

SPAAR VEILIG

De kredietcrisis heeft velen doen besluiten het vermogen veilig op een spaarrekening te zetten. Maar wat is veilig als ook banken kunnen omvallen? Een paar simpele basisregels.

Wat u ook mag denken van de kredietcrisis, Icesave en de malaise op de aandelenbeurzen, al uw geld opnemen en in uw matras naaien is niet de veiligste oplossing. Een inbraak is zo gepleegd, en u zult de eerste niet zijn die zijn kostbaarheden in vlammen ziet opgaan. Hoe ging die reclame ook alweer? 'En inderdaad: niemand komt er meer aan.'

Uw geld is veilig als u het onderbrengt bij een bank die onder het depositogarantiestelsel valt. Dat garantiestelsel geldt voor alle banken die onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) staan. Ook kleinere Nederlandse banken als de (van oorsprong Russische) Amsterdam Trade Bank en Yapı Kredi of Credit Europe Bank (beide met Turkse stamboom) hebben een vergunning van DNB en vallen dus onder het Nederlandse depositogarantiestelsel.



TIP Op de internetsite van DNB (www.dnb.nl) kunt u in het 'Wft-register' zien welke banken onder DNB-toezicht staan. U kunt ook bellen: 0800-0201068 (gratis).

Dekking

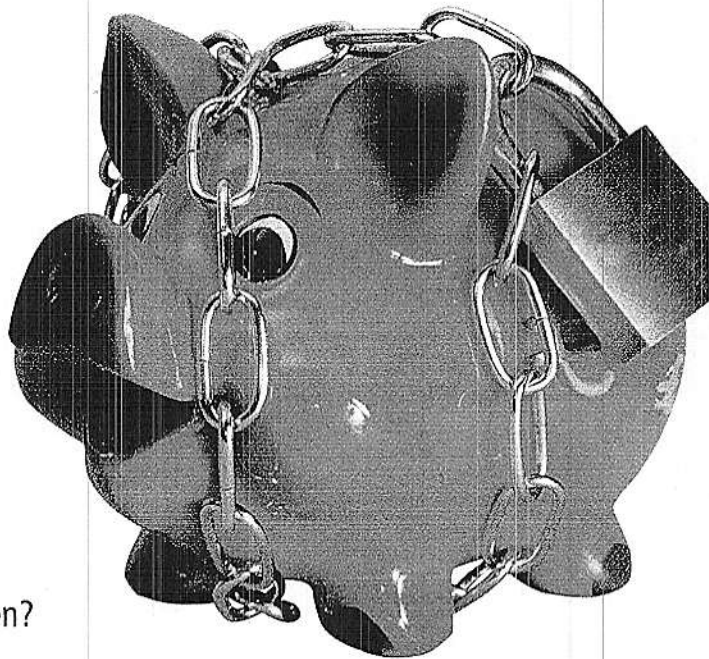
Spaarders hebben de neiging om in tijden van crisis hun geld van de bank te halen, zeker als de bank aan het wankelen slaat. Om een run op de spaarbanken — en daarmee onafwendbare faillissementen — te voorkomen, is in Nederland de garantieregeling in oktober 2008 voor de duur van één jaar verhoogd van 38.000 euro

naar 100.000 euro. Maar vanwege de aanhoudende onrust op de financiële markten en de verplichting voor alle EU-landen om vanaf 1 januari 2011 voor spaartegoeden een dekking te bieden van 100.000 euro, is in Nederland besloten de tijdelijk verhoogde garantie te handhaven. Spaarbedragen tot 100.000 euro (per rekeninghouder per bank) zijn hier dus gegarandeerd.

Hoogste rente

Fiscus en inflatie snoepen mee van uw vermogen. De fiscus gaat er standaard van uit dat u 4 procent rendement behaalt met uw vermogen en belast dat tegen het vaste tarief van 30 procent. Dat betekent dat van uw zuurverdiende spaarcentjes (althans het deel boven het heffingvrije vermogen) jaarlijks 1,2 procent naar de schatkist gaat (de zogenaamde 'vermogensrendementsheffing'). Ongeacht het werkelijke resultaat op uw spaarrekening. Dat betekent dus ook dat bij lagere rentestanden de belastingdruk op vermogen — het stuk dat de fiscus van uw rendement claimt — groter wordt (zie het kader 'Inflatie en belastingdruk'). Kies dus altijd voor een zo hoog mogelijke rente. Een overzicht van de beste aanbieders kunt u vinden op onze internetsite www.fiscalert.nl ► **sparen & beleggen** ► 'memorandum veilig sparen met de hoogste rente'. Alle genoemde instellingen vallen uiteraard onder het depositogarantiestelsel.

Hou er wel rekening mee dat veel banken lang-



zaam en onaangekondigd de rente laten teruglopen. Het heeft daarom absoluut zin om uw spaarrekening(en) af en toe, zeker elk half jaar, kritisch tegen het licht te houden. Hoe hoog is de rente? Zijn er andere — even betrouwbare — banken die meer rente geven? En vraag eens aan uw eigen accountmanager of er binnen uw eigen bank wellicht mogelijkheden zijn om over te stappen naar een rekening met een aantrekkelijker rentevergoeding. Het verschil loopt al gauw op tot 1 procent. Bij een saldo van 20.000 euro levert dat jaarlijks 200 euro extra op.

Deposito

Als u bereid bent uw geld een tijdje vast te zetten ('op deposito'), kunt u een nog hogere rente krijgen dan de spaarrente. Doe dat alleen als u zeker weet dat u het geld gedurende die tijd niet nodig zult hebben (en zorg ervoor dat u altijd een deel van uw spaargeld vrij op kunt nemen, voor 'als'). Besef wel dat u, als u uw geld vastzet, niet kunt profiteren van een eventuele rentestijging in die periode. Dat risico is naar onze mening acceptabel als u kiest voor een deposito met een looptijd van twee jaar of korter. Overigens werkt het renterisico ook de andere kant op: bij een dalende rente is uw deposito ineens extra aantrekkelijk.

Sommige banken storten het geld van deposito's na afloop automatisch op uw spaarrekening, maar pas op! Er zijn ook banken die het geld opnieuw vastzetten voor eenzelfde periode.

als u niets van zich laat horen. Check dus altijd wanneer uw deposito vrijvalt, op welke manier uw bank u informeert en wat u moet doen om te voorkomen dat het geld automatisch opnieuw wordt vastgezet.

Ook wanneer u er geen problemen mee heeft dat uw geld opnieuw wordt vastgezet, doet u er goed aan na te gaan of u dat het beste bij uw huidige bank kunt doen. Door de kredietcrisis is de concurrentie heviger dan ooit, dus stap over als een andere bank u een beter aanbod doet.

Voorwaarden

Lees altijd de voorwaarden voordat u een spaarrekening opent. Sommige rekeningen brengen opnamekosten in rekening, die een deel van het rentevoordeel opeten. Andere rekeningen geven een lagere rentevergoeding als u een deel van uw saldo opneemt. Dit soort rekeningen is niet aantrekkelijk als u uw geld slechts voor een korte periode wilt stallen. Er zijn ook rekeningen die extra rente bieden bij een bepaald minimumsaldo of wanneer u maandelijks gaat sparen. Het heeft beslist zin om er een avondje voor te gaan zitten!

Opletten

Ook al valt een bank onder het depositogarantiestelsel, dat geldt niet automatisch voor alle door de bank aangeboden producten. De garantieregeling is bijvoorbeeld niet van toepassing op zogenaamde 'achtergestelde deposito's'. Voor het extra debiteurenrisico dat u loopt krijgt u in principe wel een iets hogere rentevergoeding, maar dat extra voordeel weegt vaak niet op tegen de diverse nadelen. Naast het voor de hand liggende nadeel dat er geen DNB-garantie is, zijn achtergestelde deposito's vaak tussentijds niet opneembaar en hebben ze een lange looptijd.

Pas ook op voor rekeningen in vreemde valuta. 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.

Buitenlandse banken, zoals het Luxemburgse Advanzia of het Belgische Argenta, vallen onder toezicht van hun eigen centrale banken en hun eigen garantieregelingen. Wij zijn wat terughoudend, omdat het lastig is om de risico's van buitenlandse banken in te schatten. Als u niettemin overweegt uw spaargeld bij een buitenlandse

bank onder te brengen, zorg dan in ieder geval dat u alle ins en outs kent en binnen de garantieregeling blijft van het desbetreffende land.

Overzicht

Veilig sparen betekent ook dat u moet oppassen dat u uw geld niet kwijtraakt. Bewaar al uw bankzaken op een vaste plaats. Zo voorkomt u dat u een rekening vergeet. Spaart u via internet? Wees zuinig op uw wachtwoorden en inlogcodes. Als u geen afschriften krijgt, zorg er dan in elk geval voor dat u regelmatig een print-out maakt van uw rekeninggegevens. Als de computer het begeeft, weet u in ieder geval nog waar u uw zaakjes heeft ondergebracht. Ruim de print in een aparte map of onder een apart tabblad op.



TIP Hef overbodige (spaar)rekeningen op. Dat scheelt een hoop administratie. Bewaar de jaaropgaven en voor de aangifte relevante afschriften (bijvoorbeeld die waarop uw giften staan) van opgeheven rekeningen nog minimaal vijf jaar.



TIP Zorg ervoor dat ook uw partner weet waar u uw bankzaken bewaart. En houd hem of haar regelmatig op de hoogte van de actuele saldi.



LET OP Bewaar wachtwoorden en inlogcodes nooit bij uw overige bankzaken.

INFLATIE EN BELASTINGDRUK

Het hoofddoel van sparen is het instandhouden van het vermogen. Of u daar in slaagt, hangt af van belasting en inflatie. U betaalt over vermogens boven de vrijstelling (in 2009: € 21.661, het dubbele voor fiscaal partners) 1,2% vermogensrendementsheffing. Door de inflatie (door de jaren heen gemiddeld zo'n 2%) daalt de koopkracht van uw spaargeld. U moet dus jaarlijks met uw vermogen (2 + 1,2 =) 3,2% verdienen om de koopkracht ervan te behouden, zoals de volgende tabel laat zien:

| rendement | af: fiscus | af: inflatie | netto |
|-----------|------------|--------------|-------|
| 8% | -1,2% | -2% | 4,8% |
| 6% | -1,2% | -2% | 2,8% |
| 4% | -1,2% | -2% | 0,8% |
| 3,2% | -1,2% | -2% | 0,0% |
| 3% | -1,2% | -2% | -0,2% |
| 2% | -1,2% | -2% | -1,2% |

Het rendement heeft ook invloed op de belastingdruk op (spaar)vermogen. De belastingdruk is de verhouding tussen de vermogensrendementsheffing van 1,2% en het rendement. Een beetje meer rendement op het spaargeld betekent aanzienlijk minder belastingdruk:

| rendement (rente) | belastingdruk |
|-------------------|---------------|
| 8% | 15% |
| 6% | 20% |
| 4% | 30% |
| 3% | 40% |
| 2% | 60% |