

1. Uw naam en adresgegevens.

1 Naam
Adres
Postcode
Woonplaats

2. U betaalt negatieve rente over een kalenderkwartaal.

2 Periode
01-07-2021 - 30-09-2021

3. De datum waarop de rentenota is aangemaakt.

3 Notadatum
27-10-2021

4. Het volgnummer van de rentenota: dit nummer staat ook vermeld bij de afschrijving in Internet of Mobiel Bankieren.

4 Notanummer
0001 234 5678 0001

5. Uit hoeveel pagina's de rentenota bestaat. U ziet op welke pagina van de nota u zich bevindt.

5 Pagina
1 van 3

6. Hier ziet u de saldklassen met bijbehorende rentepercentages.

6 Standaard tarief			
Saldoklasse	0,00 - 150.000,00	EUR	0,00% op jaarbasis
Saldoklasse	> 150.000,00	EUR	-0,50% op jaarbasis
Subtotaal huidige periode Standaard tarief			849,41
Subtotaal huidige periode compensatie Negatieve Rente			-222,00
Subtotaal vorige period Standaard tarief			20,00
Subtotaal vorige periode compensatie Negatieve Rente			-30,00
Totaal			617,41

Het te betalen bedrag van 617,41 EUR zal omstreeks 29-10-2021 van uw rekening NL99 ABNA 0123 4567 89 worden afgeschreven.

In deze nota tonen wij de in rekening gebrachte negatieve rente over de vermelde renteperiode. In onderstaand overzicht vindt u de dagelijkse saldo's die hebben geleid tot de berekening van de negatieve rente. Als wij een dag niet tonen, dan was het saldo onder de saldklasse voor negatieve rente.

Om de rente te berekenen tellen wij de saldo's van alle betaal- en/of spaarrekeningen van uw onderneming bij elkaar op. Dit is uw 'totaalsaldo'. Dit totaalsaldo valt in één of meerdere saldklassen. De saldklasse bepaalt voor welk deel van het saldo negatieve rente wordt berekend en welk rentepercentage van toepassing is. Het rentebedrag berekenen wij als volgt: 'saldo waarover rente wordt berekend' x rentepercentage : 365 (366). De gegevens van de rekeningen die bijdragen aan uw totaalsaldo worden in de nota weergegeven. Meer uitleg over deze nota en de negatieve rente vindt u op abnamro.nl/creditgeld.

7. U betaalt negatieve rente over een kalenderkwartaal.

Periode ⁷ 01-07-2021 - 30-09-2021	Notadatum 27-10-2021	Notanummer 0001 2345 6789 0001	Pagina 2 van 3
--	--------------------------------	--	--------------------------

8. Op dagelijkse basis bepalen we in welke saldoklasse(n) u valt. U ziet hier een regel voor elke dag dat u negatieve rente verschuldigd bent.

9. Het totaal saldo is het opgetelde saldo van uw betaal- en/ of spaarrekening(en). De rekeningen die dit betreft, kunt u verderop in de rentenota terugvinden.

10. Deze bedragen vallen in een saldoklasse(n) waarover negatieve rente in rekening wordt gebracht.

11. Dit zijn de rentepercentages die gelden voor de saldoklassen.

12. Het rentebedrag berekenen wij dagelijks en is als volgt: "saldo waarover rente wordt berekend" x rentepercentage: 365 (366 in geval van een schrikkeljaar).

Renteoverzicht Standaard tarief

Datum ⁸	Totaal saldo ⁹	Saldo waarover rente wordt berekend ¹⁰	Rente-percentage ¹¹	Rentebedrag
01-07-2021	4.111.000,11	3.961.000,11	-0,50%	54,26
02-07-2021	4.111.000,11	3.961.000,11	-0,50%	54,26
03-07-2021	4.111.000,11	3.961.000,11	-0,50%	54,26
04-07-2021	4.111.000,11	3.961.000,11	-0,50%	54,26
05-07-2021	4.111.000,11	3.961.000,11	-0,50%	54,26
06-07-2021	4.111.000,11	3.961.000,11	-0,50%	54,26
07-07-2021	4.111.000,11	3.961.000,11	-0,50%	54,26
08-07-2021	4.111.000,11	3.961.000,11	-0,50%	54,26
09-07-2021	4.111.000,11	3.961.000,11	-0,50%	54,26
10-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
11-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
12-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
13-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
14-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
15-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
16-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
17-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
18-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
19-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
20-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
21-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
22-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
23-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
24-07-2021	401.000,03	251.000,03	-0,50%	3,44
15-08-2021	601.000,04	451.000,04	-0,50%	6,18
16-08-2021	601.000,04	451.000,04	-0,50%	6,18
17-08-2021	601.000,04	451.000,04	-0,50%	6,18
20-08-2021	2.860.000,08	2.710.000,08	-0,50%	37,12
21-08-2021	2.860.000,08	2.710.000,08	-0,50%	37,12
01-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
02-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
03-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
04-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
05-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
06-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
07-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
08-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
09-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
10-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
11-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
12-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
13-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
14-09-2001	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
15-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
16-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
17-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
18-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
19-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
20-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
21-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
22-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
23-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99

Periode 01-07-2021 - 30-09-2021	Notadatum 27-10-2021	Notanummer 0001 2345 6789 0001	Pagina 3 van 3
------------------------------------	-------------------------	-----------------------------------	-------------------

Renteoverzicht Standaard tarief (vervolg)

Datum	Totaal saldo	Saldo waarover rente wordt berekend	Rente-percentage	Rentebedrag
24-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
25-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
26-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
27-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
28-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
29-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99
30-09-2021	660.000,05	510.000,05	-0,50%	6,99

13 Subtotaal Standaard tarief 849,41

Saldo overzicht per rekening

Hieronder ziet u de saldo's van de rekeningen die worden meegenomen voor het bepalen van uw totaalsaldo. Alleen de dagen waarop het totaalsaldo hoger is dan de geldende saldoklasse worden getoond. U ziet van iedere rekening het valutaire saldo per dag en het aantal dagen dat het saldo op de rekening gelijk is gebleven. Heeft u een gezamenlijke rekening? Dan ziet u zowel het saldo van de rekeningen van uw onderneming alsmede het evenredige deel van de gezamenlijke rekening van uw onderneming. Meer informatie vindt u op abnamro.nl/uitleg-spaarrentes.

Ondernemersrekening NL01 ABNA 0241 1772 34

Datum	Saldo	Aantal dagen
01-07-2021	0,02	24

Ondernemersrekening NL02 ABNA 0256 2791 93

Datum	Saldo	Aantal dagen
01-07-2021	1.510.000,05	9
20-08-2021	2.860.000,08	2
01-09-2021	660.000,05	30

Bankrekening NL03 ABNA 0642 3237 86

Datum	Saldo	Aantal dagen
01-07-2021	401.000,01	24

Bankrekening NL04 ABNA 0672 3219 45

Datum	Saldo	Uw aandeel (50%)	Aantal dagen
01-07-2021	4.400.000,06	2.200.000,03	9
15-08-2021	1.202.000,08	601.000,04	3

13. In de renteberekening en de optelling worden niet-afgeronde bedragen gebruikt. Op de rentenota worden afgeronde bedragen getoond. Dit kan ertoe leiden dat als u bijvoorbeeld berekende rente per regel zelf optelt het afwijkt van het bedrag dat bij Subtotaal of Totaal staat vermeld.

14. Dit is het aantal dagen dat het saldo van deze rekening ongewijzigd was.

15. Afhankelijk van het aantal rekeninghouders wordt het saldo van een gezamenlijke rekening evenredig aan het totaalsaldo van de rekeninghouder toegewezen. Dus in geval van 2 rekeninghouders wordt aan ieder 50% van het saldo toegekend. In geval van 3 rekeninghouders 33^{1/3} enzovoort.