

SPAARRENTE ONDER NUL?

Alternatieven voor sparen



De spaarrente bij grote banken is nagenoeg 0%. Bij ABN Amro, ING en Rabobank moeten rijke spaarders binnenkort zelfs bijbetalen. Hoe zorg je ervoor dat je geld toch nog wat oplevert?

De spaarrente is historisch laag. Bij de meeste banken ontvang je niets of bijna niets. En dan is het extra zuur dat je ook nog belasting moet betalen over je spaargeld (zie het kader op pagina 46). Zo holt je vermogen dus eigenlijk achteruit. Wat zijn de alternatieven?

1 Slecht idee: in de kluis

Door geld in een kluis te stoppen, voorkom je dat je moet bijbetalen over je spaargeld, mocht de rente negatief worden. Toch is dit geen aanrader. Sowieso kun je bij geen enkele bank meer een kluis huren. Of het kan heel beperkt, voor bestaande klanten. Via een bedrijf als deveiligstekluis.nl of denederlandsekluis.nl kan het wel. Dat is niet goedkoop; afhankelijk van de kluisgrootte ben je al snel zo'n €200

geldt in ieder geval voor banken die onder toezicht staan van De Nederlandse Bank (DNB). Dit lijkt weinig, maar biedt wel bescherming tegen een negatieve rente.

Er zijn buitenlandse banken, zoals het Slowaakse Privatbanka (zie de tabel op pagina 47), die nog een percentage boven de 1% bieden als je het bedrag vijf jaar vastzet. Om een rekening te openen bij een buitenlandse bank hoef je niet naar het land af te reizen. Via twee Duitse bemiddelingssites kun je dit regelen: Raisin.com en Savendo.nl. Die sites ontvangen een bemiddelingsvergoeding van de betreffende bank. Een

Zegels van supermarktketen Plus leveren 50% rendement op

per jaar kwijt. Bovendien is er het risico van diefstal. Het verzekerde bedrag bij zo'n kluisbedrijf varieert van €10.000 tot €45.000. Een andere optie is om zelf een kluis aan te schaffen. Maar verzekeraars vergoeden bij een inbraak thuis slechts tussen de €250 tot €1500 voor contant geld. Ook de vermogensheffing ontloopt je hier niet mee: je moet de waarde van het contante geld opgeven als die boven de vrijstelling voor contant geld uitkomt van €543 (2020) per persoon.

2 Naar het buitenland

Als je bij ABN Amro, Rabobank of ING €10.000 op een spaarrekening zet, krijg je hierover één euro rente (peildatum 10 februari). En dat is de rente over een heel jaar. Eigenlijk ga je er dus op achteruit, want de prijzen voor boodschappen en diensten stijgen jaarlijks. Spaargeld vastzetten op een termijndeposito levert wat meer op. De beloning voor geld dat vijf jaar vaststaat, komt op onze peildatum niet boven de 1% uit. Dat

rekening openen bij Bigbank kan overigens wel rechtstreeks op bigbank.nl. De genoemde buitenlandse banken hebben wel een nadeel: ze vallen onder een buitenlands depositogarantiestelsel. Bij die stelsels krijg je, net als in Nederland, tot €100.000 terug als de bank failliet gaat. Maar je moet je in dat geval wel

2,6%

IS DE GEMIDDELDE STIJGING VAN DE CONSUMENTENPRIJZEN IN 2019

melden bij de betreffende buitenlandse centrale bank; dat kan niet bij DNB. Hoe makkelijk of moeilijk dat gaat is vooraf niet in te schatten, al beloven Raisin en Savendo wel om hierbij te helpen. Zoek ook vooraf uit of je belasting moet betalen in het buitenland en hoe je die kunt terugvragen. Door je spaargeld in het buitenland te stallen, ontloopt je niet de Nederlandse fiscus. Je moet hierover gewoon in Nederland belasting betalen, voor zover het totale vermogen boven de vrijstelling van €30.846 per persoon (2020) uitkomt.

Meer weten over depositosparen? Lees het artikel 'Geld vastpinnen' uit de laatste Geldgids. We geven dit artikel nu gratis weg via consumentenbond.nl/depositosparen.

3 Groen sparen

Niet alle spaargelden en beleggingen zijn belast. Voor groen spaargeld en groene beleggingen geldt een ▶

VERBOD OP NEGATIEVE SPAARRENTE?

Bij een negatieve rente leg je geld toe op je spaargeld. ABN Amro beloofde in november dat particuliere spaarders niet hoeven bij te betalen als de spaarrente negatief wordt, voor bedragen tot €100.000 per persoon.

De Volksbank (SNS Bank, RegioBank en ASN Bank) doet deze toezegging alleen voor 2020. ING doet hierover geen uitspraken en de Rabobank noemt een negatieve spaarrente 'onwenselijk'. In de voorwaarden van Centraal Beheer staat sinds 18 januari dat er voor verschillende saldo's verschillende rentes kunnen zijn.

Er geldt geen officieel verbod op een negatief rentepercentage. De Consumentenbond pleit wel voor zo'n verbod, in ieder geval tot €100.000. Minister Hoekstra van Financiën heeft ons laten weten dat dit verbod er voorlopig niet komt.

0%

IS DE RENTE OP SPAARGELD VANAF
1 APRIL BIJ ABN AMRO

vrijstelling van €59.477 per persoon (2020) én een belastingkorting van 0,7%. De mogelijkheden om groen te sparen of beleggen binnen de vrijstelling zijn helaas beperkt. Bij Moneyou en ING kun je soms geld op een groen spaardeposito zetten. Op dit moment (10 februari) is er een stop. Wil je groen beleggen, dan is het aan te raden om deze aanbieders in de gaten te houden. Bij de Rabobank staat er nog wel een groen deposito open, maar daar betaal(!) je jaarlijks €200 voor een renteloos deposito. Bovendien geldt er een maximale inleg van €29.738, dus optimaal de 'groene' vrijstelling benutten lukt hiermee niet. Ook groen beleggen is op dit moment vaak niet mogelijk. Het ASN Groenprojectenfonds, het Groenfonds Regionaal Duurzaam van Meewind en het Groen-

woningen Fonds en Ecowoningen Fonds zijn nu (10 februari) dicht voor nieuwe beleggers, maar ze openen soms weer hun deuren. Het is vooraf niet bekend wanneer, want dit hangt af van de groenprojecten waarin deze fondsen investeren. Beleggen in het Triodos Groenfonds kan sinds begin januari weer.

Het rendement vanaf 2022 is onzeker; misschien vallen leningen aan je kroost vanaf 2022 onder de nieuwe belastingpercentages voor beleggingen. In dat geval betaal je voor uitgeleend geld

Je geld vastzetten op een deposito beschermt tegen een negatieve rente

Dit fonds was gesloten sinds augustus vorig jaar. Verdiep je wel vooraf in het risico. Zo beleggen het Groenwoningen Fonds en Ecowoningen Fonds in een paar kleine projecten met duurzaam gebouwde woningen. Het risico is groter dan bij de andere drie fondsen, omdat ze zo kleinschalig zijn.

4 Familiebank
Geld uitlenen aan je kinderen die een huis willen kopen, is fijn voor de kinderen én fiscaal aantrekkelijk.

dat boven de vrijstelling uitkomt 1,76% belasting. Of de constructie dan nog aantrekkelijk uitpakt, hangt af van de omstandigheden. Lees ook het artikel in het januarinumnummer van de Consumentengids (consumentengids.nl/archief, zoek op 'familiebank').

5 Crowdfunding
Er zijn hoge rentevergoedingen te halen door spaargeld uit te lenen aan een particulier of een kleine onderneming. Je leent bijvoorbeeld geld aan iemand die een restaurant wil overnemen en hiervoor aan investeerders 8,5% rente vergoedt. Je vindt zulke crowdfunding-projecten op online platforms als crowdfundmarkt.nl en collincrowdfund.nl. Maar let wel op: gaat de lener failliet, dan ben je je geld kwijt. Ben je geïnteresseerd, beleg hierin dan maar een klein deel van je spaargeld en verdeel het over meerdere projecten.

6 Beleggen
Een belegging in aandelen kan ook winstgevend zijn. Wel geldt: hoe hoger het rendement, hoe groter het risico. Je hoeft niet vermogend te zijn om hiermee te beginnen. ABN Amro en Rabobank bijvoorbeeld bieden apps aan waarmee je kleine bedragen op een makkelijke manier kunt beleggen. Met Peaks van de Rabobank kun je automatisch

RECHTVAARDIGERE VERMOGENSHEFFING

Bij de huidige lage rente is het extra zuur dat je relatief veel belasting betaalt over je vermogen. Je betaalt namelijk in box 3 belasting over een 'fictief rendement', en dat staat helemaal los van je werkelijke opbrengst. Of je nu spaart of belegt met je geld, iedereen betaalt dezelfde heffing. Gelukkig gaat dit veranderen. Waarschijnlijk wijzigt de vermogensheffing vanaf 1 januari 2022. De Belastingdienst gaat dan kijken hoeveel je werkelijk spaart en belegt. Volgens de plannen betaal je dan belasting over een gemiddeld rendement van het jaar ervoor. Gerekend met het huidige gemiddelde spaarrendement, betaal je zo geen vermogensheffing over spaargeld tot €440.000 per persoon. Wordt de gemiddelde spaarrente negatief, dan volgt het jaar erna zelfs helemaal geen aanslag. Maar het voorstel pakt nadelig uit voor beleggers. Bij een belegging van meer dan €7500 boven de vrijstelling in box 3 (nu €30.846) betaal je, gerekend met de huidige cijfers, 1,76% belasting vanaf 2022. Dat geldt ook voor beleggingen die nu niet veel opleveren, zoals staatsleningen.

beleggen met wisselgeld. Bij een pin-betaling wordt het bedrag dan afgerond naar hele euro's en belegd. Pin je bijvoorbeeld €2,70 voor een cappuccino, dan beleg je automatisch €0,30 in een zelf te kiezen fonds. De app is alleen beschikbaar voor Rabobankklanten. Bij ABN Amro kun je via de app Kendu beleggen vanaf €50; je hoeft geen klant te zijn van deze bank. Beleggen via deze banken-apps is wel makkelijk, maar de beleggingskosten zijn relatief hoog. Wie grotere bedragen wil beleggen of al beleggingservaring heeft, kan beter naar een voordelige aanbieder zoals Degiro gaan. Die rekent geen transactie- en servicekosten; de banken wel.

7 Koopzegels

Vind je supermarktzegels plakken een leuke klus, dan kun je hiermee ook een aardig rendement halen. Een vol boekje bij Albert Heijn levert ruim 6% rendement op, bij Coöp en Jumbo is dit 4%. En bij Plus zelfs 50%. Het voordeel is uiteraard minder als je weleens zegels kwijtraakt. Of meer uitgeeft bij de supermarkt dan je normaal gesproken zou doen, om zo meer zegeltjes te kunnen kopen. Ook kun je in die spaarboekjes geen grote bedragen kwijt; je kunt alleen zegels kopen voor het bedrag dat je aan boodschappen uitgeeft.

8 Gewoon leuk: beleggen in whisky, lp's of dure schoenen

Wie beleggen in aandelen ver-van-het-bed vindt, kan ook investeren in tastbare zaken zoals lp's en schoenen van een bekende ontwerper. Of in goede flessen Schotse whisky. De rendementen schijnen best hoog te zijn, mits je op het juiste moment een koper vindt.

Het blijft natuurlijk gokken. Maar valt het allemaal tegen, dan luister je wel lekker naar je lp's, loop je op mooie schoenen en drink je er een heerlijk glas whisky bij. Dat maakt vast veel goed.

9 Rendement, maar dan anders: haal meer uit je huis

Deze laatste optie is een beetje een vreemde eend in de bijt. Het is immers niet zozeer een alternatief voor je spaarrekening. Maar het rendement kan heel aardig uitpakken. Als je aflost op de hypotheek, bespaar je op de hypotheekrente. Niet alleen gaat zo het geleende bedrag omlaag, ook daalt vaak de risico-opslag die de bank rekent voor het gelopen risico. De hypotheekrente over

de gehele hypotheeksom gaat hierdoor omlaag. Ook investeren in zonnepanelen kan de moeite waard zijn. Dit leverde in 2019 jaarlijks zo'n 6% rendement op door een lagere energierekening. Isolatiemateriaal aanbrengen in de spouwmuur van een niet-geïsoleerde tussenwoning kost €800 en levert jaarlijks een energiebesparing op van €250. Het rendement op deze investering is jaarlijks zo'n 30% (prijzen 2019, bron: Milieu Centraal). Mogelijke subsidie is niet eens meegerekend. Het nadeel van deze opties is dat je het geld niet meer kunt gebruiken voor onverwachte uitgaven. Stop hier dus nooit al je spaargeld in.

HOOGSTE SPAARRENTE, GELD STAAT 5 JAAR VAST

	AANBIEDER	JAARLIJKSE EFFECTIEVE RENTE *	MINIMALE INLEG	VALT ONDER GARANTIESTELSEL VAN
1	Privatbanka	1,27%	€1000	Slowakije
2	Banco BNI	1,22%	€5000	Portugal
2	Bigbank	1,22%	€1000	Estland
2	Imprebanca	1,22%	€10.000	Italië

Peildatum 10 februari • * De effectieve rente houdt er rekening mee of je ook rente krijgt over de gerealiseerde rente

HOOGSTE SPAARRENTE, GELD STAAT NIET VAST

	AANBIEDER	PRODUCT	JAARLIJKSE EFFECTIEVE RENTE	MINIMALE INLEG	VALT ONDER GARANTIESTELSEL VAN
1	DHB Bank	DHB CombiSparrekening (99 *)	0,35%	€500	Nederland
2	Advanzia	Advanzia Sparrekening	0,30%	€5000	Luxemburg
3	DHB Bank	DHB CombiSparrekening (66 *)	0,20%	€500	Nederland
3	Lloyds Bank	Internet Sparrekening	0,20%	geen	Duitsland
3	NIBC Direct	NIBC Direct Kwartaal-sparrekening	0,20%	geen	Nederland

Peildatum: 10 februari • * DHB-Bank: overboeking 99 of 66 dagen na verzoek • NIBC: basisrente 0,15%, bonus 0,05% over het laagste kwartaalsaldo



CHECK ONLINE

Beleggen moeilijk? Niet met ons stappenplan. Kijk op consumentenbond.nl/stappenplan-beleggen

Smaakt dit naar meer?

Word lid en krijg direct toegang tot alle
onafhankelijke tests en informatie.

