

HOOR,
WAT
RINKELT
DAAR?



HAAL MEER UIT JE SPAARGELD

We zijn er bijna allemaal mee opgevoed: geen geld uitgeven dat je niet hebt en altijd iets achter de hand hebben voor als de auto of wasmachine stukgaat. Maar het is ook gewoon leuk als je spaarpot steeds beter gevuld raakt.

Tekst YASMIN ESKER

Eindelijk stijgt de rente weer. Lange tijd was de spaarrente nagenoeg nul. Er leek geen maand voorbij te gaan of de bank kondigde weer aan de rente te verlagen. Wie flink wat spaarcenten had, kreeg zelfs te maken met 'negatieve rente' en moest geld toeleggen. Die tijd is voorbij. Mensen die een huis kopen of hypotheek moeten oversluiten zijn de pineut, want geld lenen is door die hogere rente duurder geworden. Maar voor spaarders is de stijgende rente juist goed nieuws. Op het moment van schrijven van dit artikel ligt de spaarrente bij veel grote Nederlandse banken alweer rond de 1 tot 1,25%. Het is hier en daar zelfs mogelijk om 2,46% rente te krijgen.

Lenen is duur, maar voor spaarders is de stijgende rente goed nieuws

LOYAAL AAN DE BANK

Wie meer uit spaargeld wil halen, kan dus kiezen voor een bank die een hogere rente aanbiedt. Toch stappen de meeste mensen niet over, zegt Nihal Vogels, financieel planner en nalatenschapsadviseur. "Nederlanders zijn zekerheidszoekers. Dat zie je aan alle verzekeringen die ze afsluiten, maar ook aan het feit dat ze graag sparen en loyaal zijn aan hun bank."

Veel mensen zijn al vanaf kinds af aan klant bij een bepaalde bank. Dat weten banken ook. Die zouden de rente best

OVERSTAPPEN OF NIET

Is van spaarrekening wisselen de moeite waard? Dat gaan we uitrekenen. Stel de rente is 1,5% en we zetten € 10.000 op die rekening. Na 1 jaar levert dat € 150,- op. Doordat je rente-op-rente krijgt, heb je na 5 jaar € 772,- verdiend en na 10 jaar € 1805,-. Stel nu dat de rente 3% is en we weer € 10.000 sparen. Na 1 jaar levert dat al € 300,- op, na 5 jaar € 1593,- en na 10 jaar € 3439,-. Wie overstapt heeft in tien jaar dus € 1834,- extra verdiend, simpelweg door een andere rekening te openen.

"Alles vastzetten is nooit slim, zorg altijd voor wat vrij spaargeld"

Voors & tegens van een spaardeposito

Heb je een bepaald bedrag de komende jaren niet direct nodig, dan kun je het vastzetten bij de bank. In deze periode staat de rente vast, hij gaat dus niet omlaag maar ook niet omhoog. Voordeel: de rente is vaak hoger dan op een gewone spaarrekening. Nadeel: geld eraf halen kan niet zomaar. Of nu het moment is om een deposito af te sluiten, is koffiedik kijken volgens Guido Rodenburg van vergelijkingssite Independer. "Het zou kunnen dat de rente verder stijgt en dat het geld op een gewone spaarrekening dan meer had opgeleverd. Het kan ook dat we nu op de piek zitten qua rente. Alles vastzetten is in ieder geval nooit slim. Zorg altijd voor wat vrij spaargeld, als buffer."



wat kunnen verhogen om spaarders aan te trekken, maar dat is niet nodig omdat mensen toch wel blijven zitten. Vogels: "Ik merk wel dat mensen nu meer om zich heen gaan kijken, maar ze staren zich niet blind op een iets hogere rente. Dat komt ook door wat er in het verleden is gebeurd met Icesave in IJsland en de DSB Bank in Nederland, banken die failliet zijn gegaan."

Een spaarrekening openen is vaak niet mogelijk zonder betaalrekening bij dezelfde bank

GARANTIE TOT EEN TON

Gelukkig betekent het faillissement van een bank niet dat klanten (al) hun spaargeld kwijt zijn. Dit is te danken aan het depositogarantiestelsel. De overheid zorgt er via de centrale bank – in Nederland is dat De Nederlandsche Bank (DNB) – voor dat mensen hun geld terugkrijgen. Die garantie gaat tot € 100.000 per rekeninghouder en per bankvergunning. Even opletten dus, want sommige banken zijn dochterondernemingen van een andere bank. Zo vallen SNS Bank, ASN Bank en RegioBank allemaal onder de Volksbank, dus onder één bankvergunning. Wie niet meer dan € 100.000 spaargeld heeft, loopt niet zo veel risico. Heb je wel meer, dan is het slim om dit te spreiden over meerdere banken.

GELD OVER DE GRENS

Hoe zit dat bij buitenlandse banken? In andere landen zijn de rentepercentages namelijk hoger dan hier. Bij de Estlandse Inbank is de rente bijvoorbeeld 2,68%, bij de Zweedse Nordax Bank 2,79% en de Italiaanse Banca Progetto spant de kroon met 3,25% rente. Het is niet moeilijk om een rekening te openen in het buitenland. De hoogste rente uitzoeken gaat eenvoudig via vergelijkingssite Independer.

DUURZAAM BANKIEREN

Wat banken doen met al dat spaargeld? Nou, onder andere investeren in bedrijven. De Eerlijke Bankwijzer (dat is een samenwerking van Amnesty International, Milieudefensie, Pax, Oxfam Novib en World Animal Protection) beoordeelt of die investeringen ethisch verantwoord zijn. Zij onderzoeken of banken investeren in bedrijven die mensenrechten schenden, slecht zijn voor het milieu of dierenwelzijn, betrokken zijn bij foute wapenhandel of belastingen ontduiken. Daarnaast evalueren ze de bonussen die banken uitkeren. De banken van de Volksbank (ASN Bank, RegioBank en SNS) scoren het best op het gebied van duurzaamheid. Op de tweede plek staan Triodos Bank en NIBC. Het slechtst scoren ABN AMRO en ING. De resultaten zijn te vinden op eerlijkegeldwijzer.nl/bankwijzer.



SPAREN ALS SPEL

Om sparen leuker te maken, kun je bijvoorbeeld op de eerste dag van de maand € 1,- sparen, op dag 2 spaar je € 2,- enzovoorts. Of spaar op basis van weeknummers, dus zet in week 1 € 1,- opzij en in week 27 € 27,-. Zo spaar je stiekem meer dan je zou verwachten.

PINSPAREN

Vind je het lastig om te sparen, dan is pinsparen misschien een optie. Dit is mogelijk bij een aantal banken, onder meer ABN AMRO en bunq. Bij elke pintransactie wordt er een klein bedrag overgeheveld naar je spaarrekening. Door het bedrag of te ronden bijvoorbeeld, of door een percentage van het aankoopbedrag te nemen.

Het risico van beleggen

Wie geld een langere tijd kan missen, heeft nog een optie: beleggen. "Dat kan lucratiever zijn dan een spaarrekening of spaardeposito. Maar je kunt je inleg ook verliezen", zegt accountant Marjan Heemskerk. "De ene belegging is risicovoller dan de andere, laat je dus goed informeren voor je aandelen koopt."

Daarna word je doorverwezen naar het Nederlandstalige spaarplatform Raisin (Nederlandstalig), een spaarplatform waarmee geld overhevelen naar een buitenlandse rekening zo gepiept is. Bij Independer zien ze de interesse in buitenlandse spaarrekeningen sinds een jaar toenemen. Toch kleven er ook wat nadelen aan, meent Guido Rodenburg, spaarexpert van de vergelijkingssite. Het is veilig, want het depositogarantiestelsel geldt in heel de Europese Unie. Maar spaarders moeten hun geld bij een faillissement wel bij de centrale bank claimen ▶



HOE HOOG JOUW BUFFER MOET ZIJN, KUN JE EENVOUDIG ONLINE UITREKENEN

IEDEREEN EEN BUFFER

Iedereen zou een buffer moeten hebben voor als het leven – of de economie – tegenzit. Het Nibud, een onafhankelijke stichting die informeert en adviseert over de geldzaken van huishoudens, adviseert om elke maand 10% van het netto-inkomen opzij te zetten. Dat voorkomt geldstress en schulden. Om exact te weten hoeveel spaargeld in jouw situatie verstandig is (het verschilt nogal per woonsituatie, of je een auto hebt, kinderen, et cetera) kun je een test invullen op bufferberekenaar.nibud.nl.

Naast die noodzakelijke buffer kan spaargeld hebben leuk zijn, benadrukt financieel planner Nihal Vogels. Geld betekent immers ook keuzemogelijkheden. Je kunt kiezen om eerder te stoppen met werken, een paar maanden met sabbatical te gaan, een mooie reis te maken met het gezin, of juist een echtscheiding aan te durven. "Het klinkt allemaal vrij negatief als het gaat om sparen, maar geld geeft ook vrijheid. Bovendien gaat sparen makkelijker met een specifiek doel voor ogen."



ICESAVE & DSB

Even een oprisser: de IJslandse bank Icesave ging in 2008 failliet. Zo'n 100.000 Nederlanders hadden daar hun spaargeld gestald want de bank beloofde een rente van 5,25% terwijl de rente in Nederland destijds maar 4%. Een jaar later, in oktober 2009, ging de DSB Bank van Dirk Scheringa over de kop. Deze bank raakte in opspraak omdat er te ingewikkelde en te dure hypotheek en verzekeringsproducten werden verkocht. Die leken ideaal, maar in werkelijkheid bleven mensen vaak achter met schulden. Toen dit aan het licht kwam, stapten rekeninghouders massaal over waarna de bank uiteindelijk omviel.

VERMOGENSBELASTING OP DE SCHOP

Wie als alleenstaande meer vermogen heeft dan € 57.000,-, of samen met een fiscaal partner meer dan € 114.000,-, betaalt vermogensbelasting. Dat gaat alleen over het bedrag boven die € 57.000,- of € 114.000,-. Tot nu toe is die belasting gebaseerd op een 'verwacht' of 'fictief' rendement, maar dat gaat veranderen. "Door onder meer de lage rente was het rendement vaak lager dan wat de Belastingdienst inschatte. Daardoor heeft de rechter bepaald dat deze methode niet eerlijk is en dat er te veel mensen zijn geweest die te veel belasting hebben betaald", zegt accountant Marjan Heemskerk. Hoe de nieuwe regels er precies uit gaan zien is nog niet duidelijk. Door de val van het kabinet zullen de nieuwe regels waarschijnlijk pas in 2027 ingaan. >

GELD

HET RENDEMENT VAN KOOP- ZEGELS IS HOGER DAN OP EEN SPAAR- REKENING



Hoera voor zegeltjes

Het rendement van koopzegels is hoger dan dat van een spaarrekening! Zo werkt het: bij een aantal supermarkten kun je bij het afrekenen zegels kopen. Bij Albert Heijn betaal je bij elke euro die je uitgeeft voor 10 cent een zegel. Een vol digitaal spaarboekje kost € 49,-, maar de opbrengst is € 52,-. Dat is een rendement van 6%. Het sparen gaat vrijwel ongemerkt omdat het vaak om kleine bedragen gaat.

45 LIBELLE

van het land waar de bank is gevestigd. Dat kan iets meer rompslomp opleveren. "Een ander nadeel kan zijn dat er belasting ingehouden kan worden op de ontvangen rente. Het verschilt per land hoe daarmee wordt omgegaan, dus het is raadzaam dat van tevoren te checken. Die rente kun je vaak wel weer terugvragen bij de belastingaangifte – hoeft overigens alleen in het land waar je woont – maar dat is dus iets meer gedoe."

Die hoge rente klinkt leuk, maar je moet wel meteen 10.000 euro storten

KLEINE LETTERTJES

Of je je geld nu naar het buitenland verplaatst of in Nederland houdt, er is iets waar je altijd goed naar moet kijken: de voorwaarden. Zo is bij grote Nederlandse banken een spaarrekening openen vaak niet mogelijk zonder betaalrekening bij dezelfde bank. Daar zijn dan weer kosten aan verbonden. Bij bunq, de Nederlandse bank met momenteel de hoogste rente, nu 2,46%, is een betaalrekening niet nodig. Let wel op dat je kiest voor het gratis abonnement. Maar: met zo'n abonnement kun je maximaal twee keer per maand geld opnemen. Bunq is een online bank, er zijn dus geen kantoren waar klanten binnen kunnen stappen. Voor veel mensen is dat prima, zegt Marjan Heemskerk, accountant en auteur van *The happy financial - In 5 stappen je financiële doelen bereiken*. "Voor financieel advies is dat niet zo handig, maar wie gewoon een bankapp wil en een spaarrekening om af en toe wat geld op te zetten of af te halen, is het geen probleem."

Ook bij buitenlandse banken is het raadzaam de voorwaarden te checken. Bij de eerder genoemde Banca Progetto moet

DE REDEN WAAROM VROUWEN MINDER SPAREN: ZE VERDIENEN MINDER

GAT IN DE HAND

Vrouwen vinden het over het algemeen moeilijker om te sparen dan mannen. Niet omdat zij een gat in hun hand hebben, integendeel. Uit onderzoek onder 5000 mensen van de internationale accountants- en adviesorganisatie Deloitte in samenwerking met het Nibud en de Universiteit Leiden blijkt dat vrouwen juist een positievere houding hebben ten opzichte van geld. De grootste reden waarom vrouwen minder sparen: ze verdienen nog altijd minder dan mannen. Door hun lagere inkomen houden ze simpelweg minder over. Daarnaast bleek uit het onderzoek dat vrouwen onzekerder zijn over geldzaken én minder inzicht hebben in hun eigen financiële situatie.



de eerste inleg bijvoorbeeld minimaal € 10.000,- zijn. Bijstorten is daarna niet meer mogelijk. Geld opnemen wel, maar dan meteen alles in een keer. Bij de Spaanse onlinebank Openbank krijgen spaarders alleen 2,75% rente als ze hun gekoppelde betaalrekening ook echt gebruiken. Doen je dat niet, dan krijg je 'maar' 2,65% rente.

KIJKEN WAT ER KAN
Meer uit je spaargeld halen klinkt leuk, en met die stijgende rente is het makkelijk verdiend. Maar wat je spaarpot pas écht laat groeien: meer sparen. Dat is niet voor iedereen even vanzelfsprekend. Door de hoge inflatie is het voor veel mensen lastiger geworden om maandelijks een bedrag opzij te zetten. Toch is het voor iedereen raadzaam om inzicht te krijgen in je financiën. Misschien is er meer mogelijk dan je denkt. Financieel planner Vogels: "Zet eens op een rij wat er iedere maand inkomt en uitgaat. Hoeveel blijft er over? Waar kun je op besparen? Denk niet alleen aan de boodschappen, maar ook aan de vaste lasten. Het beste werkt het om elke maand automatisch een bedrag te laten overmaken naar een spaarrekening zodat je er niet over hoeft na te denken. Een tip om het vol te houden: bedenk een spaardoel voor de lange termijn. Iets waar je echt blij van wordt." □

MOMENTOPNAME

Let op: de in dit artikel genoemde rentepercentages zijn een momentopname, check altijd eerst hoe hoog de actuele rente is.

LIBELLE 46