

CHECKLIST SLIM EN VEILIG SPAREN

Wij Nederlanders zijn notoire spaarders, ongeacht de hoogte van de spaarrente, de vermogensrendementsheffing en de inflatie. Wees alert op de forse renteversillen tussen (groot)banken. Laat geen geld liggen en kies op een veilige manier voor een zo hoog mogelijke rente. Gebruik daarvoor deze handige checklist.

Fiscus

De fiscus gaat er standaard van uit dat je rendement behaalt op je spaargeld: het forfaitaire rendement. Daarvoor wordt gekeken naar de spaarrente in het betreffende kalenderjaar. Alleen als je werkelijke rendement op je totale vermogen lager is dan het forfaitaire rendement, kun je kiezen voor heffing over het werkelijke rendement. Het forfaitaire of werkelijke rendement wordt belast tegen 36% (tarief 2025).

Inflatie

Zelfs als je enige doel is om het vermogen niet te laten interen, moet je op je hoede zijn. Je moet namelijk ook rekening houden met de inflatie. Door de inflatie wordt de koopkracht van je spaargeld steeds wat minder. Als we willen weten wat het werkelijke (netto)rendement op ons spaargeld is, moeten we dus niet alleen de vermogensrendementsheffing meenemen, maar ook de inflatie.

Bij een belast rendement van 2%, een belastingtarief in box 3 van 36% en een inflatie van 3%, moet je er dus eigenlijk voor zorgen dat je minimaal $(2\% \times 36\% + 3\%) = 3,72\%$ rente ontvangt op je spaargeld.

Buffer

Het is sowieso verstandig een financiële buffer in de vorm van spaargeld aan te houden om grotere uitgaven en/of financiële tegenvallers op te vangen. Streef ernaar om 3 tot 6 maanden aan netto uitgaven achter de hand te houden.

Risicoprofiel

Zelfs als je van plan bent alleen te gaan sparen, adviseren we je toch eerst je risicoprofiel te bepalen. Wat is je beleggingshorizon? Wat is je financiële positie? Hoe is je beleggingservaring? En, niet onbelangrijk: kun jij — en je wederhelft — goed slapen bij dalende beurskoersen? Zo nee, steek je geld dan maar liever grotendeels in een (internet)spaarrekening of deposito met een relatief goede rente. Zelfs als je risicomijdend bent, is het meestal verstandig een klein deel van het vermogen (bijvoorbeeld 10%) in een wereldwijd gespreid beleggingsfonds/indexfonds te steken. Het klinkt misschien raar, maar op die manier wordt de verhouding tussen rendement en risico verbeterd.

TIP: Sinds begin 2024 houden we bij FiscAlert 2 beleggingsportefeuilles bij voor Doe-Het-Zelf-beleggers. Wil je meer weten over indexbeleggen en de FiscAlert DHZ-portefeuilles? Lees dan onze [digitale Zomerspecial \(index\)beleggen](#) en kijk ook de videolessen die we daarover maakten. Je kan het allemaal vinden op fiscalert.nl, zoeken op 'indexbeleggen'.

Laat geen spaarrente liggen

Veel spaarders laten geld liggen doordat ze geld wat ze niet nodig hebben werkeloos op een betaalrekening laten staan waarop ze geen rente ontvangen. Dat is zonde. Check dus regelmatig waar je de hoogste rente krijgt.

□ Rente spaarrekening

De verschillen in rentetarieven tussen banken zijn groot. De grote, bekende banken bieden hun spaarklanten vaak nog steeds een (te) lage rente. Kleine, minder bekende, banken bieden vaak hogere rentetarieven. Bovendien is de beste spaarrekening van vandaag niet perse ook de beste van morgen. Je doet er dus goed aan om je spaarrekeningen (regelmatig!) kritisch tegen het licht te houden. Het levert meer op dan je denkt. 1% meer rente op een saldo van €20.000 levert al €200 per jaar extra op!

TIP: Je kunt op spaarinformatie.nl en geld.nl zien waar je de hoogste rente kunt krijgen.

□ Rente deposito

Op een deposito krijg je vaak meer rente dan op een gewone spaarrekening. Kun je je geld een tijdje missen, dan kan een deposito dus een goed idee zijn. Twijfel je tussen wel of niet vastzetten? Niemand kan de ontwikkeling van de spaarrente met zekerheid voorspellen. Overweeg dan om geld te verdienen door een slimme mix te maken van kort en lang sparen.

□ Depositogarantiestelsel

Een lage rente is niet leuk, je spaargeld kwijtraken nog minder. Check dus altijd bij De Nederlandsche Bank of de spaarbank waar je je geld wilt onderbrengen onder hun toezicht staat. Leg nooit méér in dan het maximaal door het depositogarantiestelsel gegarandeerde bedrag (€100.000 per rekeninghouder per bank, dus €200.000 bij een en/of-rekening) en houd rekening met de rentebijdragen. Leg dus altijd iets minder in dan de garantie, bijvoorbeeld €95.000. Een uitzondering geldt, in beginsel, voor de 4 'systeembanken' ABN Amro, ING, Rabobank en Volksbank (o.a. SNS, en bezig met de overstap naar merknaam ASN Bank). Deze banken zullen door de overheid zoveel mogelijk drijvend gehouden worden.

Ook veel kleinere banken hebben een vergunning van DNB en vallen onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Op dnb.nl/openbaar-register/register-nederlandse-depositogarantie kun je zien welke banken onder toezicht van DNB staan. Je kan ook gratis bellen met DNB; 0800-0201068.

Overigens geldt bovenop de reguliere dekking van €100.000 een aanvullende tijdelijke garantie van €500.000 voor zover dat:

- aantoonbaar verband houdt met de aan- of verkoop van een woning
- de uitbetaling betreft uit een pensioenvoorziening, arbeidsongeschiktheidsverzekering, ontslagvergoeding, levensverzekering, of in het kader van de vereffening van een huwelijksgoederengemeenschap (of geregistreerd partnerschap) of nalatenschap
- gaat om een uitbetaling van een verzekeringsuitkering of vergoeding voor schade door criminele activiteiten of onterechte veroordeling

Deze aanvullende tijdelijke garantie geldt gedurende 6 maanden na storting. Meer informatie op dnb.nl.

TIP: Een hoge rente op spaartegoeden is aantrekkelijk, maar ons advies is wel om bij kleine, onbekende (dochters van buitenlandse) banken nooit meer te storten dan het bedrag dat binnen het depositogarantiestelsel valt.

LET OP: Niet alle producten van banken die onder toezicht van DNB staan vallen automatisch onder het depositogarantiestelsel. De betaal-, spaar- en lopende rekeningen en de termijndeposito's vallen doorgaans wel onder het depositogarantiestelsel. Ook bankspaarproducten voor aanvulling van het pensioen of aflossing van de hypotheek vallen onder het depositogarantiestelsel. Lijfrenteverzekeringen en kapitaalverzekeringen vallen echter níet onder het depositogarantiestelsel. Achtergestelde termijndeposito's vallen ook níet onder het depositogarantiestelsel. Bij de bank kun je informeren of een product onder het depositogarantiestelsel valt.

Achtergesteld deposito

Bij een achtergesteld deposito is de garantieregeling van €100.000 per rekeninghouder mogelijk niet van toepassing (al werd daar in de DSB-kwestie door het College van Beroep anders over gedacht, ECLI:NL:CBB:2011:BQ9755). 'Achtergesteld' houdt in dat bij faillissement van de bank eerst alle andere schuldeisers hun geld terugkrijgen. Pas als er daarna nog wat over is, en die kans is klein, krijg je je geld.

Weliswaar krijg je voor het extra risico dat je loopt in principe wel een iets hogere rentevergoeding, maar dat extra voordeel weegt vaak niet op tegen de nadelen. Want naast genoemde nadelen, zijn achtergestelde deposito's vaak tussentijds niet opneembaar en hebben ze een lange looptijd.

Tegoed bij een buitenlandse bank

Sommige buitenlandse banken opereren op de Nederlandse markt zonder DNB-vergunning. Hun tegoeden worden gedekt door het land waar ze gevestigd zijn. Voor banken uit de EU geldt dat de garantieregelingen geharmoniseerd zijn, en dus in beginsel gelijkwaardig aan die van DNB.

Als je overweegt je spaargeld bij een buitenlandse bank onder te brengen, zorg dan in ieder geval dat je alle ins en outs kent en binnen de garantieregeling blijft van het desbetreffende land. Zie ook www.dnb.nl (zoeken op 'depositogarantiestelsel buitenlandse bank').

Regelmatig krijgen we de vraag of sparen via Raisin de moeite waard is. Raisin is een online 'marktplaats' voor spaarproducten uit de EU. Overweeg je een dergelijke spaarrekening? Lees dan de reviews in onze rubriek [Op de deurmat](#) (zoek op Raisin). Zo weet je waar je op moet letten.

LET OP: Er zijn banken die spaarrekeningen en deposito's met een hoge rente in een andere valuta dan de euro bieden. Wij zijn hier geen voorstander van, omdat de gemiddelde particuliere spaarder het valutarisico moeilijk kan overzien.

Let op de voorwaarden

Lees altijd de voorwaarden vóórdat je een spaarrekening of -deposito opent. Sommige banken rekenen kosten voor het aanhouden van een rekening als je alleen een spaarrekening opent. Bij andere banken is een betaalrekening (met bijbehorende kosten) verplicht. En soms kost het geld als je spaargeld opneemt. Bij sommige spaarrekeningen krijg je een lagere rentevergoeding als je

(een deel van) je saldo eerder opneemt. Er zijn ook rekeningen die extra rente bieden wanneer je maandelijks gaat sparen. Hoe dan ook, een avondje voorwaarden doorspitten loont altijd.

Ga automatisch sparen

Als je een spaarpotje wilt opbouwen, kunt je de bank opdracht geven periodiek een vast bedrag over te maken naar een spaarrekening. Laat het bedrag afschrijven vlak nadat je salaris binnenkomt. Je spaart dan ongemerkt en je kunt de rest van je inkomen gebruiken voor bestedingen.