

GROTE RISICO'S

Tijdens de kredietcrisis is duidelijk geworden dat er grote risico's kunnen kleven aan sparen bij de verschillende aanbieders. Het debacle rondom Icesave illustreert de risico's en onzekerheden bij het terughalen van spaargelden uit het buitenland. De tegoeden op spaarrekeningen bij Argenta en Bank of Scotland worden niet gedekt door het Nederlandse depositogarantiestelsel, maar door respectievelijk het Belgische en het Britse garantiestelsel. Bij een faillissement zal de vergoeding dan ook uit deze landen moeten komen met alle rompslomp van dien.

Daarnaast is het ook oppassen geblazen met het parkeren van meer dan 100.000 euro op een spaarrekening, omdat daarmee de maximale dekking van het Nederlandse depositogarantiestelsel wordt overschreden. Vooral bij kleine spaarbanken die gretig op zoek zijn naar spaargeld om zeer risicovolle activiteiten te financieren, is voorzichtigheid geboden, omdat rendement en risico doorgaans hand in hand

TOP 10 VAN HOOGSTE RENTEVERGOEDINGEN*

Bank en spaarrekening	Rente na 1 jaar
Bank of Scotland Internet Spaarrekening	€ 26,00
WestlandUtrecht Bank Spaaronline Rekening	€ 25,00
NIBC Direct Internetspaarrekening	€ 25,00
Centraal Beheer Achmea RentePlus Rekening	€ 25,00
MoneYou Kwartaal Spaarrekening	€ 25,00
Anadolubank Alfa Spaarrekening	€ 25,00
MoneYou Sparen	€ 24,50
The Economy Bank Ster Spaarrekening	€ 24,00
Argenta Internetspaarrekening	€ 23,50
ASN Bank ASN Ideaalsparen	€ 23,00

*bij een eenmalige inleg van 1.000 euro

gaan. In het algemeen geldt voor de kleinere spaarbanken die alleen actief zijn op het internet dat zij de kosten kunnen beperken en spaargeld kunnen aantrekken door een hogere rente te vergoeden. Deze hogere rente betekent doorgaans een hogere risicopremie.

Ook zijn er diverse aanbieders die een bankvergunning delen. Dat betekent dat

spaarders bij een faillissement voor onaangename verrassingen kunnen komen te staan wanneer het spaargeld is gespreid over rekeningen van verschillende aanbieders die onder een en dezelfde bankvergunning vallen. Per bankvergunning kan namelijk slechts eenmaal aanspraak gemaakt worden op het depositogarantiestelsel. Zo vallen bijvoorbeeld RegioBank en Reaal Bancaire Diensten onder dezelfde bankvergunning. Tevens delen onder meer Delta Lloyd en Ohra, ABN Amro en MoneYou, en Centraal Beheer Achmea, Avero Achmea en FBTO bankvergunningen.

MAKKELIJK OVERSTAPPEN

Het grote voordeel van een spaarrekening is dat het makkelijk is om over te stappen naar een andere aanbieder. Er moet dan natuurlijk wel voordeel te behalen zijn. De rentevergoedingen zijn namelijk nauwelijks voldoende voor koopkrachtbehoud, zodat overstappen op basis van de huidige rentevergoedingen in veel gevallen niet zinvol is en het meer voor de hand ligt om te kiezen voor de zekerheid van het depositogarantiestelsel in plaats van een kwart procentje meer bij een buitenlandse aanbieder.

Maar er is hoop. Nu de economie weer aantrekt en de investeringsmogelijkheden toenemen, beginnen banken weer te concurreren om spaarders en dat vertaalt zich in een hogere rentevergoeding. Daarnaast heeft ECB-voorzitter Jean-Claude Trichet begin deze maand een eerste stap gezet om de inflatie te beteugelen door de korte rente met een kwart procentpunt te verhogen. Deze korte rente vormt de basis voor de tarieven in de geldmarkt en wordt dan ook in de regel doorberekend in de variabele spaarrentes.

De meeste waarnemers vermoeden dat deze renteverhoging niet op zichzelf zal staan, zodat spaarders uitzicht hebben op hogere spaarrentes. Ook de banken die nu aan het staatsinfuus hangen, kunnen na afkoppeling hiervan weer mee gaan concurreren. Dan kunnen spaarders een optimale verhouding tussen risico, rente en klantvriendelijkheid vaststellen en hun spaargeld bij de aanbieder parkeren die het beste tegemoetkomt aan hun individuele voorkeuren. Daarna is het belangrijk om alert te blijven en de variabele rente regelmatig te controleren, want wanneer de spaarder scherp blijft, zullen de aanbieder volgen. ■

