Einddatum: 10/04/2018 31/12/2099

Datum 1e Betaling: 10/04/2018

Betalingsfrequentie: Y1

Basis %1: 0 Bedrag 1: 0 Basis %2: 0 Bedrag 2: 0 Basis %3: 0

Getrouwh. %: 0 Periode: Y1

Getrouwheid Betalingsfrequentie: SAME

Geselecteerde Bankrekening: ARGENTA (EUR) SPAARREKENING

Intrest Profielen

Bankrekening	Startdatum	Einddatum	Eerste.Betaaldatum	Betalingsfrequentie	Procent1	Bedrag1	Procent2	Bedrag2	Procent3	Pro
--------------	------------	-----------	--------------------	---------------------	----------	---------	----------	---------	----------	-----

Om het betreffenderecord te kunnen vervolledigen moeten we a) eerst kijken hoe diep we in het verleden moeten kijken b) de intrest historiek opzoeken vanaf dat punt voor de betreffende bankrekening.

Om het eerste te weten kijken we naar het eerder overzicht van transacties met ontbrekend profiel. **2/1/2016** was de oudste beweging voor de betreffende bankrekening met ontbrekend intrest profiel.

Historiek rente Argenta e-spaar

Datum	Basis	Premie	Totaal
8 november 2016	0,02%	0,10%	0,12%
6 juli 2016	0,05%	0,10%	0,15%
19 april 2016	0,20%	0,10%	0,30%
2 februari 2016	0,30%	0,10%	0,40%
23 juli 2015	0,50%	0,10%	0,60%

Bovenstaande tabel heb ik gevonden op de website van **spaargids.be**

Daar de oudste beweging 2 januari 2016 is moeten we eigenlijk beginnen met 23 juli 2015 en daarna strikt genomen nog de 4 latere renteaanpassingen ingeven.

Maar we zijn nu al in 2018. Moeten al deze aanpassingen nog ingeven? Strikt genomen wel, **maar als we enkel intrestberekeningen doen met begindatum in 2018 of later** dan is enkel de geboden basis – en getrouwheidsrente op 1 januari 2018 en later van tel.

Dit is zo omdat het programma uitgaat van een voor de hand liggend maar belangrijk principe: er worden geen intresten in rekening gebracht ontvangen vóór de startdatum van een berekening.

Dus als we vandaag, 10 april 2018 een intrestberekening uitvoeren met startdatum vandaag en met einddatum vandaag of later, dan worden de eerder ontvangen intresten (bv. op 1 april 2018) niet in de intrestberekening meegeteld. Deze intresten worden verondersteld al in de rekeningen te zitten. Nb: wel zijn er 2 lijsten die specifiek de intresten over het jaar weergeven. Deze tellen dus wél de intresten vanaf het begin van het jaar mee. Vandaar dat het toch nodig is om het intrest profiel te kennen op 1 januari van het jaar.

We kunnen dus, op voorwaarde dat we enkel intrestberekeningen doen met begindatum in het lopend jaar, de intresthistoriek gewoon negeren. We moeten enkel de intresthistoriek geldig op 1 januari van lopend jaar en later invoeren.

In dit concreet geval maken we het programma wijs dat op 2/1/2016, zijnde de oudste beweging voor de betreffende rekening, de basisrente 0,02% bedroeg en de getrouwheidspremie 0,10%.

- **Type een Startdatum van 2/1/2016** (de oudste beweging voor de betreffende rekening)
- **Behoud de voorgestelde einddatum van 31/12/2099** (opgelet: het programma brengt geen intresten in rekening voorbij deze einddatum)
- **Type de datum van 1^e betaling** (1/1/2017. Basisintresten worden dan nl. uitbetaald)
- **Als betalingsfrequentie behouden we 'Y1'** (=jaarlijks. De basisrente wordt actueel op jaarbasis uitbetaald. Het programma voorziet in volgende andere opties: Eenmalig, Y1, Maandelijks, 2M,3M,4M en 6M)
- **Basisrente velden.** Deze 5 velden zijn beschikbaar als men een intrest profiel aanmaakt voor alle rekeningtypes, behalve termijnrekeningen. (Voor termijnrekeningen is een apart % veld voorzien) Het bestaat uit 2 bedrag velden **Bedrag1** en **Bedrag 2** en 3 procent velden **Basis**

%1, 2 en 3. In de meeste gevallen wordt enkel in het veld **Basis %3 de basisrente ingevuld.**

Basis%1 is van toepassing als het saldo van de rekening kleiner is dan Bedrag 1. Basis%2 is van toepassing als het saldo van de rekening groter of gelijk is aan Bedrag 1 maar kleiner dan Bedrag 2. Basis%3 wordt toegepast als het saldo van de rekening groter of gelijk is aan Bedrag 2. Ik zal verderop een voorbeeld tonen hoe met deze structuur bv. voor een zichtrekening een profiel met boete-renten kan gedefinieerd worden.)

- **Type 0,02 in het Basis%3 veld**
 - **Type 0,10 in het Getrouwh.% veld** (dit veld geeft de getrouwheidsrentevoet aan)
 - **Behoud 'Y1' als periode voor het verwerven van de getrouwheidspremie** (Nb: 'EOY'= tot einde v/h jaar is een alternatieve optie)
 - **Selecteer 'M3D1' als betalingsfrequentie voor getrouwheidspremies** (alternatieven zijn 'Zelfde'=zelfde frequentie als uitbetaling basisintresten, D1= uitbetaling op verwervingsdatum, Y1D1=de volgende 1 januari, M1D1=uitbetaling op 1^e dag volgende maand, M3D1= uitbetaling op 1^e dag volgend trimester)
 - **Behoud 'B' als afhaal methode.** Afhalingen gebeuren van bedragen met minst aantal dagen opgebouwde getrouwheid. Andere opties: O=de oudste eerst (FIFO), L=laatste eerst (LIFO)
 - **Druk de TOEVOEGEN toets.** (Het intrest profiel record wordt in het rooster toegevoegd)
- We keren terug naar het **Intrestberekening scherm** en met de eerder ingestelde rekening selectie (ArgSR) en met de standaard ingestelde doeldatum '**Vandaag**' **drukken we op de BEREKEN toets.**

In de 3 roosters verschijnt er informatie betreffende de berekening.

Het bovenste rooster geeft **per berekening één lijn aan totaal informatie voor alle rekeningen samen**. Elke lijn in het bovenste rooster is dus een andere berekening. Als men een lijn aanklikt in het

bovenste rooster worden automatisch het 2^e en 3^e rooster aangepast met de gegevens betreffende deze berekening.

Het 2^e rooster geeft, **voor de betreffende berekening, per rekening een lijn aan totaal informatie.**

Het 3^e rooster geeft, naargelang de aangevinkte optie, allerlei detail informatie. Als men op een lijn in het 2^e rooster klikt wordt de detail informatie in het 3^e rooster beperkt tot deze rekening (behalve i.g.v. de 2 laatste opties die steeds voor alle rekeningen samen gelden).

Vooraleer we naar de specifieke intrest informatie kijken voeren we eerst nog een nieuwe berekening uit met doeldatum de volgende 1 januari:

- **Stel de doeldatum in op '1 jan'**
- **Druk op de BEREKEN toets.** (Een nieuwe berekeningslijn wordt in het bovenste rooster toegevoegd)

Informatie in het 1^e rooster (intrestberekening)

We bekijken nu eerst de **informatie in het 1^e rooster** met per lijn de totalen over alle rekeningen die men in de berekening geselecteerd heeft. De linkse en rechtse helften zien er zo uit:

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen)										
Selecteer lijn				Vanaf datum: 11/04/2018		Afknotting mogelijk		Export	Print Grid	
	Berekend_Op	Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking
▶	11/04/2018 14:38	11/04/2018	1/01/2019	EUR	11,47	11,47	5,87	5,87	0,00	
	11/04/2018 14:38	11/04/2018	11/04/2018	EUR	4,65	4,65	0,43	0,00	0,00	

(linkse helft)

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen)										
Selecteer lijn				Vanaf datum: 11/04/2018		Afknotting mogelijk		Export	Print Grid	
	vangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden.RVH	Verworven.BI	Verworven.GI	Opgebouwde.GI	
▶	5,87	0,00		1,57	4,30	0,00	0,00	0,00		5,60
	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,43	0,00		4,22

(rechtse helft)

In de eerste kolom de datum en tijdstip van berekening, dan startdatum (standaard ingesteld op vandaag), de gekozen doeldatum, munt en dan een aantal totaal velden. Deze zijn opgebouwd uit de gegevens van andere basis kolommen.

Zo zien we rechts **Ontvangen_BI**= totaal ontvangen **basisintresten** gedurende de berekeningsperiode of op doeldatum.

Nb: BI=basisintresten of saldo gebaseerde intresten: dit zijn intresten berekend op het dagelijkse saldo v/d rekening. Deze worden dagelijks verworven.

Ontvangen_GI= totaal ontvangen **getrouwheidsintresten** gedurende de berekeningsperiode of op doeldatum.

Nb: GI=getrouwheidsintresten of getrouwheidspremies zijn (bijkomende) intresten betaald voor bedragen die op de rekening blijven staan voor ten minste een jaar. Intresten op deze bedragen zijn dan verworven en worden uitbetaald op de eerstvolgende betaaldatum.

Verworven.BI= totaal verworven basisintresten gedurende de berekeningsperiode. Deze worden effectief uitbetaald bij de eerstvolgende betaaldatum **na de doeldatum**

Verworven.GI= totaal verworven getrouwheidsintresten gedurende de berekeningsperiode. Deze worden effectief uitbetaald bij de eerstvolgende betaaldatum na de doeldatum.

Opgebouwde.GI= totaal opgebouwde getrouwheidsintresten op doeldatum, zijnde nog niet verworven intresten op tijdstip v/d doeldatum.

Ingehouden RVH= totaal van de Ingehouden roerende voorheffing, zijnde bedragen die onmiddellijk door de bank worden ingehouden bij de uitbetaling van ontvangen basis- en getrouwheidsintresten.

Ontvangen= totaal netto ontvangen, zijnde de som van ontvangen basis- en getrouwheidsintresten verminderd met de ingehouden RVH.

Verworven= totaal ontvangen of nog effectief te ontvangen intresten zonder taks afhoudingen

Bruto_Totaal= totaal ontvangen of nog te ontvangen intresten en Opgebouwde.GI , zonder aftrek taks inhoudingen.

Verschuldigde.Taks=totaal nog te betalen belasting op ontvangen intresten waarvan de voorheffing nog niet eerder door de bank is gebeurd. **Nb: dit veld wordt enkel in het 1^e rooster getoond aangezien het enkel op totaal niveau kan berekend worden.**

Netto_Totaal= Bruto_Totaal minus alle ingehouden of nog verschuldigde taksen.

Opmerking: Dit veld is gewoon vrije tekst die men zelf kan intypen in het inputveld voordat men de BEREKEN toets indrukt. Soms wordt het ook automatisch ingevuld (nl. optimalisaties of simulaties).

Informatie in het 2^e rooster. (intrestberekening)

Dit is in principe dezelfde informatie als in het hoofdrooster, maar dan uitgesplitst **per rekening**.

Rekening	Selecteer lijn	Berekend op:	11/04/2018 14:38:28	Start	11/04/2018	Doel	1/01/2019	Export	Print Grid
Rekening	Bankrekening	Netto_Totaal.Exl.VT	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingel	
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	11,47	11,47	5,87	5,87	1,57	4,30		

Linkse helft (1^e lijn in hoofdrooster)

Rekening	Selecteer lijn	Berekend op:	11/04/2018 14:38:28	Start	11/04/2018	Doel	1/01/2019	Export	Print Grid
Verworven	Ontvangen	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden.RVH	Verworven.BI	Verworven.GI	Opgebouwde.GI	Ontvang_Intrest_Rekening	
5,87	5,87	1,57	4,30	0,00	0,00	0,00	5,60		

Rechtse helft (1^e lijn in hoofdrooster)

Het 'Netto Totaal' veld is exclusief **Verschuldigde Taksen** en '**Verschuldigde Takse**' ontbreekt .

Helemaal rechts is er het extra veld '**Ontvang intrest rekening**' dat ingevuld wordt als de intrest geboekt wordt op een andere rekening.

Informatie in het 3^e rooster. (intrestberekening)

De getoonde informatie hangt af van welke optie geselecteerd werd.

Opgebouwde getrouwheidsintresten

Standaard wordt in het 3^e rooster **de opgebouwde getrouwheidsintresten** getoond, **situatie op doeldatum**.

Opgebouwde getrouwheidsintresten (situatie op doeldatum) Totaal: 4,22 EUR
Berekend op: 11/04/2018 14:38:25 Start 11/04/2018 Doel 11/04/2018

11/04/2018 14:57

Rekening	Startdatum, Getr.	Einddatum, Getr.	Bedrag	Dagen, Opbouw	Rest. Dagen	Betalingdatum	Procent	Opgebouwde. Gl	Gl. op. ED
ArgSR	2/03/2018	2/03/2019	800,00	40	325	1/04/2019	0,10000	0,09	0,80
ArgSR	1/02/2018	1/02/2019	1250,00	69	296	1/04/2019	0,10000	0,24	1,25
ArgSR	2/01/2018	2/01/2019	1500,00	99	266	1/04/2019	0,10000	0,41	1,50
ArgSR	30/07/2017	30/07/2018	1000,00	255	110	1/10/2018	0,10000	0,70	1,00
ArgSR	30/06/2017	30/06/2018	1250,00	285	80	1/07/2018	0,10000	0,98	1,25
ArgSR	25/06/2017	25/06/2018	585,25	290	75	1/07/2018	0,10000	0,46	0,59
ArgSR	26/05/2017	26/05/2018	800,00	320	45	1/07/2018	0,10000	0,70	0,80
ArgSR	26/04/2017	26/04/2018	665,00	350	15	1/07/2018	0,10000	0,64	0,67

Hier een print van het rooster. Het heeft betrekking op de 2^e lijn in het hoofdrooster, **(doeldatum=vandaag)**

Dit overzicht geeft dus, op datum van vandaag, de opgebouwde getrouwheidsintresten (in dit geval enkel van de rekening ArgSR omdat we maar 1 rekening in de berekening hebben opgenomen).

Vooral de bovenste en onderste lijnen zijn meestal van belang. Boven zien we de lijnen met het minst aantal opgebouwde dagen getrouwheid. Op 2/3/2018 is een bedrag van 800 EUR aan een nieuwe getrouwheidsperiode begonnen. Er zijn ondertussen al 40 dagen verlopen, nog 325 dagen te gaan om de einddatum van 2/3/2019 te bereiken. We zien de getrouwheidsrentevoet die van toepassing is, hoeveel actueel nu opgebouwd is aan getrouwheid (0,09 EUR) en hoeveel dit zal zijn bij het bereiken van de einddatum (2/3/2019). Deze 0,80 EUR zal effectief worden uitbetaald op 1/4/2019. Moesten we (althans in België(*)) vandaag 800 EUR van deze rekening halen, dan verliezen we 0,09 EUR aan opgebouwde getrouwheidspremies.

Beneden zien we de lijnen die binnenkort hun einddatum getrouwheid gaan bereiken. Een bedrag van 665 EUR staat al sinds 24/04/2017 op de rekening, zijnde 350 dagen en heeft nog 15 dagen nodig om de einddatum getrouwheid te bereiken. Actueel bedraagt de opgebouwde getrouwheidspremie 0,64 EUR en op einddatum 0,67 EUR. Dit bedrag wordt op 1/7/2018 uitbetaald. Op 26/04/2018 kunnen we (althans in België(*)) zonder verlies van getrouwheidsrente het bedrag van 665 EUR van de rekening halen. (*) In België gebeuren afhalingen van de bedragen met het minst opgebouwde dagen getrouwheid. I.g.v. LIFO of FIFO kan enkel een simulatie of optimalisatie berekening de impact bepalen).

Als we een **herberekening** doen, maar nu met **doeldatum 26/04/2018** (de einddatum van de laatste lijn), krijgen we volgend beeld:

Hot-Accounts Handleiding

Opgebouwde getrouwheidsintresten (situatie op doeldatum) Totaal: 3,87 EUR
Berekend op: 11/04/2018 15:43:22 Start 11/04/2018 Doel 26/04/2018

11/04/2018 15:43

Rekening	Startdatum. Getr.	Einddatum. Getr.	Bedrag	Dagen. Opbouw	Rest. Dagen	Betalingdatum	Procent	Opgebouwde. GI	GI. op. ED
ArgSR	26/04/2018	26/04/2019	665.00	0	365	1/07/2019	0.10000	0.00	0.67
ArgSR	2/03/2018	2/03/2019	800.00	55	310	1/04/2019	0.10000	0.12	0.80
ArgSR	1/02/2018	1/02/2019	1250.00	84	281	1/04/2019	0.10000	0.29	1.25
ArgSR	2/01/2018	2/01/2019	1500.00	114	251	1/04/2019	0.10000	0.47	1.50
ArgSR	30/07/2017	30/07/2018	1000.00	270	95	1/10/2018	0.10000	0.74	1.00
ArgSR	30/06/2017	30/06/2018	1250.00	300	65	1/07/2018	0.10000	1.03	1.25
ArgSR	25/06/2017	25/06/2018	585.25	305	60	1/07/2018	0.10000	0.49	0.59
ArgSR	26/05/2017	26/05/2018	800.00	335	30	1/07/2018	0.10000	0.73	0.80

We zien dat de 665 EUR op 26/04/2018 dan aan een nieuwe getrouwheidsperiode is begonnen (0 dagen opbouw).

Ontvangen Intresten

Deze lijst is meestal(*) leeg, behalve als men bij de berekening specifieke data als doeldatum kiest, zoals 1 januari of de 1^e dag van een kwartaal.

(*) Uiteraard bestaan er ook rekeningen (o.a. termijnrekeningen) waarvoor de rente ook op een 'gewone' dag kan uitgekeerd worden.

Ik toon hier dan ook de Ontvangen Intresten voor de 1^e lijn in het bovenste rooster, dus met doeldatum=1/1/2019

☐ Opgebouwde GI	☒ Ontvangen Intrest	☐ Ontvangen BI	☐ Ontvangen GI	☐ Verworven BI	☐ Verworven GI	☐ Intrest/Jr	☐ Intrest/Jr (Alle Rek.)	☐ AOT
Ontvangen Intresten (Periode: Start-/Doeldatum)						Totaal:	5,87 EUR	Export Print Grid
Rekening	Datum	Ontvangen	Nieuw_Saldo	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden_RVH	Ontvang_Intrest_Rekening	
ArgSR	1/07/2018	3,30	7853,55	0,00	3,30	0,00		
ArgSR	1/10/2018	1,00	7854,55	0,00	1,00	0,00		
ArgSR	1/01/2019	1,57	7856,12	1,57	0,00	0,00		

We zien per rekening wanneer en hoeveel rente we kunnen verwachten gedurende de periode startdatum (=vandaag) tot en met de doeldatum (=1/1/2019). We zien het nieuwe saldo van de rekening na elke ontvangst van intresten. We zien het gedeelte basisintresten en het gedeelte getrouwheidsintresten evenals eventueel ingehouden roerende voorheffing. Als de intresten geboekt worden op een andere rekening wordt dat eveneens aangegeven.

Ontvangen Basisintresten

Als er in de vorige lijst basisintresten voorkomen, dan zien we in deze lijst nog verdere details over hoe deze berekend werden.

☐ Opgebouwde GI	☐ Ontvangen Intrest	☒ Ontvangen BI	☐ Ontvangen GI	☐ Verworven BI	☐ Verworven GI	☐ Intrest/Jr	☐ Intrest/Jr (Alle Rek.)	☐ AOT
Ontvangen basisintresten (Periode: Start-/Doeldatum)						Totaal:	1,57 EUR	Export Print Grid
Rekening	Vanaf. Datum	Tot. Datum	Kas. Saldo	Verworven. Dagen	Procent	Ontvangen_BI	Betalingdatum	
ArgSR	1/01/2018	30/06/2018	7850,25	181	0.02000	0.7786	1/01/2019	
ArgSR	1/07/2018	30/09/2018	7853,55	92	0.02000	0.3959	1/01/2019	
ArgSR	1/10/2018	31/12/2018	7854,55	92	0.02000	0.3960	1/01/2019	

Voor de berekening met doeldatum 1/1/2019 zien we dat voor de ArgSR rekening (omwille van uitgekeerde getrouwheidsintrest op 1 juli en op 1 oktober) het rekeningsaldo wijzigt, en dus invloed heeft op de basisintresten, daar deze berekening van het rekeningsaldo afhangt.

We zien per rekening, van wanneer tot wanneer een bepaald saldo op de rekening heeft gestaan, welke intrestvoet van toepassing was en het corresponderende intrest bedrag (met extra decimalen om te grote afrondingsverschillen te vermijden), evenals wanneer de voorziene uitbetalingsdatum is. Uiteraard worden per uitkeringsdatum en per rekening de detailintresten opgeteld en afgerond.

Ontvangen Getrouwheidsintresten

Als in de lijst 'Ontvangen Intresten' ook bedragen vermeld worden voor getrouwheidsintresten, dan ziet men in deze lijst hoe deze in detail berekend werden.

☐ Opgebouwde GI	☐ Ontvangen Intrest	☐ Ontvangen BI	☒ Ontvangen GI	☐ Verworven BI	☐ Verworven GI	☐ Intrest/Jr	☐ Intrest/Jr (Alle Rek.)	☐ AOT
Ontvangen getrouwheidsintresten (Periode: Start-/ Doeldatum)						Totaal:	4,30 EUR	Export Print Grid
Rekening	Startdatum.Getr.	Einddatum.Getr.	Bedrag	Verworven.Dagen	Procent	Ontvangen_GI	Betalingsdatum	
ArgSR	26/04/2017	26/04/2018	665,00	365	0,10000	0,6650	1/07/2018	
ArgSR	26/05/2017	26/05/2018	800,00	365	0,10000	0,8000	1/07/2018	
ArgSR	25/06/2017	25/06/2018	585,25	365	0,10000	0,5853	1/07/2018	
ArgSR	30/06/2017	30/06/2018	1250,00	365	0,10000	1,2500	1/07/2018	
ArgSR	30/07/2017	30/07/2018	1000,00	365	0,10000	1,0000	1/10/2018	

We zien, per rekening, welke bedragen voldoende lang op de rekening zijn blijven staan om getrouwheidsintresten te verwerven. Men ziet de rentevoet die van toepassing is, het bedrag getrouwheidsintrest voor dat gedeelte (extra decimalen om de grote afrondingsverschillen te vermijden), evenals wanneer het bedrag wordt gestort.

Verworven Basisintresten

Ik doe een nieuwe berekening met **doeldatum bv. 31 december 2018**. In dat geval is de verworven basisintrest nagenoeg even veel als wat de dag erna effectief als intrest zal uitgekeerd worden.

☐ Opgebouwde GI	☐ Ontvangen Intrest	☐ Ontvangen BI	☐ Ontvangen GI	☒ Verworven BI	☐ Verworven GI	☐ Intrest/Jr	☐ Intrest/Jr (Alle Rek.)	☐ AOT
Verworven basisintresten (uitbetaald na de doeldatum)						Totaal:	1,57 EUR	Export Print Grid
Rekening	Vanaf Datum	Tot. Datum	Kas.Saldo	Verworven.Dagen	Procent	Verworven.BI	Betalingsdatum	
ArgSR	1/01/2018	30/06/2018	7850,25	181	0,02000	0,7786	1/01/2019	
ArgSR	1/07/2018	30/09/2018	7853,55	92	0,02000	0,3959	1/01/2019	
ArgSR	1/10/2018	30/12/2018	7854,55	91	0,02000	0,3917	1/01/2019	

De getoonde informatie is identiek als in de lijst 'Ontvangen Intresten'. Het enige verschil is dat de betalingsdatum na de doeldatum valt.

We zien per rekening, van wanneer tot wanneer een bepaald saldo op de rekening heeft gestaan, welke intrestvoet van toepassing was en het corresponderende intrest bedrag (met extra decimalen om te grote afrondingsverschillen te vermijden), evenals wanneer de voorziene uitbetalingsdatum is.

Verworven Getrouwheidsintresten

Deze lijst is, wat betreft opbouw, identiek aan de lijst ontvangen getrouwheidsintresten. Het enige verschil is dat de betalingsdatum na de doeldatum valt.

Om deze te illustreren doe ik een nieuwe berekening met doeldatum bv. 29/06/2018.

☐ Opgebouwde GI	☐ Ontvangen Intrest	☐ Ontvangen BI	☐ Ontvangen GI	☐ Verworven BI	☒ Verworven GI	☐ Intrest/Jr	☐ Intrest/Jr (Alle Rek.)	☐ AOT
Verworven getrouwheidsintresten. (uitbetaald na de doeldatum)					Totaal:	2,05	EUR	
Export	Print Grid							
Rekening	Startdatum.Getr.	Einddatum.Getr.	Bedrag	Verworven.Dagen	Procent	Verworven.GI	Betalingsdatum	
ArgSR	26/04/2017	26/04/2018	665,00	365	0,10000	0,6650	1/07/2018	
ArgSR	26/05/2017	26/05/2018	800,00	365	0,10000	0,8000	1/07/2018	
ArgSR	25/06/2017	25/06/2018	585,25	365	0,10000	0,5853	1/07/2018	

We zien, per rekening, welke bedragen voldoende lang op de rekening zijn blijven staan om getrouwheidsintresten te verwerven. Men ziet de rentevoet die van toepassing is, het bedrag getrouwheidsintrest voor dat gedeelte (extra decimalen om de grote afrondingsverschillen te vermijden), evenals wanneer het bedrag wordt gestort.

Intrest per jaar

Deze lijst geeft, per rekening en per jaar, het totaal van de intresten vanaf 1 januari van het jaar van de startdatum tot en met de doeldatum.

Dus opgelet: als men bv. op 11 april 2018 een intrestberekening doet met doeldatum 1/10/2018 dan worden intresten gerekend vanaf 1/1/2018 tot en met 1/10/2018. Het is dus best deze lijst enkel te gebruiken als de doeldatum ook op 1 januari valt (van een toekomstig jaar).

Als voorbeeld doe ik op vandaag 11 april 2018 (als startdatum) een intrestberekening met doeldatum 1/1/2020. We krijgen dan als resultaat:

Interessen per fiscaal jaar					Totaal:	18,84	EUR		
Export	Print Grid								
Rekening	Fiscaal Jaar	Ontvangen	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden.RVH	Taks.Code.Rekening	!=Check.TP	Taks.Procent1	Interes
ArgSR	2018	9,42	1,57	7,85	0,00	TAX_2	!	0,00000	
ArgSR	2019	9,42	1,57	7,85	0,00	TAX_2	!	0,00000	

Dus per rekening en per jaar ontvangen intresten, eventueel verminderd met ingehouden roerende voorheffing. Dit rooster bevat ook taks informatie. Ik kom hierop terug. De '!' geeft aan dat intresten berekend werden zonder rekening te houden met taks profielen, daar deze ontbreken.

Intrest per jaar (Alle rekeningen)

Voor de volledigheid geef ik hier voorlopig een beeld van dit overzicht (berekening met doeldatum 1/1/2020).

Ontvangen Intresten + Te betalen (+betaalde) RVH/Jaar (gesel.rek.)					Totaal:	18,84	EUR		
Export	Print Grid								
Jaar	Taks.Code.Totaal	!=Check.TP	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden.RVH	Taks.Procent1	Interes
2018	TAX_2	!	9,42	0,00	1,57	7,85	0,00	0,00000	
2019	TAX_2	!	9,42	0,00	1,57	7,85	0,00	0,00000	

Het geeft per jaar en per taks code een overzicht van de ontvangen intresten. Ik kom hierop terug.

Aanbevolen optimalisatie transfers

Overzicht aanbevolen optimalisatie transfers						Export	Print Grid
LNr	Datum_Transfer	Van_Rekening	Naar_Rekening	Transfer_Bedrag	Netto_Toename_Excl.VT		

Ook dit wordt verderop uitgelegd.

INTREST PROFIEL voor een ZICHTREKENING

Stel dat we ook intresten willen berekenen voor een zichtrekening, bv. de ArgZR zichtrekening.

- In dat geval drukken we in het Intrestberekening scherm op de .Ac toets, en klikken in het 3^e rooster op de betreffende lijn.

Interest Calculations

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTEREST BEREKENINGEN

Bereken Ac Initialiseren Schrapen Ledig Alles Einde

Startdatum: 11/04/2018 1 0

Doel datum: 11/04/2018 Vandaag Opmerki GEEN Budget transacties 11/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen)

Selecteer lijn Vanaf datum: 11/04/2018 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Berekend_Op	Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking
11/04/2018 17:24	11/04/2018	1/01/2020	EUR	20,89	20,89	15,29	15,29	0,00	
11/04/2018 14:38	11/04/2018	1/01/2019	EUR	11,47	11,47	5,87	5,87	0,00	
11/04/2018 14:38	11/04/2018	11/04/2018	EUR	4,65	4,65	0,43	0,00	0,00	

Rekening Selecteer lijn Berekend op: Start Doel Export Print Grid

Opgebouwde GI Ontvangen Intrest Ontvangen BI Ontvangen GI Verworven BI Verworven GI Intrest/Jr Intrest/Jr (Alle Rek.) AOT

Klik een rij : Selectie/Deselectie rekening voor intrestberekening Export Print Grid

Rekening	Status	Bankrekening	Munt	Rekening Type	Kas.Saldo	Startdatum	Einddatum
ArgMC		ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	EUR	11. KREDIETKAART/P.LENING	0,00	31/01/2018	31/12/2018
ArgSR	Geselecteerd	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	EUR	40. SPAARREKENING	7850,25	2/01/2016	31/12/2018
ArgZr	Geselecteerd	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	EUR	30. ZICHTREKENING	4331,92	31/01/2018	31/12/2018
Cash		DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	EUR	20. PORTEMONNEE	185,22	31/01/2018	31/12/2018

- Vervolgens drukken we op de Bereken knop:

Opgebouwde GI Ontvangen Intrest Ontvangen BI Ontvangen GI Verworven BI Verworven GI Intrest/Jr Intrest/Jr (Alle Rek.) AOT

Geen intrest profiel gevonden voor bankrekeningen op transactie data

Export Print Grid

Rekening	Bankrekening	Bedrag	Valutadatum	Opm/Referentie
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	1875,01	31/01/2018	
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	1950,00	1/02/2018	
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	-75,25	2/02/2018	Colruyt
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	-150,66	7/02/2018	DVV
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	-53,66	9/02/2018	Colruyt
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	-45,80	13/02/2018	Aanzuivering kredietkaart
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	-55,01	16/02/2018	Colruyt

We zien nu in het 3^e rooster de transacties waarvoor een intrest profiel ontbreekt: de oudste beweging op de ArgZr rekening is 31/01/2018. We maken daarom op die datum een intrest profiel

aan voor hiermee corresponderen bankrekening, nl. 'ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING' in het Intrest Profielen scherm.

- **Selecteer in de menubalk 'Intresten' en dan 'Intrest Profielen'.** We komen in het Intrest Profielen scherm, waar we beneden nog het eerder gedefinieerde profiel voor ArgSR op datum van 2/1/2016 zien.

The screenshot shows the 'Intrest Profielen' window with the following details:

- Bankrekening:** ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING
- Startdatum:** 11/04/2018
- Einddatum:** 31/12/2099
- Datum 1e Betaling:** 11/04/2018
- Betalingsfrequentie:** M3
- Basis %1:** -9,15
- Basis %2:** 0
- Basis %3:** 0
- Basis %4:** 0
- Basis %5:** 0

The search table on the right contains the following data:

Bankrekening	BIC.Code	Munt	Rel
ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	ARSPBE22	EUR	11.
ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	ARSPBE22	EUR	40.
ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	ARSPBE22	EUR	30.
DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	-	EUR	20.

The bottom table shows existing profiles:

Bankrekening	Startdatum	Einddatum	Eerste.Betaaldatum	Betalingsfrequentie	Procent1	Bedrag1	Procent2	Bedr
ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	2/01/2016	31/12/2099	1/01/2017	Y1	0.00000	0.00	0.00000	

- **Selecteer via het opzoekingsscherm de 'ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING' bankrekening**
- **Type in startdatum de datum van de oudste beweging (31/01/2018)**
- **Behoud de voorgestelde einddatum 31/12/2099**
- **Type als datum 1^e betaling: 1/4/2018** (intresten op zichtrekeningen worden per kwartaal afgerekend, op de 1^e dag van het kwartaal)
- **Betalingsfrequentie='M3' (3-maandelijks)**

Hoe moeten de 5 velden betreffende de basisintrest ingevuld worden? De Argenta zichtrekening biedt actueel 0% rente. Normaal kan men niet negatief gaan op deze rekening. **In dat geval blijven alle 5 velden gewoon nul.**

Maar mits goedkeuring van het bankkantoor kan men een **kasfaciliteit** bekomen om toch tijdelijk negatief te gaan. De boete rente daarvoor bedraagt 9,15%.

Ik ga nu een profiel opstellen voor dit laatste geval, waarbij we dus een kasfaciliteit tot bv. -2500 EUR verkregen hebben:

- **Type in het Basis%1 '-9,15' en laat de andere velden op nul** (betekenis: voor dagen waarop het eindsaldo van de rekening < bedrag 1 (zijnde 0), dus voor dagen met een negatief saldo, reken voor dergelijke dagen, op dag basis, een boete van -9,15% aan. Voor dagen waar het saldo tussen bedrag 1 en 2 ligt (dus tussen 0 en 0) reken 0% rent aan en voor dagen waar het saldo groter of gelijk aan bedrag 2 (0), dus positieve saldo's, reken 0% rente.

Bemerk dat de andere velden in het profiel gedeactiveerd staan.

➤ Druk op Toevoegen

Als we teruggaan naar het Intrestberekening scherm kunnen nu we de 'Bereken' drukken.

Veel lijkt er niet veranderd:

EUR INTEREST BEREKENINGEN

Bereken .Ac Initialiseren Schrappen Ledig Alles Einde

Startdatum: 11/04/2018 1 0

Doel datum: 11/04/2018 Vandaag Opmerki GEEN Budget transacties 11/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen)

Berekend_Op	Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking
11/04/2018 21:46	11/04/2018	11/04/2018	EUR	4,65	4,65	0,43	0,00	0,00	
11/04/2018 17:24	11/04/2018	1/01/2020	EUR	20,89	20,89	15,29	15,29	0,00	
11/04/2018 14:38	11/04/2018	1/01/2019	EUR	11,47	11,47	5,87	5,87	0,00	
11/04/2018 14:38	11/04/2018	11/04/2018	EUR	4,65	4,65	0,43	0,00	0,00	

Rekening

Rekening	Bankrekening	Netto_Totaal.Exl.VT	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Inge
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	4,65	4,65	0,43	0,00	0,00	0,00	
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Opgebouwde GI Ontvangen Intrest Ontvangen BI Ontvangen GI Verworven BI Verworven GI Intrest/Jr Intrest/Jr (Alle Rek.) AOT

Opgebouwde getrouwheidsintresten (situatie op doeldatum) ArgZr

Rekening	Startdatum.Getr.	Einddatum.Getr.	Bedrag	Dagen.Opbouw	Rest.Dagen	Betalingdatum	Procent	Opgebouwde.GI	GI.op.ED
----------	------------------	-----------------	--------	--------------	------------	---------------	---------	---------------	----------

De laatste berekening (1^e lijn in het bovenste rooster) is hetzelfde als de 4^e lijn, die eerder berekend werd, ook op doeldatum vandaag, maar dan voor ArgSR alleen.

In het 2^e rooster zien we nu een extra lijn, nl. voor ArgZr, maar alle rente bedragen zijn nul. Dat komt natuurlijk omdat op dit ogenblik de ArgZr niet onder nul is gegaan.

Stel dat we het dwaze idee hebben om geld van de zichtrekening over te schrijven naar de spaarrekening en, gebruik makend van de kasfaciliteit, naar -2500 EUR gaan. Dat is dus een transfer van ArgZr naar ArgSR.

Nb: het programma laat actueel niet toe om voor ArgZr onder nul te gaan. We kunnen deze setting echter wijzigen in het **Bankrekeningen scherm**. (Menubalk 'Bank' en dan 'Bankrekeningen')

BankAccounts

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **BANKREKENINGEN** Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Naam Bankrekening ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING

BIC Code Bank ARSPBE22

Munt EUR

Rekeningtype 30. ZICHTREKENING

Min / Max Bedrag -2500 100.000,00

Verberg Bankrekening ☐

Zoeken van ... Selecteer lijn Wissen

4

Overzicht Bankrekeningen Toon Zichtbaar Afknotting mogelijk Export Print Grid

Bankrekening	BIC.Code	Munt	RekeningType	Min.Bedrag	Max.Bedrag	Verbergen.01
ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	ARSPBE22	EUR	11. KREDIETKAART/P.LENING	-2500,00	0,00	0
ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	ARSPBE22	EUR	40. SPAARREKENING	0,00	100000,00	0
ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	ARSPBE22	EUR	30. ZICHTREKENING	0,00	100000,00	0
DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	-	EUR	20. PORTEMONNEE	0,00	1000,00	0

- **Klik in het rooster op bankrekening 'ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING'** (de gegevens worden gekopieerd naar de inputvelden)
- **Wijzig het minimum bedrag van 0 naar -2500**
- **Druk Wijzigen** (rekeningen voor deze bankrekening kunnen nu tot -2500 onder nul gaan)

We gaan naar het **Transacties scherm** om de transactie uit te voeren:

Transactions

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **TRANSACTIES** Opkuis Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Rekening 4.331,92 EUR ArgZr

Valutatdatum 11/04/2018

Bedrag -6831,92

Budget Item TRANSFER tussen eigen rekeningen

Opm./Referentie

Project/PI

Begunst/B res

Betaalstatus 0

Transf. Naar: ArgSR

Zoeken van Transf. Naar: Selecteer lijn Wissen

Huidige Selecties: 11/04/2018 - 11/05/2018

We transfereren op datum van vandaag 6831,92 EUR van ArgZr naar ArgSR. Dat brengt onze zichtrekening op -2500 EUR.

We doen in het Intrestberekening scherm een nieuwe berekening, nu met doeldatum=1/1/2019

Interest Calculations

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTEREST BEREKENINGEN [Bereken] [Ac] [Initialiseren] [Schrappen] [Ledig Alles] [Einde]

DE BEREKENING WERD MET SUCCES UITGEVOERD Startdatum: 11/04/2018 1 0

Doel datum: 11/04/2018 1 Jan. Opmerki GEEN Budget transacties 11/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen) Selecteer lijn Vanaf datum: 11/04/2018 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Bereken_Op	Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking
11/04/2018 22:22	11/04/2018	1/01/2019	EUR	-152.36	-152.36	-162.92	-162.92	0.00	
11/04/2018 21:46	11/04/2018	11/04/2018	EUR	4.65	4.65	0.43	0.00	0.00	
11/04/2018 17:24	11/04/2018	1/01/2020	EUR	20.89	20.89	15.29	15.29	0.00	
11/04/2018 14:38	11/04/2018	1/01/2019	EUR	11.47	11.47	5.87	5.87	0.00	
11/04/2018 14:38	11/04/2018	11/04/2018	EUR	4.65	4.65	0.43	0.00	0.00	

Rekening Selecteer lijn Berekend op: 11/04/2018 22:22:39 Start 11/04/2018 Doel 1/01/2019 Export Print Grid

Rekening	Bankrekening	Netto_Totaal.Exl.VT	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingel
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	17.42	17.42	6.86	6.86	2.56	4.30	
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	-169.78	-169.78	-169.78	-169.78	-169.78	0.00	

Het resultaat is ontstellend: in plaats van 11,47 EUR Netto totaal (zie 4^e lijn in het bovenste rooster, dat eerder eveneens met doeldatum 1/1/2019 werd berekend) hebben we nu een negatief Netto-Totaal van -152,36 EUR. In het 2^e rooster zien we de details per rekening. ArgSR is weliswaar wat groter maar de toename is compleet teniet gedaan door de negatieve rente op ArgZr.

OPTIMALISATIE intrestberekeningen

Het programma laat toe om optimalisatie berekeningen uit te voeren. Deze optimalisatie tracht volgende vraag te beantwoorden:

Met welke bewegingen tussen eigen rekeningen wordt de intrest op een bepaalde doeldatum gemaximaliseerd?

Andere Database NL Nederlands Help

[Bereken] [Ac] [Initialiseren] [Schrappen] [Ledig Alles] [Einde]

Startdatum: 11/04/2018 100 500

GEEN Budget transacties 11/04/2018 ?

Men start een optimalisatie berekening door in het veld onder de 'Einde' toets een positief bedrag te typen. Dit is het **optimalisatie stap bedrag**. De teller ernaast kan verhoogd worden tot max.1000 en is de **optimalisatie stap teller**.

Wat het programma hier eigenlijk doet is de berekening (dubbel) zoveel keer herhalen als aangegeven in de teller, en dit in telkens gewijzigde vorm.

Hot-Accounts Handleiding

Eerst wordt de gewone berekening uitgevoerd, maar dan worden per rekening nieuwe berekeningen uitgevoerd met het saldo op de startdatum (normaliter vandaag), a) verhoogd met $n \times$ het stappen bedrag en b) verlaagd met $n \times$ het stappen bedrag.

Op basis van deze informatie kan het programma aanbevelingen doen welke transfers tussen eigen rekeningen een optimale(re) intrest geeft op de gekozen doeldatum.

Nb: naast het aantal stappen en het stap bedrag is uiteraard ook de **keuze van de doeldatum** belangrijk. Meestal is een half jaar tot een jaar in de toekomst een goede keuze.

Om het optimalisatie proces beter te begrijpen doe ik hier eerst een zéér eenvoudige optimalisatie berekening, nl. een berekening die maar uit één stap bestaat en met een stap bedrag van 2500 EUR. De doeldatum is 1 januari (volgend jaar).

Na het drukken van de Bereken toets wordt een tussen scherm getoond:

Het programma doet een aanbeveling om op datum van vandaag 2500 EUR over te schrijven van ArgSR (spaarrekening) naar ArgZr.(zichtrekening)

De redenering is de volgende:

Als op datum van vandaag het saldo van de ArgSR wordt verminderd met 2500 EUR, dan verliezen we -2,17 EUR aan intresten op de doeldatum, zijnde 1/1/2019

Als op datum van vandaag het saldo van de ArgZr wordt vermeerderd met 2500 EUR, dan winnen we 169,78 EUR aan intresten op deze rekening. (de negatieve rente valt dan nl. weg!)

Een overschrijving vandaag van 2500 EUR van ArgSR naar ArgZr brengt op 1/1/2019 dus 169,78-2,17=167,61 EUR op t.o.v. het ongewijzigde scenario.

We hebben natuurlijk 'geluk' dat het programma in slechts 1 stap tot een optimale oplossing is gekomen. Normaliter nemen we een veel kleiner stappen bedrag (bv. 100 tot 500 EUR) en een veel hogere teller (bv. 100 tot 1000): dit duurt wat langer om te berekenen, maar de kans om een optimale oplossing te vinden neemt dan toe.

Nb: Bij dit kunstmatig verhogen of verlagen van het saldo op de startdatum met $n \times$ het stap bedrag houdt het programma ook rekening met de toegelaten Min./Max. limieten die voor de achterliggende bankrekeningen gespecificeerd werden. Zo zien we in bovenstaande berekening bv. dat voor stap -2500 EUR de rekening ArgZr niet vermeld wordt. De reden is dat het saldo van de rekening naar -5000 EUR zou gaan, wat met de huidige Min/Max instellingen voor de achterliggende bankrekening (ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING) niet toegelaten is.

HA

>

TOTAAL NETTO INTRESTEN OPTIMALISATIE OVERZICHT

Ontvangen + Verworven + Opgebouwd + Ingehouden roerende voorheffing (Nog te betalen taksen worden NIET in rekening gebracht!)

Start 11/04/2018 Doel 1/01/2019

Overzicht optimalisatie aanbevelingen voor actueel geselecteerde rekeningen, stappen en intrest profielen
(Datum Van Rekening Naar rekening Transfer Bedrag Intrest Resultaat)

Stap: 100x 500,00 EUR

11/04/2018	ArgSR	ArgZr	2.500,00 EUR	167,61 EUR
------------	-------	-------	--------------	------------

Totaal van de getransfereerde bedragen: 2.500,00 EUR

Toename Totaal Netto Intresten op doeldatum: 167,61 EUR

----- Laatste Lijn -----

Methode: het stap bedrag wordt afgetrokken (toegevoegd) bij elke stap op STARTDATUM
Netto intresten worden berekend op DOELDATUM en vergeleken met het originele resultaat

Hier zien we het rapport als we een berekening uitvoeren van 100 stappen en met stappen bedrag van 500 EUR, eveneens met doeldatum 1/1/2019. Ook hier werd de optimale aanbeveling gevonden.

Interest Calculations

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTEREST BEREKENINGEN Bereken Ac Initialiseren Schrappen Ledig Alles Ende

DE BEREKENING WERD MET SUCCES UITGEVOERD Startdatum: 11/04/2018 100 500

Doel datum: 11/04/2018 1 Jan. Opmerki GEEN Budget transacties 11/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen) Selecteer lijn Vanaf datum: 11/04/2018 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Bereken_Op	Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking
11/04/2018 23:51	11/04/2018	1/01/2019	EUR	15,25	15,25	6,50	6,50	0,00	Stap:100x500
11/04/2018 23:49	11/04/2018	1/01/2019	EUR	-152,36	-152,36	-162,92	-162,92	0,00	
11/04/2018 22:22	11/04/2018	1/01/2019	EUR	-152,36	-152,36	-162,92	-162,92	0,00	
11/04/2018 21:46	11/04/2018	11/04/2018	EUR	4,65	4,65	0,43	0,00	0,00	
11/04/2018 17:24	11/04/2018	1/01/2020	EUR	20,89	20,89	15,29	15,29	0,00	

Rekening Selecteer lijn Bereken op: 11/04/2018 23:51:41 Start 11/04/2018 Doel 1/01/2019 Export Print Grid

Rekening	Bankrekening	Netto_Totaal.Excl.VT	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingel
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	15,25	15,25	6,50	6,50	2,20	4,30	
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Opgebouwde GI Ontvangen Intrest Ontvangen BI Ontvangen GI Verworven BI Verworven GI Intrest/Jr Intrest/Jr (Alle Rek.) AOT

Overzicht aanbevolen optimalisatie transfers Totaal: 167,61 EUR Export Print Grid

LNr	Datum.Transfer	Van_Rekening	Naar_Rekening	Transfer_Bedrag	Netto_Toename_Excl.VT
1	11/04/2018	ArgSR	ArgZr	2500,00	167,61

In het hoofdrooster worden, als een optimalisatie berekening effectieve aanbevelingen aangeeft, twee berekeningslijnen gegenereerd!

Eerst een berekeningslijn voor huidige situatie en vervolgens een extra lijn (deze wordt bovenaan in het 1^e rooster getoond) met een berekening in de veronderstelling dat de aanbeveling(en) werden uitgevoerd. In het veld 'Opmerking' wordt voor deze berekening het aantal stappen en stappen bedrag getoond. ('Stap 100x500' in dit geval)

Bovendien zien we in het 3^e rooster, onder de **optie AOT**, een overzicht van de transfer aanbevelingen die in de berekening virtueel werden toegepast. De laatste kolom geeft voor elke beweging de toename in Netto intresten, exclusief eventueel verschuldigde taksen.

Het verschil in Netto_Totaal in het 1^e rooster tussen de 2 gegenereerde lijnen is **het echte verschil** tussen de 2 berekeningen, inclusief alle taksen. Dit uiteraard op voorwaarde dat de taks setup ook correct is. (Zie verder).

(En passant) Termijnrekeningen

Termijnrekeningen en kasbons zijn wat in de vergeethoek geraakt maar als de rente weer wat gaat stijgen dan zullen deze spaarproducten wellicht opnieuw populair worden.

Met Hot-Accounts kan men deze rekeningen perfect beheren. Wel vereist het een wat systematische aanpak, althans als men meerdere termijnrekeningen heeft. Door een goede naamgeving kan men vermijden dat men door de bomen het bos niet meer ziet.

Type	Aanbieder	Bruto rente	Netto rente	Termijn	Minimum	
Geel	CKV			- Geen filter -	< Toon alle	
T	CKV	1,70%	1,19%	10 jaar	€0	+
T	CKV	1,55%	1,09%	8 jaar	€0	+
T	CKV	1,45%	1,02%	7 jaar	€0	+
T	CKV	1,20%	0,84%	5 jaar	€0	+
T	CKV	0,50%	0,35%	3 jaar	€0	+
T	CKV	0,10%	0,07%	1 jaar	€0	+
T	CKV	0,10%	0,07%	2 jaar	€0	+

In België biedt CKV actueel een van de hogere termijntresten aan. IZOLA biedt nog betere voorwaarden, maar dit is wel een buitenlandse (Maltese) bank.

Type	Aanbieder	Bruto rente	Netto rente	Termijn	Minimum	
Geel	Izola Bank			- Geen filter -	< Toon alle	
T	Izola Bank Savert+	2,60%	1,82%	10 jaar	€500	+
T	Izola Bank Savert+	2,25%	1,58%	7 jaar	€500	+
T	Izola Bank Savert+	1,80%	1,26%	5 jaar	€500	+
T	Izola Bank Savert+	1,50%	1,05%	4 jaar	€500	+
T	Izola Bank Savert+	1,25%	0,88%	3 jaar	€500	+
T	Izola Bank Savert+	1,00%	0,70%	2 jaar	€500	+
T	Izola Bank Savert+	0,85%	0,60%	1 jaar	€500	+

Nb: Deze overzichten werden overgenomen van de website **Spaargids.be**

Bij wijze van voorbeeld zal ik volgend scenario uitwerken:

- Op 11 april 2018 heb ik ingetekend op een termijnrekening van CKV,5 jaar, aan 1,20% bruto voor een bedrag van 5000 EUR
- Op 12 april 2018 heb ik ingetekend op een termijnrekening van IZOLA, 3 jaar aan 1,25% bruto voor een bedrag van 3500 EUR
- Op 16 april 2018 heb ik opnieuw op dezelfde termijnrekening (IZOLA, 3jr, 1,25% bruto) ingetekend, nu voor een bedrag van 3000 EUR.

Acties (in de loop van volgende hoofdstukken):

- Aanmaak van de termijnrekeningen in het Rekening Assistent scherm
- Eventuele aanpassing benaming van de gegenereerde bankrekeningen
- Storten van de bedragen op de betreffende rekeningen
- Aanmaak van intrest profiel records voor de termijnrekeningen
- Berekening bruto intresten.
- Berekening netto intresten

We hebben al eerder (zie basishandleiding) rekeningen aangemaakt via **de Aanmaak Rekeningen Assistent**.

- We definiëren nu de CKV termijnrekening,5 jaar, aan 1,20% bruto (€5000) met rekening nummer: 908-5200001-76

AccountWizard

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Ende

BIC-code afgeleid uit de BBAN maar het corresponderen Bank record bestaat nog niet. **GELIEVE DE NAAM v/d BANK MANUEEL INTE GEVEN**

Rekening Benaming (kort) CKV5j1,20

Rekeningtype 50. TERMIJNREKENING

Muntcode EUR Euro

Startdatum 11/04/2018 11/04/2018

Einddatum 13/04/2018 11/04/2023

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☐ IBAN (*) Internationaal Bank Rekening Nummer ☐ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☒ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Bank landcode BE Belgium

Gelieve een rekening nummer in binnenlands formaat in te geven

Rekeningnummer 908-5200001-76

Min / Max Bedrag 0,00 5000

Bankrekening CKV (EUR) TERMIJNREKENING

Bank NAAM CKV

BIC Code CEKVBEB1

URL website (*)

Voorbeeld: <https://www.naambank.com/Login>

Opzoeken Rekeningtype Selecteer lijn Wissen

Info betreffende de Eigenaar van de rekening Wissen

Naam Edward Kosatka

Adres Grote Markt 1

Stad Brussel

Postcode / Land 1000 BE Belgium

(*) Beschouw de Info betreffende de Eigenaar als Goedgekeurd ☒

Bewaar Eigenaar's Informatie ☒

(*) Vereist om voor de rekening Credit Transfer BETALINGSBESTANDEN te kunnen aanmaken (*) Vereist om de rekening als BETALER te kunnen gebruiken in de Betaal module.

C:\Users\Edward\Documents\Hot-Accounts Databases\HAv1_Test.sdf

- **Als benaming voor de rekening type bv. 'CKV5j1,20'.** (ik stel voor om termijnrekeningen een benaming te geven van 2 of 3 posities als naam bank, dan de termijn en dan het bruto%.)
- **Als rekeningtype kiezen we TERMIJNREKENING**
- **Munt: EUR**
- **Als startdatum de datum waarop we het bedrag storten (11/04/18)**
- **Als einddatum typen we de einddatum waarop de termijnrekening afloopt (11/04/2023)**
Nb: termijnrekeningen met kortlopende termijn worden soms stilzwijgend vernieuwd. Men zou in dat geval 31/12/2099 kunnen laten staan. Nb: strikt genomen is de einddatum **10/04/2023** maar op 11/04/2023 moeten we nog een afhaal transfer kunnen boeken)
- **Kies BBAN als rekening formaat** (CKV geeft haar rekeningen nog in oud binnenlands formaat. Nb: i.g.v. een IBAN rekening kan uiteraard dat formaat gekozen worden)
- **België als land**
- **Rekeningnummer** (CKV heeft mij 908-5200001-76 gegeven)
- **Max=5000** (het bedrag waarvoor ik inteken)
- **Bank naam='CKV'** (Nb: Het Hot-Accounts programma (her)kent duizenden banken in de wereld, maar blijkbaar niet de 'CKV' bank. Wel heeft het programma (zie boodschap bovenaan) de BIC code van de gezochte bank kunnen achterhalen op basis van het ingegeven rekeningnummer en vraagt daarom de naam van de bank. Bij aanmaak van de rekening zal straks ook een bankrecord voor CKV aangemaakt worden) Nb: bij het intypen van 'CKV' zien we ook plots dat een bankrekening 'CKV (EUR) TERMIJNREKENING' zal worden aangemaakt
- **Website:** (CKV heeft geen online website) Voor termijnrekeningen van andere banken kan hier natuurlijk wel het adres van de inlog pagina ingevuld worden.
- **Naam en adres gegevens** (staan automatisch al ingevuld als men eerder al rekeningen aangemaakt heeft en deze bewaarde heeft via de **Bewaar Eigenaar's informatie** checkbox.
- **Druk 'Creër'**
- **Druk 'OK' op de boodschap dat de rekening aangemaakt werd**

Eigenlijk heeft het programma meerdere zaken in de achtergrond uitgevoerd:

- a) Een bankrecord voor CKV aangemaakt
- b) Een bankrekening record aangemaakt
- c) Een Begunstigde/Betaler record aangemaakt (Met gegevens betreffende de eigenaar van de rekening. Normaliter wij dus, maar theoretisch kan het programma rekeningen van verschillende personen in éénzelfde database beheren, wat in uitzonderlijke gevallen zinvol kan zijn.)
- d) Een eigenlijke rekening aangemaakt.

We bekijken deze aangemaakte records:

Overzicht Banken										
Beperkt tot land:		Beperkt tot bank:		Eigen Land		Eigen Postcode		Eigen Stad		
☐ Toon Webvelden				Vernieuw	RB	RBC	Toon Zichtbaar	Afknotting mogelijk	Export	Print Grid
BIC.Code	Bank	Adres	Landcode	Postcode	Stad	Contact	Tel./Gem	E-Mail	Url	
▶	DUMMY BANK		--							
ARSPBE22	ARGENTA		BE		ANTWERPEN				https://www.argenta.be/portalserv	
CEKVB81	CKV		BE							

In het Banken scherm zien we de extra CKV lijn, met BIC=CEKVB81, naast de al eerder gebruikte ARGENTA en DUMMY banken.

BankAccounts

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **BANKREKENINGEN** Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Ende

Naam Bankrekening CKV (EUR) TERMIJNREKENING CKV5j1.20 Zoeken van ... Selecteer lijn Wissen

BIC Code Bank CEKVBE81

Munt EUR

Rekeningtype 50. TERMIJNREKENING

Min / Max Bedrag 0.00 5.000.00

Verberg Bankrekening ☐

5

Overzicht Bankrekeningen Toon Zichtbaar Afknotting mogelijk Export Print Grid

	Bankrekening	BIC.Code	Munt	RekeningType	Min.Bedrag	Max.Bedrag	Verbergen.01
	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	ARSPBE22	EUR	11. KREDIETKAART/P.LENING	-2500.00	0.00	0
	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	ARSPBE22	EUR	40. SPAARREKENING	0.00	100000.00	0
	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	ARSPBE22	EUR	30. ZICHTREKENING	-2500.00	100000.00	0
▶	CKV (EUR) TERMIJNREKENING CKV5j1.20	CEKVBE81	EUR	50. TERMIJNREKENING	0.00	5000.00	0
	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	-	EUR	20. PORTEMONNEE	0.00	1000.00	0

In het **Bankrekening scherm** zien we een extra lijn '**CKV (EUR) TERMIJNREKENING CKV5j1,20**'
Blijkbaar werd een andere bankrekening aangemaakt dan eerder aangegeven!

I.g.v. termijnrekening maakt de rekening assistent altijd een nieuwe bankrekening aan. Bovendien wordt de voorgestelde benaming van de bankrekening verlengd met de naam van de rekening zelf!

De reden? De rente die banken op hun termijnrekeningen aanbieden fluctueert voortdurend. Als men bv. vandaag intekent op CKV 5jaar is de intrest 1,20% bruto maar als men een week later intekent kan het al meer of minder zijn. De verschillende intekeningen op eenzelfde termijnrekening bij dezelfde bank kunnen dus verschillende intrestprofielen hebben. Het programma maakt daarom telkens een nieuwe bankrekening aan bij definitie van een nieuwe termijnrekening zodat men dan aparte intrest profielen kan opzetten.

Nb: voor niet-termijnrekeningen tracht het programma bestaande bankrekeningen te 'recupereren' als men een bijkomende rekening definieert voor dezelfde bank, munt en rekeningtype. Als men in dat geval toch een aparte bankrekening wil laten genereren dan kan men dit bekomen door een ander minimum of maximum bedrag te specificeren voor de nieuwe rekening. Achteraf kan men min/max instellingen toch nog wijzigen. Ook als men niet tevreden is met de gegenereerde naam van de bankrekening kan men deze manueel wijzigen.

- In het rekeningen scherm klikken we op de eerder gegenereerde bankrekening lijn (de inhoud wordt gekopieerd naar de input velden)
- We wijzigen de benaming naar bv. "CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1,20"
- We klikken op 'Wijzigen'

Ik zal straks ook de toegevoegde records tonen in het **Begunstigden/Betalers scherm** evenals in het **Rekeningen scherm**.

Eerst definiëren we de twee andere termijnrekeningen voor de IZOLA bank,

We beginnen met de rekening IZOLA 3 jaar, 1,25% , met IBAN= MT94 IZOL 0110 0000 0000 0000 0000 123, die ik de naam **IZO3j1,25** geef. (3 posities naam bank, duur:3jaar, 1,25% bruto rente) waar ik op 12 april 2018 voor 3500 EUR heb ingetekend.

In het Aanmaak Rekeningen Assistent scherm doen we volgende acties:

AccountWizard

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Einde

Conforme IBAN, maar de automatische afleiding v/d BIC en Bank is mislukt! Gelieve (een deel van) de naam v/d Bank in te typen + de bank te SELECTEREN

Rekening Benaming (kort) IZO3j1,25

Rekeningtype 50. TERMIJNREKENING

Muntcode EUR Euro

Startdatum 12/04/2018 12/04/2018

Einddatum 16/04/2018 31/12/2099

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☒ IBAN (*) Internationaal Bank Rekening Nummer ☐ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Bank landcode MT Malta

Rekeningnummer MT94 IZOL 0110 0000 0000 0000 0000 123

Naam Edward Kosatka

- Als benaming voor de rekening type bv. 'IZO3j1,25'.
- Als rekeningtype kiezen we TERMIJNREKENING
- Munt: EUR
- Als startdatum de datum waarop we het bedrag storten (12/04/18)
- Als einddatum typen we de einddatum waarop de termijnrekening afloopt (12/04/2021)
- Kies IBAN als rekening formaat
- MALTA als land
- Rekeningnummer (MT94 IZOL 0110 0000 0000 0000 0000 123)

Het programma geeft in de informatielijn aan dat een geldig IBAN rekening voor Malta werd ingegeven, maar dat het niet automatisch de BIC (bank identificatie code) kan afleiding . We moeten de bank manueel aanduiden. Het programma heeft het ons wel gemakkelijk gemaakt: bij het selecteren van de landcode werden (de 1^e keer) automatisch de voornaamste Maltese banken in de database aangemaakt. We dienen de betreffende bank gewoon aan te duiden in de lijst.

AccountWizard

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Einde

Rekening Benaming (kort) IZ03j1.25

Rekeningtype 50. TERMIJNREKENING

Muntcode EUR Euro

Startdatum 12/04/2018 12/04/2018

Einddatum 16/04/2018 31/12/2099

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☒ IBAN (*) Internationaal Bank Rekening Nummer ☐ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Bank landcode MT Malta

Rekeningnummer MT94 IZOL 0110 0000 0000 0000 123

Min / Max Bedrag 0,00 3500

Bankrekening IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING

Bank NAAM IZOLA BANK LIMITED

BIC Code IZOLMTMT

URL website (*) olabank.com/ebanking/login.html?lang=NL

Voorbeeld: https://www.naambank.com/Login

Info betreffende de Eigenaar van de rekening

Naam Edward Kosatka

Adres Grote Markt 1

Stad Brussel

Postcode / Land 1000 BE Belgium

(*) Beschouw de Info betreffende de Eigenaar als Goedgekeurd ☒

Bewaar Eigenaar's Informatie ☒

(*) Vereist om voor de rekening Credit Transfer BETALINGSBESTANDEN te kunnen aanmaken (*) Vereist om de rekening als BETALER te kunnen gebruiken in de Betaal module.

C:\Users\Edward\Documents\Hot-Accounts Databases\HAv1_Test.sdf

- **Eerst even min/max instellen op 0/3500**
- **Bank naam: We typen de eerste letters van de bank ('iz')** (het programma toont nu in het opzoekings scherm een overzicht van Maltese banken die de letters 'iz' bevatten)
- **In het opzoekings scherm klikken we op de IZOLA bank lijn** (de naam van de bank evenals de BIC code gekopieerd naar de corresponderende inputzones. Ook wordt aangegeven wat de bankrekening zal zijn: 'IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING' Zoals eerder aangegeven wordt bij het effectief aanmaken van de bankrekening nog de extensie 'IZ03j1,25' hieraan toegevoegd)
- **Inlog webpagina:** <https://banking.isolabank.com/ebanking/login.html?lang=NL>
- De eigenaar's velden staan normaliter al ingevuld
- **Druk op Creëer en dan op OK in de boodschap dat de rekening werd aangemaakt.**

Oei, de einddatum van de rekening staat nog op 31/12/2099. We wijzigen dit straks even naar 12/04/2021 in het rekening scherm.

Nb: door de einddatum in te stellen op 12/04/2021 verhinderen we enkel **dat er bewegingen op deze rekening gebeuren met een datum > 12/04/2021**. De intrestberekening zelf wordt niet beïnvloed daar dit enkel van het intrest profiel afhangt.

Op gelijkaardige manier maken we nu de 2^e IZOLA rekening aan voor onze intekening op 16/04/2018 van 3000 EUR, opnieuw voor de IZOLA Termijnrekening 3 jaar aan 1,25%, en met rekeningnummer MT68 IZOL 0110 0000 0000 0000 124

Als naam kiezen we **'IZO3j1,25a'**, dus dezelfde naam als de vorige (IZO + 3j + 1,25) **en met extra 'a'**. Op deze wijze (a, b, c, ...) kunnen we gemakkelijk meerdere termijnrekeningen definiëren voor dezelfde bank, looptijd en bruto intrest.

AccountWizard

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Einde

Rekening Benaming (kort) IZO3j1,25a

Rekeningtype 50. TERMIJNREKENING

Muntcode EUR Euro

Startdatum 12/04/2018 16/04/2018

Einddatum 16/04/2018 16/04/2021

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☒ IBAN (**) Internationaal Bank Rekening Nummer ☐ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Bank landcode MT Malta

Rekeningnummer MT68 IZOL 0110 0000 0000 0000 124

Min / Max Bedrag 0,00 3000

Bankrekening IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING

Bank NAAM IZOLA BANK LIMITED

BIC Code IZOLMTMT

URL website (*) https://banking.izolabank.com/ebanking/lo...
Voorbeeld: https://www.naambank.com/Login

Info betreffende de Eigenaar van de rekening

Naam Edward Kosatka

Adres Grote Markt 1

Stad Brussel

Postcode / Land 1000 BE Belgium

(*) Beschouw de Info betreffende de Eigenaar als Goedgekeurd ☒

Bewaar Eigenaar's Informatie ☒

(**) Vereist om voor de rekening Credit Transfer BETALINGSBESTANDEN te kunnen aanmaken (*) Vereist om de rekening als BETALER te kunnen gebruiken in de Betaal module.

C:\Users\Edward\Documents\Hot-Accounts Databases\HAV1_Test.sdf

- Als benaming voor de rekening type bv. 'IZO3j1,25a'.
- Als rekeningtype kiezen we TERMIJNREKENING
- Munt: EUR
- Als startdatum de datum waarop we het bedrag storten (16/04/18)
- Als einddatum typen we de einddatum waarop de termijnrekening afloopt (16/04/2021)
Nb: eigenlijk 15/04/2021 maar voorzien 16/04/2021 om de toekomstige afhaling toe te laten.
- Kies IBAN als rekening formaat
- MALTA als land
- Rekeningnummer (MT68 IZOL 0110 0000 0000 0000 124)
- Min/max instellen op 0/3000
- Bank naam: We typen de eerste letters van de bank ('iz') (het programma toont nu in het opzoekings scherm een overzicht van Maltese banken die de letters 'iz' bevatten)
- In het opzoekings scherm klikken we op de IZOLA bank lijn (de naam van de bank evenals de BIC code gekopieerd naar de corresponderende inputzones. Ook wordt aangegeven wat de

Hot-Accounts Handleiding

bankrekening zal zijn: **'IZOLA BANK LIMİ (EUR) TERMIJNREKENING'** Bij het effectief
aanmaken van de bankrekening wordt nog de extensie 'IZO3j1,25a' hieraan toegevoegd)

- Inlog webpagina en eigenaar's informatie staan normaliter al ingevuld
- Druk op Creëer en dan op OK in de boodschap dat de rekening werd aangemaakt.

In het **rekeningen scherm** zien we de nieuw aangemaakte rekeningen, alsook met welke bankrekening deze verbonden zijn.

My Accounts

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR REKENINGEN

Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrappen Plak < >

Ende -

Rekeningtype: 50. TERMIJNREKENING

Rekening EUR IZO3j125

IBAN MT94 IZOL 0110 0000 0000 0000 0000 12

Bankrekening IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREK

Startdatum 16/04/2018 12/04/2018

Einddatum 16/04/2018 12/04/2021

Ontvang Interesten Rekening

Portfolio Kas Rekening

Verberg Rekening

Actieveer Input

Zoeken van

Selecteer lijn Wissen

KAS Saldo: 12.367,39

PORTFOLIO Saldo: 0,00

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo: 12.367,39 EUR

Overschik Rekeningen

Wissen Toon Zichtbaar Data -Titels volledig Export Print Grid

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.	Totaal.Salc	Bankrekening	RekeningType
ArgMC	5256111122223333	EUR	0,00	0,00	0,00	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	11. KREDIETKAART/P.LENING
Cash		EUR	185,22	0,00	185,22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	20. PORTEMONNEE
ArgZr	BE549791000000001	EUR	-2500,00	0,00	-2500,00	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	30. ZICHTREKENING
ArgSr	BE359791111111111	EUR	14682,17	0,00	14682,17	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	40. SPAARREKENING
CKV5j120	908-5200001-76	EUR	0,00	0,00	0,00	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j120	50. TERMIJNREKENING
IZO3j125	MT94IZOL01100000000000000000123	EUR	0,00	0,00	0,00	IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j125	50. TERMIJNREKENING
IZO3j125a	MT68IZOL01100000000000000000124	EUR	0,00	0,00	0,00	IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j125a	50. TERMIJNREKENING

- We corrigeren ook even de einddatum van de IZO3j1,25 rekening naar 12/04/2021 door, met 'Activeer input' aangevinkt op de betreffende lijn in het rooster te klikken, dan in het Einddatum inputveld de datum te wijzigen naar 12/04/2021 en dan Wijzigen te drukken.

Payees/Payers

Rekeningen
Transacties
Portfolio
Budget
Bank
Intersten
Munten
Andere
Database
NL Nederlands
Help

EUR
BEGUNSTIGDEN / BETALERS

Toevoegen
Initialiseren
Wijzigen
Schrapen
Plak
<
>
Einde

Naam
EDWARD KOSATKA

IBAN
MT68 IZOL 0110 0000 0000 0000 124

BIC Code
IZOLMTMT
Munt code
EUR

Adres
GROTE MARKT 1

Stad
BRUSSEL

Landcode
BE
Postcode
1000

Begunst.Std. BI

Begunst.Std. Pr/Pl

Begunst.Std. Bedrag
0.00

Begunst.Std. Ref.

1
B
P
BBAN => IBAN
IBAN => BIC

EIGEN
IZO3j1.25a

?

Zoeken van

Selecteer lijn

Wissen

☐ Party ID/Uitgever

☐ Vnieuw

Info:

15

Verberg
☐ Goedgk
☒ Begunst
☒ Betaler
☐

Overzicht Begunstigen/Betalers
Bepikt tot:

Wissen

Toon Zichtbaar
Data -Titels volledig
Export
Print Grid

	Naam	Rekening	IBAN	BIC.Code	Munt	Adres	Posto	Stad	
	EDWARD KOSATKA	CKV5j1.20	908-5200001-76	CEKVEB81	EUR	GROTE MARKT 1	1000	BRUSSEL	E
	EDWARD KOSATKA	IZO3j1.25	MT94IZOL01100000000000000000123	IZOLMTMT	EUR	GROTE MARKT 1	1000	BRUSSEL	E
▶	EDWARD KOSATKA	IZO3j1.25a	MT68IZOL01100000000000000000124	IZOLMTMT	EUR	GROTE MARKT 1	1000	BRUSSEL	E

Nb: Hier nog een overzicht van de automatisch aangemaakte Begunstigden/Betalers records.

INTRESTPROFIEL voor een TERMIJNREKENING

We gaan nu voor de 3 aangemaakte termijnrekeningen een intrest profiel record aanmaken. Zoals eerder aangegeven worden intrest profielen aangemaakt **op niveau van de achterliggende bankrekening.**

We doen de aanpassing in het **Intrest Profielen** scherm.

We starten met de **CKV5j1,20** termijnrekening, met achterliggende bankrekening 'CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1,20' met startdatum 11/04/2018 en einddatum 10/04/2023.

The screenshot shows the 'Interest Profiles' application window. The main form is for creating a new interest profile. The 'Bankrekening' field is set to 'CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1,20'. The 'Startdatum' is 11/04/2018 and the 'Einddatum' is 10/04/2023. The 'Datum 1e Betaling' is 11/04/2019. The 'Betalingsfrequentie' is Y1. The 'Term. %' is 1,2. A search table on the right lists bank accounts, with 'CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1,20' selected. At the bottom, an 'Intrest Profielen' table shows existing records for ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING and ARGENTA (EUR) SPAARREKENING.

Bankrekening	Startdatum	Einddatum	Eerste.Betaaldatum	Betalingsfrequentie	Procent1	Bedrag1	Procent2	Bedr
ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	31/01/2018	31/12/2099	1/04/2018	M3	-9,15000	0,00	0,00000	
ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	2/01/2016	31/12/2099	1/01/2017	Y1	0,00000	0,00	0,00000	

- Selecteer via de zoekingsknop achter het veld Bankrekening de CKV termijnrekening (de bankrekening wordt gekopieerd naar het inputveld)
- Startdatum= 11/04/2018
- Einddatum=10/04/2023 (termijnrekening van 5 jaar! Opgelet, hier geen 11/04/2023 want dan berekent het programma ook intresten voor 11/04/2023, wat 1 dag teveel is!)
- Datum 1^e betaling = 11/04/2019
- Betalingsfrequentie='Y1' (jaarlijks)
- Term. %= 1,20
- Druk Toevoegen

We herhalen dit voor de IZO3j1,25 termijnrekening, met achterliggende bankrekening IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1,25, 12/04/2018-2021.

Hot-Accounts Handleiding

Interest Profiles

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTREST PROFIELN

Bankrekening: IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZC

Startdatum: 17/04/2018 -> 12/04/2018 Rcd Einddatum: 31/12/2099

Einddatum: 17/04/2018 -> 11/04/2021

Datum 1e Betaling: 17/04/2018 -> 12/04/2019

Betalingsfrequentie: Y1

Basis %1: 0 Bedrag 1: 0 Basis %2: 0 Bedrag 2: 0 Basis %3: 0

Getrouw. %: 0 Periode:

Getrouwheid Betalingsfrequentie:

Geselecteerde Bankrekening:

Vanaf datum: 16/04/2013

Afhak Methode:

Term. %: 1,25

Intrest Profielen

Bankrekening	Startdatum	Einddatum	Eerste Betaaldatum	Betalingsfrequentie	Procent 1	Bedrag 1	Procent 2
CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	11/04/2018	10/04/2023	11/04/2019	Y1	0,00000	0,00	0,00000
ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	31/01/2018	31/12/2099	1/04/2018	M3	-9,15000	0,00	0,00000
ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	2/01/2016	31/12/2099	1/01/2017	Y1	0,00000	0,00	0,00000

- Selecteer via de opzoekingsknop achter het veld Bankrekening de IZOLA termijnrekening (de bankrekening wordt gekopieerd naar het inputveld)
- Startdatum= 12/04/2018
- Einddatum=11/04/2021 (termijnrekening van 3 jaar!)
- Datum 1^e betaling = 12/04/2019
- Betalingsfrequentie='Y1' (jaarlijks)
- Term. % = 1,25
- Druk Toevoegen

We herhalen dit voor de IZO3j1,25a termijnrekening, met achterliggende bankrekening IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1,25a, 16/04/2018-2021.

Interest Profiles

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTREST PROFIELN

Bankrekening: IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZC

Startdatum: 17/04/2018 -> 16/04/2018 Rcd Einddatum: 31/12/2099

Einddatum: 17/04/2018 -> 15/04/2021

Datum 1e Betaling: 17/04/2018 -> 16/04/2019

Betalingsfrequentie: Y1

Basis %1: 0 Bedrag 1: 0 Basis %2: 0 Bedrag 2: 0 Basis %3: 0

Getrouw. %: 0 Periode:

Getrouwheid Betalingsfrequentie:

Geselecteerde Bankrekening:

Vanaf datum: 16/04/2013

Afhak Methode:

Term. %: 1,25

Intrest Profielen

Bankrekening	Startdatum	Einddatum	Eerste Betaaldatum	Betalingsfrequentie	Procent 1	Bedrag 1
IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1,25	12/04/2018	11/04/2021	12/04/2019	Y1	0,00000	0,00
CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	11/04/2018	10/04/2023	11/04/2019	Y1	0,00000	0,00
ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	31/01/2018	31/12/2099	1/04/2018	M3	-9,15000	0,00
ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	2/01/2016	31/12/2099	1/01/2017	Y1	0,00000	0,00

- **Selecteer via de opzoekingsknop achter het veld Bankrekening de 2^e IZOLA termijnrekening** (de bankrekening wordt gekopieerd naar het inputveld)
- **Startdatum= 16/04/2018**
- **Einddatum=15/04/2021** (termijnrekening van 3 jaar!)
- **Datum 1^e betaling = 16/04/2019**
- **Betalingsfrequentie='Y1' (jaarlijks)**
- **Term. %= 1,25**
- **Druk Toevoegen**

Geselecteerde Bankrekening										Vanaf datum:				5																							
Intrest Profielen										...		Wis		16/04/2013		Data -Titels volledig		Export		Print Grid																	
Bankrekening										Startdatum		Einddatum		Eerste Betaal.		Bet.		Procent 1		Bedr.		Procent 2		Bedr.		Procent 3		Procent 4		Get		Ge		Getrouw.		Termijn P.	
IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1,25a										16/04/2018		15/04/2021		16/04/2019		Y1		0,00000		0,00		0,00000		0,00		0,00000		0,00000		0,00000						1,25000	
IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1,25										12/04/2018		11/04/2021		12/04/2019		Y1		0,00000		0,00		0,00000		0,00		0,00000		0,00000						1,25000			
CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1,20										11/04/2018		10/04/2023		11/04/2019		Y1		0,00000		0,00		0,00000		0,00		0,00000		0,00000						1,20000			
ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING										31/01/2018		31/12/2099		1/04/2018		M3		-9.15000		0,00		0,00000		0,00		0,00000		0,00000						0,00000			
ARGENTA (EUR) SPAARREKENING										2/01/2016		31/12/2099		1/01/2017		Y1		0,00000		0,00		0,00000		0,00		0,02000		0,10000		Y1		B		M3D1		0,00000	

Hier een overzicht van alle gedefinieerde interest profielen tot dus ver.

Op datum van 11/04/2018 hebben we de CKV termijnrekening gespijsd met 5000 EUR.

Transactions

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR TRANSACTIES Opkuis Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Rekening 14.682,17 EUR ArgSR

Valutatdatum 11/04/2018 -> 11/04/2018

Bedrag -5000

Budget Item TRANSFER tussen eigen rekeningen

Opm./Referentie

Project/PI

Begunst/B res toon sel

Betaalstatus 0 Transf. Naar: ArgZr

Zoeken van Transf. Naar: Selecteer lijn Wissen

- **Op 11/04/2018 definiëren we eerst een transfer van 5000 EUR van ArgSR naar ArgZr** (zie hierboven) en daarna van ArgZr naar de CKV termijnrekening (zie hieronder).

Transactions

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR TRANSACTIES Opkuis Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Rekening 2.500,00 EUR ArgZr

Valutatdatum 11/04/2018 -> 11/04/2018

Bedrag -5000

Budget Item TRANSFER tussen eigen rekeningen

Opm./Referentie

Project/PI

Begunst/B res toon sel

Betaalstatus 0 Transf. Naar: CKV5j1,20

Zoeken van Transf. Naar: Selecteer lijn Wissen

Huidige Selecties: 11/04/2018 - 16/05/2018

Transacties 11/04/2018 ☐ Rek. ☐ Opm ☐ BS ☒ VNieuw

☐ Zelfde Als Toev. 16/05/2018 ☐ BI ☐ PI ☐ TP ☐ ASC Reset Afknotting mogelijk Export Print Grid

Rekening	Valutatdatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Opm./Referentie	Project/Portfolio Item	TP.Naam	PS	Bar
ArgZr	11/04/2018	5000,00	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen				0	AR
ArgSR	11/04/2018	-5000,00	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen				0	AR

De stand van de rekeningsaldi op dat ogenblik:

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo:				12.367,39	EUR	KAS Saldo:	12.367,39	
						PORTFOLIO Saldo:	0,00	7
Overzicht Rekeningen				...		Wissen	Toon Zichtbaar	Data -Titels volledig
	Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.	Totaal.Sal	Bankrekening	RekeningTy
►	ArgMC	5256111122223333	EUR	0,00	0,00	0,00	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	11. KREDI
	Cash		EUR	185,22	0,00	185,22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	20. PORTE
	ArgZr	BE54979100000001	EUR	-2500,00	0,00	-2500,00	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	30. ZICHT
	ArgSR	BE3597911111111111	EUR	9682,17	0,00	9682,17	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	40. SPAAR
	CKV5j1.20	908-5200001-76	EUR	5000,00	0,00	5000,00	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	50. TERMI
	IZO3j1.25	MT94IZOL0110000000000000000000123	EUR	0,00	0,00	0,00	IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25	50. TERMI
	IZO3j1.25a	MT68IZOL0110000000000000000000124	EUR	0,00	0,00	0,00	IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25a	50. TERMI

Op datum van 12/04/2018 hebben we de IZO3j1,25 termijnrekening gespijsd met 3500 EUR. Dit geld is afkomstig van de ArgSR, via een tussenstap met ArgZr.

- We doen de corresponderende transfers in het Transacties scherm. (de lezer wordt verondersteld dit inmiddels blindelings te kunnen uitvoeren)

Met als rekeningsaldi na deze nieuwe transfers:

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo:				12.367,39	EUR	KAS Saldo:	12.367,39	
						PORTFOLIO Saldo:	0,00	7
Overzicht Rekeningen				...		Wissen	Toon Zichtbaar	Data -Titels volledig
	Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.	Totaal.Sal	Bankrekening	RekeningTy
►	ArgMC	5256111122223333	EUR	0,00	0,00	0,00	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	11. KREDI
	Cash		EUR	185,22	0,00	185,22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	20. PORTE
	ArgZr	BE54979100000001	EUR	-2500,00	0,00	-2500,00	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	30. ZICHT
	ArgSR	BE3597911111111111	EUR	6182,17	0,00	6182,17	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	40. SPAAR
	CKV5j1.20	908-5200001-76	EUR	5000,00	0,00	5000,00	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	50. TERMI
	IZO3j1.25	MT94IZOL0110000000000000000000123	EUR	3500,00	0,00	3500,00	IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25	50. TERMI
	IZO3j1.25a	MT68IZOL0110000000000000000000124	EUR	0,00	0,00	0,00	IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25a	50. TERMI

Hot-Accounts Handleiding

Op datum van vandaag 16/04/2016 moeten we nog de 2 IZOLA termijnrekeningen spijzen met 3000 EUR. Maar met het saldo van deze termijnrekening actueel nog steeds nul is het wel interessant om te zien wat de optimalisatie berekening aanbeveelt.

- Daartoe gaan we naar het Interestberekening scherm en voegen eerst, via de .AC toets de 3 nieuwe rekeningen toe aan de intrestberekening door op de betreffende lijnen te klikken in het 3^e rooster:

EUR INTEREST BEREKENINGEN

Bereken .Ac Initialiseren Schrapen Ledig Alles Einde

Startdatum: 16/04/2018 1 0

Doel datum: 16/04/2018 Vandaag Opmerki GEEN Budget transacties 16/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen)

Selecteer lijn Vanaf datum: 16/04/2018 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Berekend_Op	Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking	Ont
-------------	------------	-----------	------	--------------	--------------	-----------	-----------	--------------------	-----------	-----

Rekening Selecteer lijn Berekend op: Start Doel Export Print Grid

☐ Opgebouwde GI ☐ Ontvangen Intrest ☐ Ontvangen BI ☐ Ontvangen GI ☐ Verworven BI ☐ Verworven GI ☒ Intrest./Jr ☐ Intrest./Jr (Alle Rek.) ☐ AOT

Klik een rij : Selectie/Deselectie rekening voor intrestberekening

Rekening	Status	Bankrekening	Munt	Rekening Type	Kas.Saldo	Startdatum	
ArgMC		ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	EUR	11. KREDIETKAART/P.LENING	0,00	31/01/2018	3
ArgSR	Geselecteerd	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	EUR	40. SPAARREKENING	14682,17	2/01/2016	3
ArgZr	Geselecteerd	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	EUR	30. ZICHTREKENING	-2500,00	31/01/2018	3
Cash		DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	EUR	20. PORTEMONNEE	185,22	31/01/2018	3
CKV5j1.20	Geselecteerd	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	EUR	50. TERMIJNREKENING	0,00	11/04/2018	1
IZO3j1.25	Geselecteerd	IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25	EUR	50. TERMIJNREKENING	0,00	12/04/2018	1
IZO3j1.25a	Geselecteerd	IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25a	EUR	50. TERMIJNREKENING	0,00	16/04/2018	1

- We doen vervolgens een optimalisatie berekening met als stap bedrag 100 EUR, stap teller=500 en doeldatum bv. 1/1/2020 en drukken BEREKEN

EUR INTEREST BEREKENINGEN

Bereken .Ac Initialiseren Schrapen Ledig Alles Einde

Startdatum: 16/04/2018 500 100

Doel datum: 1/01/2020 Manueel Opmerki GEEN Budget transacties 16/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen)

Selecteer lijn Vanaf datum: 16/04/2018 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Berekend_Op	Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking	Ont
-------------	------------	-----------	------	--------------	--------------	-----------	-----------	--------------------	-----------	-----

Ontvang Intresten Rekening

Als we opnieuw een gewone berekening doen met als doeldatum 1/1/2020 dan krijgen we volgend resultaat.

- Druk op de Initialiseren knop om snel standaard instellingen te bekomen
- Stel de doeldatum in via Manueel, en dan 1/1/2020 en druk Bereken.

Interest Calculations

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTEREST BEREKENINGEN

Bereken Ac Initialiseren Schrappen Ledig Alles Einde

Startdatum: 16/04/2018 1 0

Doel datum: 16/04/2018 Vandaag Opmerki GEEN Budget transacties 16/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen)

Selecteer lijn Vanaf datum: 16/04/2018 Data +Titels volledig Export Print Grid

Bereken_Op	Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking
16/04/2018 15:35	16/04/2018	1/01/2020	EUR	243,50	243,50	243,10	139,93	0,00	

Rekening Selecteer lijn Bereken op: 16/04/2018 15:35:37 Start 16/04/2018 Doel 1/01/2020 Export Print Grid

Rekening	Bankrekening	Netto_Totaal.Exl.VT	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Ontvangen_BI
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	2,21	2,21	1,81	1,81	0,65
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	-3,13	-3,13	-3,13	-3,13	-3,13
CKV5j1.20	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	104,08	104,08	104,08	60,00	60,00
IZO3i1.25	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3i1.25	75,79	75,79	75,79	43,75	43,75

☐ Opgebouwde GI
 ☒ Ontvangen Intrest
 ☐ Ontvangen BI
 ☐ Ontvangen GI
 ☐ Verworven BI
 ☐ Verworven GI
 ☐ Intrest/Jr
 ☐ Intrest/Jr (Alle Rek.)
 ☐ AOT

Ontvangen Intersten (Periode: Start-/Doeldatum) Totaal: 139,93 EUR Export Print Grid

Rekening	Datum	Ontvangen	Nieuw_Saldo	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden.RVH	Ontvang_Intrest_Rekening
ArgSR	1/07/2018	0,58	582,75	0,00	0,58	0,00	
ArgZr	1/07/2018	-3,13	96,87	-3,13	0,00	0,00	
ArgZr	1/10/2018	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
ArgSR	1/01/2019	0,53	583,28	0,53	0,00	0,00	
ArgZr	1/01/2019	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
ArgZr	1/04/2019	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
CKV5j1.20	11/04/2019	60,00	5060,00	60,00	0,00	0,00	
IZO3j1.25	12/04/2019	43,75	3543,75	43,75	0,00	0,00	
IZO3j1.25a	16/04/2019	37,50	3037,50	37,50	0,00	0,00	
ArgSR	1/07/2019	0,58	583,86	0,00	0,58	0,00	
ArgZr	1/07/2019	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
ArgZr	1/10/2019	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
ArgSR	1/01/2020	0,12	583,98	0,12	0,00	0,00	
ArgZr	1/01/2020	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	

In het 3^e rooster, optie ontvangen intresten, zien we dat het programma intresten op de termijnrekeningen boekt op de termijnrekening zelf. In praktijk is dat meestal niet het geval: intresten op termijnrekeningen worden geboekt op een andere zicht- of spaarrekening, (meestal van dezelfde bank).

We geven nu voor de 3 termijnrekeningen aan dat intresten moeten geboekt worden op bv. ArgSR. Dat doen we in het Rekeningen scherm.

- Met de optie 'Activeer Input' aangevinkt, klikken in het rooster op een termijnrekening lijn. De gegevens worden naar de inputvelden gekopieerd. We drukken de opzoekingsrooster achter 'Ontvang Intresten Rekening' en selecteren in het opzoekingsrooster de betreffende rekening waarop intresten moeten geboekt worden en drukken op de Wijzigen toets

Hot-Accounts Handleiding

My Accounts

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR REKENINGEN

Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Ende

Rekeningtype: 50. TERMIJNREKENING ☒ Activeer Input

Rekening EUR CKV5j1.20

IBAN 908-5200 001-76

Bankrekening CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5

Startdatum 15/04/2018 -> 15/04/2018

Einddatum 16/04/2018 -> 11/04/2023

Ontvang Intresten Rekening ArgSR

Portfolio Kas Rekening

Verberg Rekening ☐

Zoeken van Ontvang Intresten Rekening Selecteer lijn Wissen

Rekening	IBAN	Bankrekening
ArgMC	5256111122223333	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P. LENING
ArgSR	BE35979111111111	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING
ArgZr	BE54979100000001	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING
Cash		DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE
CKV5j1.20	908-5200001-76	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20
IZO3j1.25	MT94IZOL01100000000000000000123	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25
IZO3j1.25a	MT68IZOL01100000000000000000124	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25a

KAS Saldo: 12.367,39

PORTFOLIO Saldo: 0.00

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo: 12.367,39 EUR

Overzicht Rekeningen

Rekening	IBAN	Munt	Kas Saldo	Portf.	Totaal.Sa	Bankrekening	Rekening
ArgMC	5256111122223333	EUR	0.00	0.00	0.00	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P. LENING	11. KRED
Cash		EUR	185,22	0.00	185,22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	20. PORT
ArgZr	BE54979100000001	EUR	100,00	0.00	100,00	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	30. ZICH
ArgSR	BE35979111111111	EUR	582,17	0.00	582,17	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	40. SPAA
CKV5j1.20	908-5200001-76	EUR	5000,00	0.00	5000,00	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	50. TERN
IZO3j1.25	MT94IZOL01100000000000000000123	EUR	3500,00	0.00	3500,00	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25	50. TERN
IZO3j1.25a	MT68IZOL01100000000000000000124	EUR	3000,00	0.00	3000,00	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25a	50. TERN

We doen deze aanpassing voor de 3 termijnrekeningen, daarna voeren we eerdere intrestberekening opnieuw uit, met volgend resultaat:

Interest Calculations

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTEREST BEREKENINGEN

Bereken Ac Initialiseren Schrapen Ledig Alles Ende

DE BEREKENING WERD MET SUCCES UITGEVOERD

Startdatum: 16/04/2018 1 0

Doel datum: 1/01/2020 Manueel Opmerki GEEN Budget transacties 16/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totaal) Selecteer lijn Vanaf datum: 16/04/2018 Data +Titels volledig Export Print Grid

Berekend_Op	Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking
16/04/2018 16:00	16/04/2018	1/01/2020	EUR	242,36	242,36	241,86	139,95	0,00	
16/04/2018 15:35	16/04/2018	1/01/2020	EUR	243,50	243,50	243,10	139,93	0,00	

Rekening Selecteer lijn Berekend op: 16/04/2018 16:00:35 Start 16/04/2018 Doel 1/01/2020 Export Print Grid

Rekening	Bankrekening	Netto.Totaal.Exl.VT	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Ontvangen_BI
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	2,33	2,33	1,83	1,83	0,67
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	-3,13	-3,13	-3,13	-3,13	-3,13
CKV5j1.20	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	103,56	103,56	103,56	60,00	60,00
IZO3j1.25	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25	75,39	75,39	75,39	43,75	43,75

☐ Opgebouwde GI ☒ Ontvangen Intrest ☐ Ontvangen BI ☐ Ontvangen GI ☐ Verworven BI ☐ Verworven GI ☐ Intrest/Jr ☐ Intrest/Jr (Alle Rek.) ☐ AOT

Ontvangen Intersten (Periode: Start-/Doeldatum) Totaal: 139,95 EUR Export Print Grid

Rekening	Datum	Ontvangen	Nieuw_Saldo	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden.RVH	Ontvang_Intrest_Rekening
ArgZr	1/01/2019	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
ArgZr	1/04/2019	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
CKV5j1.20	11/04/2019	60,00	5000,00	60,00	0,00	0,00	ArgSR
IZO3j1.25	12/04/2019	43,75	3500,00	43,75	0,00	0,00	ArgSR
IZO3j1.25a	16/04/2019	37,50	3000,00	37,50	0,00	0,00	ArgSR
ArgSR	1/07/2019	0,58	725,11	0,00	0,58	0,00	

De intresten op de 3 termijnrekeningen worden nu geboekt op ArgSR. Deze brengen op hun beurt intresten op volgens het ArgSR profiel, zoals men bv. kan zien de 'Opgebouwde GI' lijst van dezelfde berekening voor het onderdeel ArgSR.

☒ Opgebouwde GI
 ☐ Ontvangen Intrest
 ☐ Ontvangen BI
 ☐ Ontvangen GI
 ☐ Verworven BI
 ☐ Verworven GI
 ☐ Intrest/Jr
 ☐ Intrest/Jr (Alle Rek.)
 ☐ AOT

Opgebouwde getrouwheidsintresten (situatie op doeldatum) Totaal: 0,50 EUR ArgSR Export Print Grid

Rekening	Startdatum.Getr.	Einddatum.Getr.	Bedrag	Dagen.Opbouw	Rest.Dagen	Betalingdatum	Procent	Opgebouwde GI	GI.op.ED
ArgSR	1/01/2020	1/01/2021	0,67	0	366	1/01/2021	0,10000	0,00	0,00
ArgSR	1/07/2019	1/07/2020	1,16	184	182	1/07/2020	0,10000	0,00	0,00
ArgSR	26/04/2019	26/04/2020	582,17	250	116	1/07/2020	0,10000	0,40	0,58
ArgSR	16/04/2019	16/04/2020	37,50	260	106	1/07/2020	0,10000	0,03	0,04
ArgSR	12/04/2019	12/04/2020	43,75	264	102	1/07/2020	0,10000	0,03	0,04
ArgSR	11/04/2019	11/04/2020	60,00	265	101	1/07/2020	0,10000	0,04	0,06

De lijnen op 11, 12 en 16 april 2019 zijn de ontvangen intrestbedragen afkomstig van de termijnrekeningen.

Belangrijke opmerking: **als men in de intrestberekening een rekening opneemt waarvan de intrest geboekt wordt op een andere rekening dan moet ook die andere rekening opgenomen worden in de intrestberekening. Uiteraard worden circulaire constructies ook niet toegelaten,**

SIMULATIE intrestberekeningen

We spreken over een simulatie intrestberekening **als we bewegingen in een budget vanaf een bepaalde datum laten meetellen om een intrest te berekenen.**

Deze optie is zeer krachtig maar vereist meer voorbereidend werk.

Voor het beantwoorden van eenvoudige vragen, zoals: **‘hoeveel intrest verlies ik op het einde van het jaar als ik 250 EUR van mijn spaarrekening haal’** kunnen we beter de eerder vermelde optimalisatie berekening gebruiken:

Wat de optimalisatie module namelijk precies doet is in stappen van het aangegeven stap bedrag het saldo van de rekeningen op de begindatum van de berekening (normaliter vandaag) verminderen of vermeerderen en kijken wat het effect is.

Als simpel voorbeeld hier een optimalisatie berekening van 250 EUR in slechts 1 stap op doeldatum 1 januari 2019. D.w.z. het programma berekent voor de geselecteerde rekeningen welke intrest we op 1 januari hetzij minder of meer ontvangen als we op datum van vandaag het saldo verminderen of vermeerderen met 250 EUR.

TOTAAL NETTO INTRESTEN OPTIMALISATIE OVERZICHT

Ontvangen + Verworven + Opgebouwd + Ingehouden roerende voorheffing (Nog te betalen taksen worden NIET in rekening gebracht!)

Start 16/04/2018 Doel 1/01/2019

OPGELET: intresten die geboekt worden op een andere rekening gedurende optimalisatie worden NIET weerhouden tijdens optimalisatie van de doelrekening zelf.

Er zijn geen optimalisatie aanbevelingen voor de actueel geselecteerde rekeningen, stappen en intrest profielen

Methode: het stap bedrag wordt afgetrokken (toegevoegd) bij elke stap op STARTDATUM
Netto intresten worden berekend op DOELDATUM en vergeleken met het originele resultaat

Stap: -250,00 EUR

Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
CKV5j1.20	-2.14	-2.14	4.750,00
IZO3j1.25	-2.22	-2.22	3.250,00
IZO3j1.25a	-2.22	-2.22	2.750,00
ArgSR	-0.45	-0.45	332.17
ArgZr	-10.14	-10.14	-150,00

Stap: 250,00 EUR

Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	0.45	0.45	832.17
ArgZr	0.00	0.00	350,00

Hoewel het programma in dit geval geen aanbeveling doet, zien we wel dat als we op datum van vandaag 250 EUR van de ArgSR afhalen de intrest op 1/1/2019 met -0,45 EUR vermindert, wat toch het antwoord is op onze vraag.

Nb: we zien hier dat het programma ook voor de termijnrekeningen kijkt wat het effect is van een verminderen van 250 EUR, wat eigenlijk niet mag, daar bedragen op termijnrekeningen verondersteld worden erop te blijven tot de einddatum. **Men kan dit gedrag wijzigen door voor termijnrekeningen ook het minimum bedrag gelijk te stellen aan het maximum bedrag.** Dit heeft wel het kleine nadeel dat op het einde van de rit, men het minimum weer op nul moet zetten om het saldo van de termijnrekening weer op nul te krijgen. **Eigenlijk hadden we bij de aanmaak van de termijnrekening het minimum kunnen gelijkstellen aan het maximum bedrag, maar we kunnen dit nu ook nog aanpassen in het Bankrekeningen scherm.** Als we dat doen voor de 3 termijnrekeningen dan krijgen we voor bovenstaande optimalisatie volgend resultaat:

TOTAAL NETTO INTRESTEN OPTIMALISATIE OVERZICHT

Ontvangen + Verworven + Opgebouwd + Ingehouden roerende voorheffing (Nog te betalen taksen worden NIET in rekening gebracht!)

Start 16/04/2018 Doel 1/01/2019

OPGELET: intresten die geboekt worden op een andere rekening gedurende optimalisatie worden NIET weerhouden tijdens optimalisatie van de doelrekening zelf.

Er zijn geen optimalisatie aanbevelingen voor de actueel geselecteerde rekeningen, stappen en intrest profielen

Methode: het stap bedrag wordt afgetrokken (toegevoegd) bij elke stap op STARTDATUM
Netto intresten worden berekend op DOELDATUM en vergeleken met het originele resultaat

Stap: -250,00 EUR

Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	-0.45	-0.45	332.17
ArgZr	-10.14	-10.14	-150,00

Stap: 250,00 EUR

Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	0.45	0.45	832.17
ArgZr	0.00	0.00	350,00

De optimalisatie intrestberekening houdt rekening met de min/max limieten die gespecificeerd werden op bankrekening niveau.

Hot-Accounts Handleiding

Als de bedragen die we willen afhalen wat hoger zijn kunnen we de optimalisatie laten uitvoeren in verschillende stappen: bv. we willen tot 1000 EUR afhalen van een of meerdere rekeningen en kijken wat ons dat kost op het einde van het jaar. Bv. via volgende berekeningsinstelling: **4 x 250, 1/1/2019**.

Interest Calculations

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTEREST BEREKENINGEN

Bereken .Ac Initialiseren Schrappen Ledig Alles Einde

Startdatum: 16/04/2018 4 250

Doel datum: 16/04/2018 1 Jan. Opmerki GEEN Budgettransacties 16/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen)

Selecteer lijn Vanaf datum: 16/04/2018 Data +Titels volledig Export Print Grid

Stap: -250,00 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	-0,45	-0,45	332,17
ArgZr	-10,14	-10,14	-150,00
Stap: -500,00 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	-0,46	-0,91	82,17
ArgZr	-16,64	-26,78	-400,00
Stap: -750,00 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgZr	-16,66	-43,44	-650,00
Stap: -1.000,00 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgZr	-16,64	-60,08	-900,00
Stap: 250,00 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	0,45	0,45	832,17
ArgZr	0,00	0,00	350,00
Stap: 500,00 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	0,43	0,88	1.082,17
ArgZr	0,00	0,00	600,00
Stap: 750,00 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	0,44	1,32	1.332,17
ArgZr	0,00	0,00	850,00
Stap: 1.000,00 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	0,42	1,74	1.582,17
ArgZr	0,00	0,00	1.100,00

We zien dat als we 500 EUR afhalen van de ArgSR ons dit -0,91 EUR kost (er blijft dan nog 82,17 EUR over op de rekening). We kunnen ook nog 500 EUR afhalen van de zichtrekening maar dat kost ons -26,78 aan boete intresten! (en oplopend als we verder in de toekomst zouden kijken!), dus in totaal = -27,69 EUR.

Iets minder slecht is het volledige bedrag van de spaarrekening afhalen en de rest van de zichtrekening.

Daartoe doen we 2 berekeningen: De 1^e ivm de Spaarrekening afhaling 582,17 EUR

Interest Calculations

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTEREST BEREKENINGEN

Bereken .Ac Initialiseren Schrappen Ledig Alles Einde

Startdatum: 16/04/2018 1 582,17

Doel datum: 16/04/2018 1 Jan. Opmerki GEEN Budgettransacties 16/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen)

Selecteer lijn Vanaf datum: 16/04/2018 Data +Titels volledig Export Print Grid

Stap: -582,17 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	-1,06	-1,06	0,00
ArgZr	-32,26	-32,26	-482,17
Stap: 582,17 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	1,03	1,03	1.164,34
ArgZr	0,00	0,00	682,17

De spaarrekening plunderen kost ons op het einde van het jaar -1,06 EUR rente.

Dan halen we nog $1000 - 582,17 = 417,3$ van de zichtrekening:

Stap: -417,83 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	-0,77	-0,77	164,34
ArgZr	-21,32	-21,32	-317,83
Stap: 417,83 EUR			
Rekening:	Netto Wijz.	Cum.Wijz.	Rek.Saldo
ArgSR	0,74	0,74	1.000,00
ArgZr	0,00	0,00	517,83

Dat kost ons op het einde van het jaar -21,32 EUR aan boete intresten of **-22,38 in totaal voor beide afhalingen.**

Wat ik met vorige voorbeelden heb willen duidelijk maken is dat de optimalisatie berekening heel snel antwoorden biedt, ook als er geen aanbevelingen worden gemaakt.

We gaan nu de identieke berekening doen als hierboven, maar via een simulatie intrestberekening.

Werkwijze:

We definiëren daartoe de twee bewegingen op datum van vandaag (nl. -582,17 op ArgSR en -417,30 op ArgZr) in bv. **het simulatie budget**.

Dan doen we een intrestberekening die rekening houdt met deze bewegingen (of algemeen: met de bewegingen in een bepaald budget vanaf een bepaalde datum).

Ik verwijst naar **handleiding 3** betreffende budget beheer om volgende acties uit te voeren.

- In het BUDGET scherm selecteren we rechts het simulatie budget voor dit jaar. Links mag om het even wat staan.
- We activeren de input via het aanvinken van de betreffende checkbox
- We definiëren volgende beweging:

Define and Check Budget

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET AANMAAK/KONTR. Activeer Selecties ? Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrap Plak < > Einde

*ALLES ACT 1/04/2018 - 30/04/2018 SIM 1/01/2018 - 31/12/2018 Type

1e 16/04/2018 16/04/2018 Actueel Maand 2e 16/04/2018 16/04/2018 SIM Budc Jaar Type

c1: 0.00 c2: 0.00 Adj: 0.00 Dif: 0.00 0.00% Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

Budget.Type	ACT_Maand	SIM_Jaar	x0.083333333	Verschil	% Verschil
04. TRANSFERS	0.00	0.00	0	0.00	0.00

ArgSR Ac 16/04/2018 > 16/04/2018 -582,17 Enkel 1 x

TRANSFER tussen eigen rekeningen .BI .PI Yr+: 0 Dag Wk/Mnd 0

ACT_Maand ☐ Toon Alles ☒ Activeer Input 14 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Budget.Item	*	Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Opm/Referentie	Project/Portfolio.Item	Budget.Type
TRANSFER tussen eigen rekeningen		ArgZr	11/04/2018	-6831.92	EUR			04. TRANSF
TRANSFER tussen eigen rekeningen		ArgSR	11/04/2018	6831.92	EUR			04. TRANSF
TRANSFER tussen eigen rekeningen		ArgSR	11/04/2018	-5000.00	EUR			04. TRANSF

SIM_Jaar Transacties 0 Export Print Grid

Budget.Item	Budget.Code	Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Opm/Referentie	Project/Portfolio.Item	Budget.Type	Bankrekening
-------------	-------------	----------	-------------	--------	------	----------------	------------------------	-------------	--------------

- - ArgSr
 - 16/4/2018 (datum van vandaag)
 - -582,17
 - Budget item: om het even wat, speelt hier geen rol (bv. "Transfer tussen eigen rekeningen")
 - Druk op de Toevoegen toets (een bewegingsrecord wordt in het simulatie budget toegevoegd)
- We definiëren op gelijkaardige manier ook volgende budget beweging
 - ArgZr
 - 16/4/2018 (datum van vandaag)
 - -417,83
 - Budget item: om het even wat, speelt hier geen rol (bv. "Transfer tussen eigen rekeningen")
 - Druk op de Toevoegen toets (een bewegingsrecord wordt in het simulatie budget toegevoegd)

Het simulatie budget bevat nu de twee transacties. We starten nu een intrestberekening die deze transacties meeneemt:

Interest Calculations

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTEREST BEREKENINGEN Bereken Ac Initialiseren Schrappen Lediq Alles Einde

Startdatum: 16/04/2018 1 0

Doel datum: 16/04/2018 1 Jan. Opmerki Incl. SIM transacties vanaf 16/04/2018 ?

Het is zoals een gewone intrestberekening, met doeldatum 1/1/2019, maar waarbij het programma moet rekening houden met **de transacties in het SIM budget, vanaf datum van vandaag**.

Hot-Accounts Handleiding

Interest Calculations

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR INTEREST BEREKENINGEN [Bereken] [Ac] [Initialiseren] [Schrappen] [Ledig Alles] [Einde]

Startdatum: 16/04/2018 1 0

Doel datum: 16/04/2018 Vandaag Opmerki GEEN Budgettransacties 16/04/2018 ?

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen) Selecteer lijn Vanaf datum: 16/04/2018 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Bereken_Op	Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks	Opmerking
16/04/2018 21:59	16/04/2018	1/01/2019	EUR	77,91	77,91	77,91	-24,00	0,00	+SIM 16/04/2018
16/04/2018 17:43	16/04/2018	1/01/2019	EUR	100,29	100,29	99,89	-2,02	0,00	
16/04/2018 16:00	16/04/2018	1/01/2020	EUR	242,36	242,36	241,86	139,95	0,00	
16/04/2018 15:35	16/04/2018	1/01/2020	EUR	243,50	243,50	243,10	139,93	0,00	

Rekening Selecteer lijn Berekend op: 16/04/2018 21:59:32 Start 16/04/2018 Doel 1/01/2019 Export Print Grid

Rekening	Bankrekening	Netto_Totaal.Exl.VT	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Ontvangen_BI
ArgSR	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
ArgZr	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	-24,45	-24,45	-24,45	-24,45	-24,45
CKV5j1.20	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	43,56	43,56	43,56	0,00	0,00
IZO3i1.25	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3i1.25	31,64	31,64	31,64	0,00	0,00

Opgebouwde GI Ontvangen Intrest Ontvangen BI Ontvangen GI Verworven BI Verworven GI Intrest/Jr Intrest/Jr (Alle Rek.) AOT

Opgebouwde getrouwheidsintresten (situatie op doeldatum) Totaal: 0,00 EUR Export Print Grid

Rekening	Startdatum.Getr.	Einddatum.Getr.	Bedrag	Dagen Opbouw	Rest.Dagen	Betalingsdatum	Procent	Opgebouwde.GI	GI.op.ED
ArgSR	1/01/2019	1/01/2020	0,45	0	365	1/01/2020	0,10000	0,00	0,00

De bovenste lijn in het 1^e rooster geeft de laatste berekening weer (zie '+SIM 16/04/2018' opmerking), terwijl de 2^e lijn de vorige berekening weergeeft. Als we het verschil maken tussen het Netto_Totaal voor beide berekeningen komen we uit op 77,91-100,29=-22,38 wat exact hetzelfde is als via de optimalisatie methode.

De simulatie methode is eigenlijk aanbevolen als we meer complexe zaken willen berekenen. Stel bv. dat we in het begin van elke maand 1000 EUR storten op een rekening, welke intrest gaan we dan behalen vanaf nu tot een bepaalde datum in de toekomst?

Om het effect te zien van een eenvoudige afhaling kunnen we beter de optimalisatie methode gebruiken. Wel moeten we rekening houden dat de **optimalisatie methode iets onnauwkeuriger is** omdat a) geen rekening wordt gehouden met nog te betalen taksen (zie verderop) en b) als intresten geboekt worden naar een andere rekening er met deze intresten geen rekening wordt gehouden.

Anderzijds, i.g.v. simulatie methode doen we best, na berekening, ook een clean-up van de simulatie transacties door deze te schrappen. Dit om te vermijden dat we bij een toekomstige simulatie berekening met restanten van een eerdere berekening geconfronteerd worden.

Ten slotte: het is ook mogelijk om een optimalisatie berekening te doen waarbij men ook rekening houdt met de budget transacties in een bepaald budget vanaf een bepaalde datum, dus een combinatie van optimalisatie en simulatie.

Men kan eveneens de begindatum van de intrestberekening op een andere datum dan vandaag kiezen.

ROERENDE VOORHEFFING (TAKS) op ontvangen intresten.

Tot nog toe hebben we intresten berekend zonder rekening te houden met eventuele belastingen erop.

Het programma kan, mits een correcte setup, taksen op ontvangen intresten berekenen voor heel wat situaties.

Het eenvoudigst is natuurlijk als er helemaal niets moet afgedragen worden aan vaders staat. Dan kan men hier stoppen met lezen.

Ik zal hier de mogelijkheden van het programma illustreren door oplossingen te geven voor de Belgische situatie.

Gereguleerde spaarrekeningen genieten nu (2018) van een **vrijstelling tot 940 EUR** aan intresten. Op ontvangen intresten boven dit bedrag **moet 15% roerende voorheffing (RV)** betaald worden. Deze RV wordt automatisch ingehouden door de bank. Als men zijn spaargeld gespreid heeft over verschillende banken wordt wellicht door geen enkele bank RV afgehouden, maar als het totaal van de ontvangen intresten boven 940 EUR komt moet men dit vooralsnog via de belasting aangifte declareren.

Er zijn ook **niet-gereguleerde spaarrekeningen**. Hierop moet 30% RV betaald worden op ontvangen intresten. Als het om binnenlandse banken gaat wordt deze RV onmiddellijk ingehouden. Buitenlandse banken doen deze inhouding niet automatisch. Men moet dit via de belasting aangifte declareren.

HOE worden taksen op ontvangen intresten berekend?

TAKS CODES.

Het programma gebruikt in de eerste plaats taks codes. Hier een overzicht van de codes die standaard voorzien zijn. Men kan in het scherm **Taks Codes** ([menubalk Intresten en dan Taks Codes](#)) zelf eventueel andere codes aanmaken.

Overzicht Taks Codes				4
				Toon Zichtbaar Afknotting mogelijk Export Print Grid
	Taks.Code	Omschrijving	Verbergen.01	
▶	TAX_0	0% of Vrijgesteld van RVH	0	
	TAX_1	Roerende Voorheffing op ZICHTREKENINGEN	0	
	TAX_2	Roerende Voorheffing op SPAARREKENINGEN	0	
	TAX_3	Roerende Voorheffing op TERMIJNREKENINGEN	0	

TAKS Profielen.

Voor elk van deze codes kan men optioneel taks profiel records definiëren. Dat kan in het **Taks Profiel** scherm ([menubalk Intresten en dan Taks Profielen](#))

Essentieel specificeert zo een taks profiel welke taken verschuldigd zijn op ontvangen interesten, per taks code en voor een specifiek jaar

Voorbeeld taks profiel gereguleerde spaarrekening België

Als 1^e voorbeeld definieer ik hier voor de taks code 'TAKS_2' (die we gaan gebruiken om de RV op gereguleerde spaarrekeningen te berekenen), welke taken op in 2018 ontvangen interesten verschuldigd zijn.

Naast **Taks code** en **Fiscaal Jaar** kunnen we nog 5 velden specificeren.

Taks %1 is van toepassing voor het gedeelte van ontvangen interesten < Interest limiet 1.

Taks %2 is van toepassing voor het gedeelte van ontvangen interesten $\geq$ interestlimiet1 maar < Interest limiet2.

Taks %3 is van toepassing voor het gedeelte van ontvangen interesten $\geq$ Interest limiet2. Door in Interest limiet2 het vrijgestelde bedrag van 940 (EUR) te zetten en in Taks %3 de 15% die daarboven wordt afgehouden bekomen we wat we willen.

The screenshot shows the 'Tax Profiles' application window. The 'TAKS PROFIEL' form is active, showing fields for 'Taks Code' (TAX_2), 'Fiscaal' (2018), 'Taks %1' (0), 'Interest Limiet1' (0), 'Taks %2' (0), 'Interest Limiet2' (940), and 'Taks %3' (15). A search table on the right lists available tax codes: TAX_0 (0% of Vrijgesteld van RVH), TAX_1 (Roerende Voorheffing op ZICHTREKENINGEN), TAX_2 (Roerende Voorheffing op SPAARREKENINGEN), and TAX_3 (Roerende Voorheffing op TERMIJNREKENINGEN). The 'Taks Profielen Historiek' table at the bottom is empty.

Taks.Code	Omschrijving
TAX_0	0% of Vrijgesteld van RVH
TAX_1	Roerende Voorheffing op ZICHTREKENINGEN
TAX_2	Roerende Voorheffing op SPAARREKENINGEN
TAX_3	Roerende Voorheffing op TERMIJNREKENINGEN

Taks.Code	Jaar	Taks.Procent1	Interest.Limiet1	Taks.Procent2	Interest.Limiet2	Taks.Procent3	Omschrijving
-----------	------	---------------	------------------	---------------	------------------	---------------	--------------

- Selecteer TAX_2
- Type 2018 (jaar)
- Taks %1 =0
- Interest Limiet1=0
- Taks %2=0
- Interest Limiet2=940
- Taks 3%=15 (procent effectief geldig boven de Interest Limiet 2)
- Druk Toevoegen

Nb: een taks profiel blijft ook geldig gedurende de volgende jaren, dit totdat een nieuw taks profiel wordt gevonden voor dezelfde taks code en een later jaar.

Voorbeeld taks profiel termijnrekening België

We gebruiken TAX_3 als taks code voor termijnrekeningen in België. Er moet 30% roerende voorheffing betaald worden, zonder vrijstelling.

Tax Profiles

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **TAKS PROFIELN** Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Ende

Taks Code: TAX_3

Fiscaal: 2018

Taks %1: 0

Intrest Limiet1: 0

Taks %2: 0

Intrest Limiet2: 0

Taks %3: 30

Zoeken van Taks Code Selecteer lijn Wissen

Taks.Code	Omschrijving
TAX_0	0% of Vrijgesteld van RVH
TAX_1	Roerende Voorheffing op ZICHTREKENINGEN
TAX_2	Roerende Voorheffing op SPAARREKENINGEN
TAX_3	Roerende Voorheffing op TERMIJNREKENINGEN

Taks Profielen Historiek Afknotting mogelijk Export Print Grid

Taks.Code	Jaar	Taks.Procent1	Intrest.Limiet1	Taks.Procent2	Intrest.Limiet2	Taks.Procent3	Omschrijving
TAX_2	2018	0,00000	0,00	0,00000	940,00	15,00000	Roerende Voorheffing op SPAARREKENINGEN

- **Selecteer TAX_3**
- **Type 2018 (jaar)**
- **Taks %1 =0**
- **Intrest Limiet1=0**
- **Taks %2=0**
- **Intrest Limiet2=0**
- **Taks 3%=30** (procent effectief geldig boven de Intrest Limiet 2)
- **Druk Toevoegen**

➤ **Het taks profiel voor zichtrekeningen is gelijkaardig (met taks code TAX_1)**

Tax Profiles

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **TAKS PROFIELN** Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Ende

Taks Code: TAX_1

Fiscaal: 2018

Taks %1: 0

Intrest Limiet1: 0

Taks %2: 0

Intrest Limiet2: 0

Taks %3: 30

Zoeken van Taks Code Selecteer lijn Wissen

Taks.Code	Omschrijving
TAX_0	0% of Vrijgesteld van RVH
TAX_1	Roerende Voorheffing op ZICHTREKENINGEN
TAX_2	Roerende Voorheffing op SPAARREKENINGEN
TAX_3	Roerende Voorheffing op TERMIJNREKENINGEN

Taks Profielen Historiek Afknotting mogelijk Export Print Grid

Taks.Code	Jaar	Taks.Procent1	Intrest.Limiet1	Taks.Procent2	Intrest.Limiet2	Taks.Procent3	Omschrijving
TAX_2	2018	0,00000	0,00	0,00000	940,00	15,00000	Roerende Voorheffing op SPAARREKENINGEN
TAX_3	2018	0,00000	0,00	0,00000	0,00	30,00000	Roerende Voorheffing op TERMIJNREKENINGEN

- Voor de volledigheid definiëren we ook een taks profiel voor rekeningen met 0% taks of die volledig vrijgesteld zijn (met taks code TAX_0).

EUR TAKS PROFIELEN

Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrappen Plak < > Ende

Taks Code: TAX_0

Fiscaal: 2018

Taks %1: 0

Intrest Limiet1: 0

Taks %2: 0

Intrest Limiet2: 0

Taks %3: 0

Zoeken van Taks Code

Taks Code	Omschrijving
TAX_0	0% of Vrijgesteld van RVH
TAX_1	Roerende Voorheffing op ZICHTREKENINGEN
TAX_2	Roerende Voorheffing op SPAARREKENINGEN
TAX_3	Roerende Voorheffing op TERMIJNREKENINGEN

Taks Profielen Historiek

Taks Code	Jaar	Taks.Procent1	Interest.Limiet1	Taks.Procent2	Interest.Limiet2	Taks.Procent3	Omschrijving
TAX_1	2018	0.00000	0.00	0.00000	0.00	30.00000	Roerende Voorheffing op ZICHTREKENINGEN
TAX_2	2018	0.00000	0.00	0.00000	940.00	15.00000	Roerende Voorheffing op SPAARREKENINGEN
TAX_3	2018	0.00000	0.00	0.00000	0.00	30.00000	Roerende Voorheffing op TERMIJNREKENINGEN

Dus alle velden=0 (Strikt genomen is dit record niet echt nodig, maar als het ontbreekt geeft het programma op bepaalde plaatsen een '!')

Rekeningtype en taks codes

Per rekeningtype moet gespecificeerd worden welke taks code(s) van toepassing zijn.

Als we naar het scherm **Rekeningtypes** gaan (**menubalk Bank dan Rekeningtypes**) zien we de **standaard instellingen**.

EUR REKENINGTYPES

Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrappen Plak < > Ende

Rekeningtype: 40. SPAARREKENING

Type Code: S

Portefeuille Type: 0

Portf. Herwaard. BI:

Portf. Trans.Kosten BI:

Port.AK/VK BI:

Taks Code Rekening: TAX_2

Taks Code Totaal: TAX_2

Verberg Rekeningtype: ☐ Bewaar Items in Portfolio: ☐

Overzicht Rekeningtypes

Rekening Type	Type Code	Portfolio Type	Portefeuille.Herv.	Portefeuille.Tran.	Portefeuille.Aankoj	Taks.Code.Rekenir	Taks.Code.Totaal	Verbergen.01
10. HYPOTHEEK LENING	L	0				TAX_0	TAX_0	0
11. KREDIETKAART/P.LENING	L	0				TAX_0	TAX_0	0
20. PORTEMONNEE	O	0				TAX_0	TAX_0	0
30. ZICHTREKENING	C	0				TAX_1	TAX_1	0
40. SPAARREKENING	S	0				TAX_2	TAX_2	0
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0				TAX_2	TAX_2	0
50. TERMIJNREKENING	T	0				TAX_3	TAX_3	0
60. VASTE ACTIVA	O	1	NIET GER...	AANKOOP...	GEREALISE...	TAX_0	TAX_0	0
70. AANDELEN / OPTIES	O	2	NIET GER...	TRANSAC...	GEREALISE...	TAX_1	TAX_1	0
80. FUTURES	O	3	NIET GER...	TRANSAC...	GEREALISE...	TAX_1	TAX_1	0

Eigenlijk worden er per rekeningtype twee taks codes aangeduid: een **taks code op rekening niveau**

en een **taks code op totaal niveau**. In de standaard instelling zijn beide codes hetzelfde, maar dat hoeft zo niet te zijn.

De **taks code op rekening niveau** beschrijft eigenlijk **wat de bank moet doen** als het intresten uitkeert voor zo een type van rekening.

De **taks code op totaal niveau** beschrijft **wat de belastingplichtige geacht wordt te doen** als hij intresten ontvangt voor zo een type van rekening.

1^e voorbeeld: binnenlandse (Belgische) gereguleerde spaarrekeningen

Laat ons als **voorbeeld een gereguleerde spaarrekening in België** nemen, met vrijstelling tot 940 EUR en daarboven 15% roerende voorheffing (zoals in het taks profiel Tax_2 voor 2018 gedefinieerd).

Stel dat we 2 gereguleerde spaarrekeningen hebben bij 2 banken B1, B2.

B1 moet ons 1000 EUR intrest uitkeren. Het past Taks_2 voor 2018 toe: tot 940 EUR intrest is vrijgesteld, daarboven 15% inhouden. Dus $15\% \times (1000 - 940) = 9$ EUR. We ontvangen effectief 991 EUR. De ingehouden RV bij B1 = 9 EUR. In het programma wordt deze 9 EUR aangegeven in het vakje 'Ingehouden RVH'

B2 moet ons 500 EUR intrest uitkeren. Het past Taks_2 voor 2018 toe. Daar we beneden het vrijgestelde bedrag blijven keert B2 ons effectief 500 EUR uit. De ingehouden RV bij B2 is 0 EUR

Maar als goede belastingplichtige worden wij verondersteld het taks profiel Taks_2 2018 ook toe te passen op het totaal van intresten die we ontvangen hebben op gereguleerde spaarrekeningen.

Dat totaal is dus 1500 EUR, waarvan 940 EUR vrijgesteld en de saldo zijnde, 560 EUR onderworpen is aan 15% RV of 84 EUR. Daarvan werd al 9 EUR ingehouden door B1. We zijn de staat dus nog 75 EUR RV verschuldigd via de belastingaangifte. In het programma wordt dit aangegeven in het vakje 'Verschuldigde Taks'.

2^e voorbeeld: binnenlandse (Belgische) termijnrekeningen.

Belgische banken houden 30% RV onmiddellijk in op intresten op termijnrekeningen die worden uitgekeerd. Dit wordt ook zo beschreven in het Taks_3, 2018 profiel. En doordat alle verschuldigde RV automatisch wordt ingehouden zal op totaal niveau nooit iets in het vakje 'Verschuldigde Taks' komen.

3^e voorbeeld: buitenlandse termijnrekeningen

Buitenlandse banken zullen wellicht geen roerende voorheffing inhouden op uitgekeerde intresten.. Als belastingplichtige moeten wij wel 30% declareren in de belastingaangifte.

De 2 IZOLA termijnrekeningen vallen onder dit systeem. **Welke aanpassingen moeten we doen opdat het programma het vakje 'Verschuldigde Taks' goed zal berekenen?**

De oplossing is eigenlijk eenvoudig: we specificeren bv. Tax_0 als taks code op rekening niveau en Tax_3 als taks code op totaal niveau. Alleen hebben we voor termijnrekeningen al een combinatie (Tax_3, Taks_3) die we gebruiken voor binnenlandse termijnrekeningen. Wat we gaan doen is eerst een nieuw termijnrekening rekeningtype '**51. BUITENL.TERM.REK.**' aanmaken met Tax_0 en Taks_3

als taks codes en daarna laten we de eerder aangemaakte IZOLA termijnrekeningen refereren naar dit nieuwe rekening type.

In het Rekeningtypes scherm definiëren we een nieuwe rekeningtype voor buitenlandse termijnrekeningen. (**menubalk Bank dan Rekeningtypes**)

Account Types

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR REKENINGTYPES

Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrappen Plakk < > Ende

Rekeningtype 51. BUITENL.TERM.REK.

Type Code T T TERMIJNREKENIN

Portefeuille Type 0

Portf. Herwaard. BI

Portf. Trans. Kosten BI

PortAK/VK BI

Taks Code Rekening TAX_0

Taks Code Totaal TAX_3

Verberg Rekeningtype Bewaar Items in Portfolio

Zoeken van Taks Code Totaal Selecteer lijn Wissen

Taks.Code	Omschrijving
TAX_0	0% of vrijgesteld van RVH
TAX_1	Roerende Voorheffing op ZICHTREKENINGEN
TAX_2	Roerende Voorheffing op SPAARREKENINGEN
TAX_3	Roerende Voorheffing op TERMIJNREKENINGEN

Overzicht Rekeningtypes

Rekening Type	Type.Code	Portfolio.Type	Portefeuille.Herwa	Portefeuille.Ti	Portefeuille.A	Taks.Code.Rekenin	Taks.Code.Tr
10. HYPOTHEEK LENING	L	0				TAX_0	TAX_0
11. KREDIETKAART/P.LENING	L	0				TAX_0	TAX_0
20. PORTEMONNEE	O	0				TAX_0	TAX_0
30. ZICHTREKENING	C	0				TAX_1	TAX_1
40. SPAARREKENING	S	0				TAX_2	TAX_2
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0				TAX_2	TAX_2
50. TERMIJNREKENING	T	0				TAX_3	TAX_3
60. VASTE ACTIVA	O	1	NIET GEREAL...	AANKO...	GEREAL...	TAX_0	TAX_0
70. AANDELEN / OPTIES	O	2	NIET GEREAL...	TRANS...	GEREAL...	TAX_1	TAX_1
80. FUTURES	O	3	NIET GEREAL...	TRANS...	GEREAL...	TAX 1	TAX 1

C:\Users\Edward\Documents\Hot-Accounts Databases\HAv1_Test.sdf

- Als naam van het rekeningtype geven we bv. '51. BUITENL.TERM.REK.' (de 51. Prefix zorgt ervoor dat straks de lijn wordt geplaatst achter de lijn 50. TERMIJNREKENING)
- Als type code ="T" (T = termijnrekening.)
- Portfolio Type =0 (=gewone rekening, geen portfolio rekening)
- Taks code Rekening = TAX_0 (banken houden geen RV af bij uitkering intresten)
- Taks code Totaal = TAX_3 (als belastingbetaler moeten we nog 30%RV betalen)
- Druk Toevoegen.

We gaan nu even voor de eerde gedefinieerde IZOLA termijnrekeningen het rekeningtype wijzigen. Nb: Wijzigen van rekeningtypes is enkel toegelaten voor zover de onderliggende type code (dus 'T' of termijnrekening) niet wijzigt.

We doen dit in het **Bankrekeningen** scherm (**menubalk Bank dan Bankrekeningen**)

Hot-Accounts Handleiding

BankAccounts

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **BANKREKENINGEN** Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Naam Bankrekening **IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25** ?

BIC Code Bank **IZOLMTMT** ...

Munt **EUR** ...

Rekeningtype **51. BUITENL TERM.REK.** ...

Min / Max Bedrag **3.500,00** **3.500,00**

Verberg Bankrekening ☐

Zoeken van Rekeningtype Selecteer lijn Wissen

RekeningType	Type.Code	Portfolio.Type
20. PORTEMONNEE	O	0
30. ZICHTREKENING	C	0
40. SPAARREKENING	S	0
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0
50. TERMIJNREKENING	T	0
51. BUITENL TERM.REK.	T	0
60. VASTE ACTIVA	O	1

7

Overzicht Bankrekeningen Toon Zichtbaar Afknotting mogelijk Export Print Grid

Bankrekening	BIC.Code	Munt	RekeningType	Min.Bedrag	Max.Bedrag	Verb
ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	ARSPBE22	EUR	11. KREDIETKAART/P.LENING	-2500,00	0,00	0
ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	ARSPBE22	EUR	40. SPAARREKENING	0,00	100000,00	0
ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	ARSPBE22	EUR	30. ZICHTREKENING	-2500,00	100000,00	0
CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	CEKVB81	EUR	50. TERMIJNREKENING	5000,00	5000,00	0
DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	-	EUR	20. PORTEMONNEE	0,00	1000,00	0
IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25	IZOLMTMT	EUR	50. TERMIJNREKENING	3500,00	3500,00	0
IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25a	IZOLMTMT	EUR	50. TERMIJNREKENING	3000,00	3000,00	0

- **Klik in het rooster beneden op een IZOLA termijnrekening lijn** (de gegevens worden gekopieerd naar de inputvelden)
- **Klik op de opzoekingsrooster achter het veld Rekeningtype** (in het opzoekings scherm zien we een overzicht van rekeningtypes met ook het daarnet toegevoegde record.)
- **Klik in het opzoekings scherm op de '51. BUITENL.TERM.REK.' lijn** (de gegevens worden gekopieerd naar het rekeningtype inputveld)
- **Druk WIJZIGEN.**
- **We herhalen dit ook voor de andere IZOLA termijnrekening**

7

Overzicht Bankrekeningen Toon Zichtbaar Afknotting mogelijk Export Print Grid

Bankrekening	BIC.Code	Munt	RekeningType	Min.Bedrag	Max.Bedrag	Verb
▶ ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	ARSPBE22	EUR	11. KREDIETKAART/P.LENING	-2500,00	0,00	0
ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	ARSPBE22	EUR	40. SPAARREKENING	0,00	100000,00	0
ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	ARSPBE22	EUR	30. ZICHTREKENING	-2500,00	100000,00	0
CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	CEKVB81	EUR	50. TERMIJNREKENING	5000,00	5000,00	0
DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	-	EUR	20. PORTEMONNEE	0,00	1000,00	0
IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25	IZOLMTMT	EUR	51. BUITENL TERM.REK.	3500,00	3500,00	0
IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25a	IZOLMTMT	EUR	51. BUITENL TERM.REK.	3000,00	3000,00	0

De twee IZOLA termijnrekeningen verwijzen nu naar het '51. BUITENL.TERM.REK.' rekeningtype.

Berekening intresten na taks setup.

Met taks codes, taks profielen en rekeningtypes goed ingesteld staan kunnen we intresten opnieuw berekenen. Het programma zal de velden 'Ingehouden RV' en 'Verschuldigde Taks' nu correct berekenen.

Hier een voorbeeld van gewone berekening, met **doeldatum 1/1/2020**. (nb: om de cijfers wat leesbaar te houden heb de lijn in het 1^e rooster opgesplitst in 2 rapportjes:

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen) Vanaf datum: 17/04/2018

17/04/2018 16:59

Startdatum	Doeldatum	Munt	Netto_Totaal	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Verschuldigde.Taks
17/04/2018	1/01/2020	EUR	199,96	242,34	241,85	121,94	-24,38

Overzicht Intrestberekeningen (Totalen) Vanaf datum: 17/04/2018

17/04/2018 17:00

Startdatum	Doeldatum	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden.RVH	Verworven.BI	Verworven.GI	Opgebouwde.GI
17/04/2018	1/01/2020	138,78	1,16	-18,00	101,91	0,00	0,49

Netto_Totaal=Bruto_Totaal + Ingehouden RVH(-) + Verschuldigde Taks(-) (=geheel van intresten incl. opgebouwde GI verminderd met ingehouden voorheffingen evenals nog in te houden taksen)

Bruto_Totaal= Verworven+Opgebouwde.GI (=geheel van intresten incl. opgebouwde GI en zonder inhoudingen)

Verworven=Ontvangen_BI+Ontvangen_GI+Verworden.BI+Verworven.GI (=geheel van intresten excl. Opgebouwde GI en zonder inhoudingen)

Ontvangen=Ontvangen_BI+Ontvangen_GI+Ingehouden.RVH(-) (=effectief netto ontvangen intresten)

Verschuldigde Taks= nog via de belastingaangifte te declareren taks op ontvangen intresten

Ingehouden.RVH= reeds door de bank ingehouden taks op verworven intresten.

Nb: De totaallijn geeft aan dat 18 EUR werd ingehouden (nl. voor de CKV binnenlandse termijnrekening) en dat 24,38 EUR aan taksen (voor de IZOLA buitenlandse termijnrekeningen) nog verschuldigd zijn aan vadertje staat.

Rekening Details Berekend op: 17/04/2018 16:10:47 Start 17/04/2018 Doel 1/01/2020

17/04/2018 16:11

Rekening	Netto.Totaal I.Exl.VT	Bruto_Totaal	Verworven	Ontvangen	Ontvangen _BI	Ontvangen _GI	Ingehouden _RVH	Verworven. BI	Verworven. GI	Opgebouwd e.GI	Ontvang_In trest_Reken ing
ArgSR	2,31	2,31	1,82	1,82	0,66	1,16	0,00	0,00	0,00	0,49	
ArgZr	-3,13	-3,13	-3,13	-3,13	-3,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
CKV5j1,20	85,56	103,56	103,56	42,00	60,00	0,00	-18,00	43,56	0,00	0,00	ArgSR
IZO3j1,25	75,39	75,39	75,39	43,75	43,75	0,00	0,00	31,64	0,00	0,00	ArgSR
IZO3j1,25a	64,21	64,21	64,21	37,50	37,50	0,00	0,00	26,71	0,00	0,00	ArgSR

Een opsplitsing per rekening (2^e rooster)

Nb: Het Netto_Totaal is hier **exclusief nog Verschuldigde Taks** aangezien dat enkel op totaal niveau kan berekend worden.

Hot-Accounts Handleiding

Opgebouwde getrouwheidsintresten (situatie op doeldatum) Totaal: 0,49 EUR
Berekend op: 17/04/2018 16:10:47 Start 17/04/2018 Doel 1/01/2020

17/04/2018 16:20

Rekening	Startdatum. Ge tr.	Einddatum. Ge tr.	Bedrag	Dagen. Opbouw	Rest. Dagen	Betalingsdatum	Procent	Opgebouwde. Gl	Gl. op. ED
ArgSR	1/01/2020	1/01/2021	0,66	0	366	1/01/2021	0,10000	0,00	0,00
ArgSR	1/07/2019	1/07/2020	1,16	184	182	1/07/2020	0,10000	0,00	0,00
ArgSR	26/04/2019	26/04/2020	582,17	250	116	1/07/2020	0,10000	0,40	0,58
ArgSR	16/04/2019	16/04/2020	37,50	260	106	1/07/2020	0,10000	0,03	0,04
ArgSR	12/04/2019	12/04/2020	43,75	264	102	1/07/2020	0,10000	0,03	0,04
ArgSR	11/04/2019	11/04/2020	42,00	265	101	1/07/2020	0,10000	0,03	0,04

De opgebouwde getrouwheidsintresten, opgelet: situatie op toekomstige datum 1/1/2020

Ontvangen Interesten (Periode: Start-/Doeldatum) Totaal: 121,94 EUR
Berekend op: 17/04/2018 16:10:47 Start 17/04/2018 Doel 1/01/2020

17/04/2018 16:13

Rekening	Datum	Ontvangen	Nieuw_Saldo	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden.RVH	Ontvang_Intrest_Rekening
ArgSR	1/07/2018	0,58	582,75	0,00	0,58	0,00	
ArgZr	1/07/2018	-3,13	96,87	-3,13	0,00	0,00	
ArgZr	1/10/2018	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
ArgSR	1/01/2019	0,53	583,28	0,53	0,00	0,00	
ArgZr	1/01/2019	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
ArgZr	1/04/2019	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
CKV5j1.20	11/04/2019	42,00	5000,00	60,00	0,00	-18,00	ArgSR
IZO3j1.25	12/04/2019	43,75	3500,00	43,75	0,00	0,00	ArgSR
IZO3j1.25a	16/04/2019	37,50	3000,00	37,50	0,00	0,00	ArgSR
ArgSR	1/07/2019	0,58	707,11	0,00	0,58	0,00	
ArgZr	1/07/2019	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
ArgZr	1/10/2019	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	
ArgSR	1/01/2020	0,13	707,24	0,13	0,00	0,00	
ArgZr	1/01/2020	0,00	96,87	0,00	0,00	0,00	

Overzicht netto ontvangen intresten. Nb: negatieve rente voor ArgZr omdat deze rekening enkele dagen een negatief saldo heeft gehad (zie detail hieronder)

Ontvangen basisinteresten (Periode: Start-/Doeldatum) Totaal: 138,78 EUR
Berekend op: 17/04/2018 16:10:47 Start 17/04/2018 Doel 1/01/2020

17/04/2018 16:14

Rekening	Vanaf. Datum	Tot. Datum	Kas. Saldo	Verworven. Dagen	Procent	Ontvangen_BI	Betalingsdatum
ArgSR	1/01/2018	10/04/2018	7850,25	100	0,02000	0,4302	1/01/2019
ArgZr	1/04/2018	10/04/2018	4331,92	10	0,00000	0,0000	1/07/2018
ArgSR	11/04/2018	11/04/2018	9682,17	1	0,02000	0,0053	1/01/2019
ArgZr	11/04/2018	15/04/2018	-2500,00	5	-9,15000	-3,1336	1/07/2018
CKV5j1.20	11/04/2018	10/04/2019	5000,00	365	1,20000	60,0000	11/04/2019
ArgSR	12/04/2018	15/04/2018	6182,17	4	0,02000	0,0135	1/01/2019
IZO3j1.25	12/04/2018	11/04/2019	3500,00	365	1,25000	43,7500	12/04/2019
ArgSR	16/04/2018	30/06/2018	582,17	76	0,02000	0,0242	1/01/2019
ArgZr	16/04/2018	30/06/2018	100,00	76	0,00000	0,0000	1/07/2018
IZO3j1.25a	16/04/2018	15/04/2019	3000,00	365	1,25000	37,5000	16/04/2019
ArgSR	1/07/2018	31/12/2018	582,75	184	0,02000	0,0588	1/01/2019
ArgZr	1/07/2018	30/09/2018	96,87	92	0,00000	0,0000	1/10/2018
ArgZr	1/10/2018	31/12/2018	96,87	92	0,00000	0,0000	1/01/2019
ArgSR	1/01/2019	10/04/2019	583,28	100	0,02000	0,0320	1/01/2020
ArgZr	1/01/2019	31/03/2019	96,87	90	0,00000	0,0000	1/04/2019
ArgZr	1/04/2019	30/06/2019	96,87	91	0,00000	0,0000	1/07/2019
ArgSR	11/04/2019	11/04/2019	625,28	1	0,02000	0,0003	1/01/2020
ArgSR	12/04/2019	15/04/2019	669,03	4	0,02000	0,0015	1/01/2020
ArgSR	16/04/2019	30/06/2019	706,53	76	0,02000	0,0294	1/01/2020
ArgSR	1/07/2019	31/12/2019	707,11	184	0,02000	0,0713	1/01/2020
ArgZr	1/07/2019	30/09/2019	96,87	92	0,00000	0,0000	1/10/2019
ArgZr	1/10/2019	31/12/2019	96,87	92	0,00000	0,0000	1/01/2020

Detailberekening basisintresten, zie voorlaatste kolom + uitbetalingsdatum. Door de 4 decimalen kan het totaal een beetje afwijken met vorige lijst. De vorige lijst is correct, omdat daar per rekening en per uitbetalingsdatum een afronding is gebeurd op de 2^e decimaal.

Hot-Accounts Handleiding

Ontvangen getrouwheidsinteresten (Periode: Start-/ Doeldatum) Totaal: 1,17 EUR
Berekend op: 17/04/2018 16:10:47 Start 17/04/2018 Doel 1/01/2020

17/04/2018 16:15

Rekening	Startdatum. Getr.	Einddatum. Getr.	Bedrag	Verworven. Dagen	Procent	Ontvangen_GI	Betalingdatum
ArgSR	26/04/2017	26/04/2018	582,17	365	0,10000	0,5822	1/07/2018
ArgSR	26/04/2018	26/04/2019	582,17	365	0,10000	0,5822	1/07/2019
ArgSR	1/07/2018	1/07/2019	0,58	365	0,10000	0,0006	1/07/2019
ArgSR	1/01/2019	1/01/2020	0,53	365	0,10000	0,0005	1/01/2020

Ontvangen getrouwheidsintresten (zie voorlaatste kolom) + uitbetalingsdatum.

Verworven basisinteresten (uitbetaald na de doeldatum) Totaal: 101,92 EUR
Berekend op: 17/04/2018 16:10:47 Start 17/04/2018 Doel 1/01/2020

17/04/2018 16:16

Rekening	Vanaf. Datum	Tot. Datum	Kas. Saldo	Verworven. Dagen	Procent	Verworven. BI	Betalingdatum
CKV5j1.20	11/04/2019	31/12/2019	5000,00	265	1,20000	43,5616	11/04/2020
IZO3j1.25	12/04/2019	31/12/2019	3500,00	264	1,25000	31,6438	12/04/2020
IZO3j1.25a	16/04/2019	31/12/2019	3000,00	260	1,25000	26,7123	16/04/2020

Op 1/1/2020 verworven (maar nog niet uitbetaalde) basisintresten. (zie voorlaatste kolom). Nb: de rente op termijnrekeningen worden hier ook als basisintresten beschouwd.

(Nb: Er zijn geen verworven getrouwheidsintresten op 1/1/2020: deze worden nl. op 1/1/2020 effectief uitbetaald)

Interesten per fiscaal jaar Totaal: 125,49 EUR
Berekend op: 17/04/2018 16:10:47 Start 17/04/2018 Doel 1/01/2020

17/04/2018 16:18

Rekening	Fiscaal. Jaar	Ontvangen	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden. RVH	Taks. Code. Rekening	I=Check. TP
ArgSR	2018	4,66	0,53	4,13	0,00	TAX_2	
ArgZr	2018	-3,13	-3,13	0,00	0,00	TAX_1	
CKV5j1.20	2018	0,00	0,00	0,00	0,00	TAX_3	
IZO3j1.25	2018	0,00	0,00	0,00	0,00	TAX_0	
IZO3j1.25a	2018	0,00	0,00	0,00	0,00	TAX_0	
ArgSR	2019	0,71	0,13	0,58	0,00	TAX_2	c
ArgZr	2019	0,00	0,00	0,00	0,00	TAX_1	c
CKV5j1.20	2019	42,00	60,00	0,00	-18,00	TAX_3	c
IZO3j1.25	2019	43,75	43,75	0,00	0,00	TAX_0	c
IZO3j1.25a	2019	37,50	37,50	0,00	0,00	TAX_0	c

Totaal intresten per rekening en per jaar. (bevat geen verschuldigde taksen)

Ontvangen Intresten + Te betalen (+betaalde) RVH/Jaar (gesel.rek.) Totaal: 125,49 EUR
Berekend op: 17/04/2018 16:10:47 Start 17/04/2018 Doel 1/01/2020

17/04/2018 16:19

Jaar	Taks. Code. Totaal	I=Check. TP	Ontvangen	Verschuldigde. Taks	Ontvangen_BI	Ontvangen_GI	Ingehouden. RVH
2018	TAX_1		-3,13	0,00	-3,13	0,00	0,00
2018	TAX_2		4,66	0,00	0,53	4,13	0,00
2018	TAX_3		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	TAX_1	c	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	TAX_2	c	0,71	0,00	0,13	0,58	0,00
2019	TAX_3	c	123,25	-24,38	141,25	0,00	-18,00

Totaal van de intresten per taks code en jaar. Een 'c' duidt aan dat het taks profiel gekopieerd werd van een vorig jaar. (een '!' duidt op een ontbrekend taks profiel) Deze lijst geeft wél per jaar en per taks code de verschuldigde taks.

Screencast serie betreffende de berekening van intresten (Engelstalig)

[Interest Calculation Part 1](#)

[Interest Calculation Part 2](#)

[Interest Calculation Part 3](#)

[Interest Calculation Part 4](#)

[Interest Calculation Part 5](#)