

## Spaarrekeningen en Deposito's

Dit Special Item staat in het teken van dagelijks opvraagbare spaarrekeningen (DOS) en lange termijn deposito's (LTD). Nu spaarrentetarieven historische dieptepunten bereiken in Nederland, lijkt de weg te zijn vrijgemaakt voor een nieuwe trend: je spaargeld buiten de Nederlandse grens wegzetten. Dit gebeurt niet alleen binnen de Europese Unie (EU), maar ook aan de randen van Europa. Nederlands spaargeld wordt aangetrokken doordat hogere rentetarieven worden vergoed dan Nederlandse banken momenteel bieden. Hoe hoog de rentetarieven van de buitenlandse aanbieders zijn en wat de aandachtspunten zijn bij deze buitenlandse spaarproducten, zal aan bod komen in dit Special Item. Daarnaast komt het renteverloop en de hoeveelheid spaargelden gedurende de afgelopen jaren aan bod. Zoals gebruikelijk beginnen we echter met de MoneyView ProductRating.

## MoneyView *ProductRatings*

In de MoneyView ProductManager zijn in totaal 57 DOS en 37 LTD opgenomen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn bij DOS en LTD respectievelijk 46 en 34 criteria geselecteerd. Op basis van deze geselecteerde kenmerken zijn de producten met elkaar vergeleken. Bij de ProductRating Prijs zijn twee LTD en drie DOS buiten beschouwing gelaten, aangezien dit spaarproducten in vreemde valuta zijn met een speculatief karakter. Vanwege afwijkende rentetarieven die voor deze spaarproducten gelden, is een juiste vergelijking niet mogelijk.

Ten behoeve van de prijsanalyse voor DOS zijn rentepercentages bij een saldo van € 10.000,- met elkaar vergeleken. Het prijsonderzoek bij LTD is gericht op de rentepercentages die gelden voor de looptijden één, twee en vijf jaar. Voor beide spaarvarianten is als peildatum 1 mei 2018 gehanteerd. Om uit te sluiten dat het een momentopname betreft, is eveneens gekeken of producten zich in afgelopen tweeënehalf jaar of sinds hun introductie in de top van de markt hebben bevonden met hun rentepercentages. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

### 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

**MoneyView**  
★ ★ ★ ★ ★  
**DAGELIJKS OPVRAAGBARE  
SPAARREKENINGEN**  
ProductRating 'Prijs'  
**2018**

- **Knab** Knab Flexibel Sparen
- **Knab** Knab Kwartaal Sparen
- **RegioBank** Eigen Huis Sparen

### 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**

**MoneyView**  
★ ★ ★ ★ ★  
**DAGELIJKS OPVRAAGBARE  
SPAARREKENINGEN**  
ProductRating 'Voorwaarden'  
**2018**

- **ASN Bank** ASN Ideaalsparen
- **Rabobank** Rabo InternetSparen
- **Rabobank** Rabo SpaarRekening

**MoneyView**  
★ ★ ★ ★ ★  
**LANGE TERMIJN DEPOSITO'S**  
ProductRating 'Prijs'  
**2018**

- **Amsterdam Trade Bank** ATB Internet Deposito
- **Bigbank** Deposito
- **DHB Bank** DHB MaxiSparrekening

**MoneyView**  
★ ★ ★ ★ ★  
**LANGE TERMIJN DEPOSITO'S**  
ProductRating 'Voorwaarden'  
**2018**

- **ABN AMRO** Spaar Deposito
- **ASN Bank** ASN Depositosparen
- **SNS** SNS Keuzedeposito

Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een weging toegepast die tot uitdrukking komt in een 'bonus' of 'malus'-factor. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl)

Wilt u een **historisch tarieven-overzicht** ontvangen van rentes op Spaarrekeningen? Surf naar [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl), download het bestelformulier en stuur dit op naar MoneyView.

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView **ProductManager**. Neem **contact** op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een **gratis demoversie**.

Heeft uw product een **5-sterren Product-Rating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

**MoneyView** 

Contactgegevens:  
020 - 626 85 85 of  
[specialitem@moneyview.nl](mailto:specialitem@moneyview.nl)

## Over de ProductRating Prijs

Net als in de afgelopen vijf jaar hebben de oude bekenden Knab Kwartaal Sparen en RegioBank Eigen Huis Sparen ook dit jaar vijf sterren behaald bij DOS. Knab Flexibel Sparen heeft als nieuwkomer in de top drie ook vijf sterren ontvangen. Eigen Huis Sparen van RegioBank heeft gedurende de onderzochte periode altijd het hoogste of op een na hoogste rentetarief gehad. Beide spaarrekeningen van Knab bevinden zich niet alleen op de peildatum in de hoogste regionen met hun rentevergoedingen, maar zaten ook de afgelopen tweeënehalf jaar in de top. Van de drie 5-sterrenproducten heeft alleen Knab Flexibel Sparen geen beperkende voorwaarden. Bij Knab Kwartaal Sparen wordt naast basisrente ook bonusrente vergoed als het saldo ten minste een kalenderkwartaal op de rekening heeft gestaan. Bij Eigen Huis Sparen gelden opnamekosten, tenzij de opname is voor de aankoop van een huis (of bouwkaavel), de aankoop van een eigen woning door het kind van de rekeninghouder, de huur van een woning of de aflossing van een hypothecaire geldlening.

Bij LTD heeft het Deposito van Bigbank voor het vierde jaar op rij vijf sterren weten te behalen. De DHB Maxispaarrekening krijgt net als vorig jaar vijf sterren. Nieuwkomer in het rijtje is het ATB Internet Deposito van Amsterdam Trade Bank. Wat betreft de drie onderzochte looptijden biedt Bigbank op de peildatum in alle gevallen een (relatief) hoge rentevergoeding. Ook gedurende de afgelopen tweeënehalf jaar bevond Bigbank zich in de top met haar rentetarieven. Dat geldt ook voor de DHB Maxispaarrekening. Het ATB Internet Deposito bevindt zich daarentegen vooral op de peildatum in de top met haar rentevergoedingen. Geen van deze drie producten biedt momenteel overigens de hoogste rente. Deze eer valt te beurt aan buitenlandse deposito's die via een platform op de Nederlandse spaarmarkt worden aangeboden. Deze producten hebben echter geen vijf sterren ontvangen, aangezien het merendeel pas kort beschikbaar is op de Nederlandse spaarmarkt.

## Over de ProductRating Voorwaarden

Net als vorig jaar zijn het ook dit jaar ASN Ideaalsparen, Rabo InternetSparen en de Rabo SpaarRekening die met de vijf sterren bij DOS aan de haal gaan. Rabo SpaarRekening is inmiddels een vaste waarde wat betreft de hoogste notering. Dit product is sinds de start van de ProductRating in 2010 altijd in de prijzen gevallen met zijn voorwaarden. ASN Ideaalsparen en Rabo InternetSparen zijn respectievelijk voor de derde en tweede keer in successie een 5-sterrenproduct. Ook dit jaar komt het overgrote deel van de tien hoogst scorende DOS-producten (9) bij grootbanken vandaan of maatschappijen die hier onderdeel van uitmaken. Dit komt vooral omdat grootbanken naast spaarrekeningen ook betaalrekeningen aanbieden en ze nog 'fysieke' vestigingen hebben, wat de flexibiliteit ten goede komt vergeleken met pure internetspaarrekeningen. Daarnaast onderscheidt de top zich door uitgebreide(re) mogelijkheden ten aanzien van mobiel bankieren, doelsparen en restsparen.

Bij de ProductRating Voorwaarden zijn bij LTD ten opzichte van vorig jaar geen veranderingen opgetreden in de 5-sterrenverdeling. Het Spaar Deposito van ABN AMRO, ASN Depositosparen en het SNS Keuzedeposito behoorden het afgelopen jaar wederom tot de top van de markt. ASN Depositosparen krijgt de vijf sterren voor het zesde jaar op rij, terwijl het SNS Keuzedeposito deze voor het vijfde jaar op rij krijgt. Voor ABN AMRO is het de tweede keer achter elkaar dat ze voor haar Spaar Deposito vijf sterren ontvangt. De 5-sterrenproducten onderscheiden zich vooral door uitgebreide(re) mogelijkheden ten aanzien van vervroegd opnemen, de keuzemogelijkheden tussen maand- of jaarrente en rentebijbeschrijving.

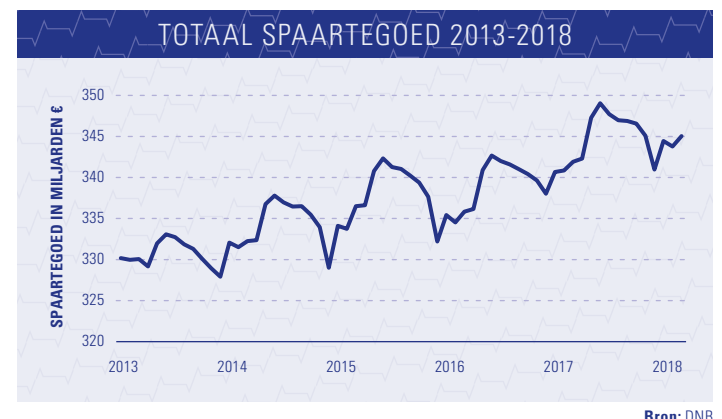
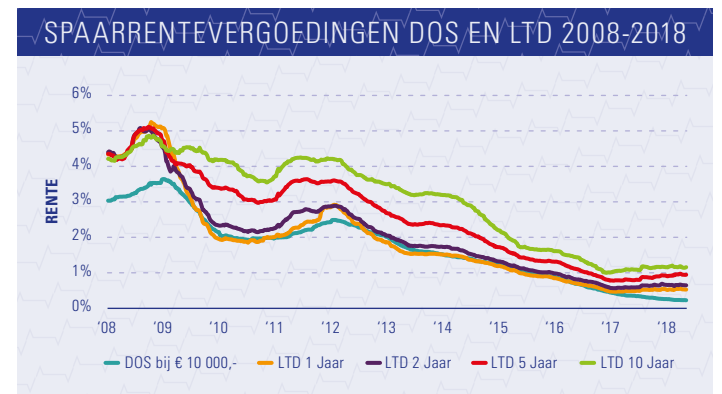
Kijken we naar het totaalplaatje van de ProductRating Prijs en Voorwaarden, dan is de conclusie dat uitgebreidere voorwaarden bij zowel DOS als LTD veelal nog steeds ten koste gaan van het rentetarief.

## Marktfeiten *Uitgelicht*

### Marktcijfers

Het afgelopen jaar werd opnieuw gekenmerkt door dalende spaarrentetarieven bij DOS. Hoewel nog geen enkele aanbieder Triodos Bank heeft gevolgd en géén rente meer vergoed, is met name een aantal grootbanken deze grens wel heel dicht genaderd. De gemiddelde rentevergoeding op een DOS bedraagt momenteel 0,23%. In de afgelopen 10 jaar is dit percentage met ruim 90% gedaald. De hoogste spaarrente op de peildatum bedraagt bij DOS 0,55%, waarbij overigens wel geldt dat een opname 99 dagen van tevoren moet worden aangekondigd. Indien geen beperkende voorwaarden gelden, bedraagt de hoogste rente momenteel 0,50%. Bij LTD is in het afgelopen jaar wel een lichte stijging van de rentetarieven waarneembaar (zie figuur). Vergeleken met mei 2017 is de gemiddelde rentevergoeding voor een 1-jaars deposito met 8,7% gestegen. Voor de looptijden 2, 5 en 10 jaar betrof deze stijging respectievelijk 10,4%, 17,9% en 6,7%.

Ondanks dalende spaarrentetarieven is het spaartegoed van zowel deposito's met opzegtermijn (DOS) als deposito's met vaste looptijd (LTD), net als in voorgaande jaren, licht gestegen ten opzichte van een jaar eerder (+0,9%). Het totale spaartegoed bedroeg in maart 2018 ongeveer € 345 miljard (zie figuur). Dat is een stijging van 4,5% ten opzichte van 5 jaar geleden. Binnen een kalenderjaar is een terugkerend patroon zichtbaar. De netto inleg (ingelegde spaargeld minus bijgeschreven rente) stijgt in januari door onder andere uitkering van bonussen en de 13e maand om vervolgens in mei en juni verder omhoog te schieten door storting van vakantiegelden en teruggave van belastinggeld. Een dure feestmaand is vooral verantwoordelijk voor de ontsparing aan het einde van het jaar.



## Trends *Toegelicht*

### *Sparen via een platform*

Ondanks het feit dat de spaartarieven momenteel historisch laag zijn, blijven mensen sparen. Sparen zit Nederlanders naar verluidt immers in het bloed. We sparen liever dan dat we uitgeven. Het aanhouden van een buffer voor financiële tegenvallers en sparen voor vakantie zijn doorgaans de belangrijkste redenen om te sparen. Buitenlandse banken, zowel aan de randen van Europa als binnen de EU, hebben inmiddels ook lucht van gekregen van ons spaargedrag. Door toenemende integratie binnen de EU en de eurozone kan informatie gemakkelijker en sneller worden gedeeld, wat het openen van deposito's in het buitenland ten goede komt. Door hogere rentes te bieden dan Nederlandse banken proberen deze buitenlandse banken Nederlands spaargeld aan te trekken. De Nederlandse spaarmarkt betreden ze meestal niet op eigen houtje. LTD van deze buitenlandse partijen worden tegenwoordig via zogenoemde 'spaarplatformen' in Nederland aangeboden.

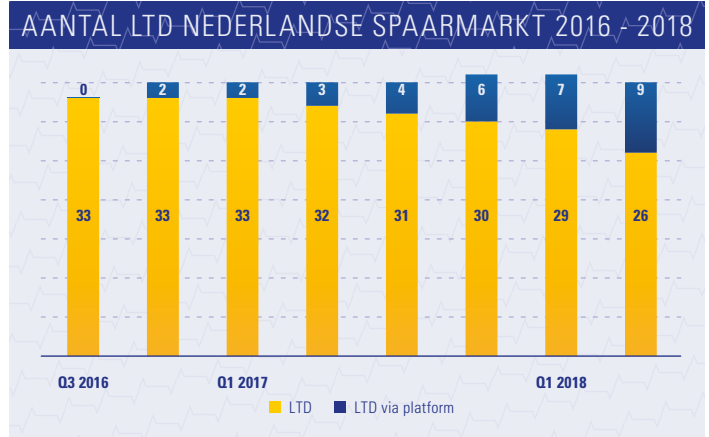
Inmiddels zijn twee spaarplatformen actief op de Nederlandse spaarmarkt. In 2016 opende Savedo, van origine een Duits fintech bedrijf, het eerste volledig Nederlandstalige platform waarop klanten buitenlandse deposito's kunnen openen. Begin dit jaar is BinckBank gevolgd met het platform Binck Sparen, dat is

### *Rentetarieven LTD via platform*

De rentetarieven van de verschillende buitenlandse LTD die door platformen worden aangeboden, liggen over het algemeen hoger dan de tarieven van LTD die niet via een platform worden aangeboden. Dit verschil loopt bij sommige looptijden op tot 0,5%. In de figuur hiernaast zijn de hoogst verkrijgbare rentetarieven per looptijd voor LTD weergegeven, op peildatum 1 mei 2018.

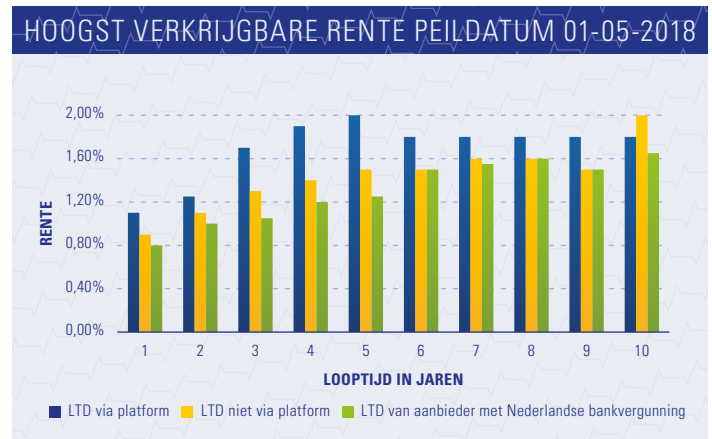
Alleen voor een 10-jaars deposito geldt een hoger rentepercentage bij een deposito dat niet via het platform geopend kan worden. Het betreft het deposito van Bigbank, een uit Estland afkomstige bank zonder Nederlandse bankvergunning. Bij geen enkele looptijd wordt door een aanbieder met een Nederlandse bankvergunning het hoogste rentepercentage geboden. De partijen met een Nederlandse bankvergunning die momenteel de hoogste rentetarieven aanbieden, zijn overigens van oorsprong ook allemaal buitenlandse aanbieders (Turkije en Rusland).

Indien de gemiddelde rentetarieven van buitenlandse spaardeposito's die via één van de twee online platformen kunnen worden gesloten worden vergeleken met de rentetarieven van de overige spaardeposito's, dan zijn er duidelijke verschillen



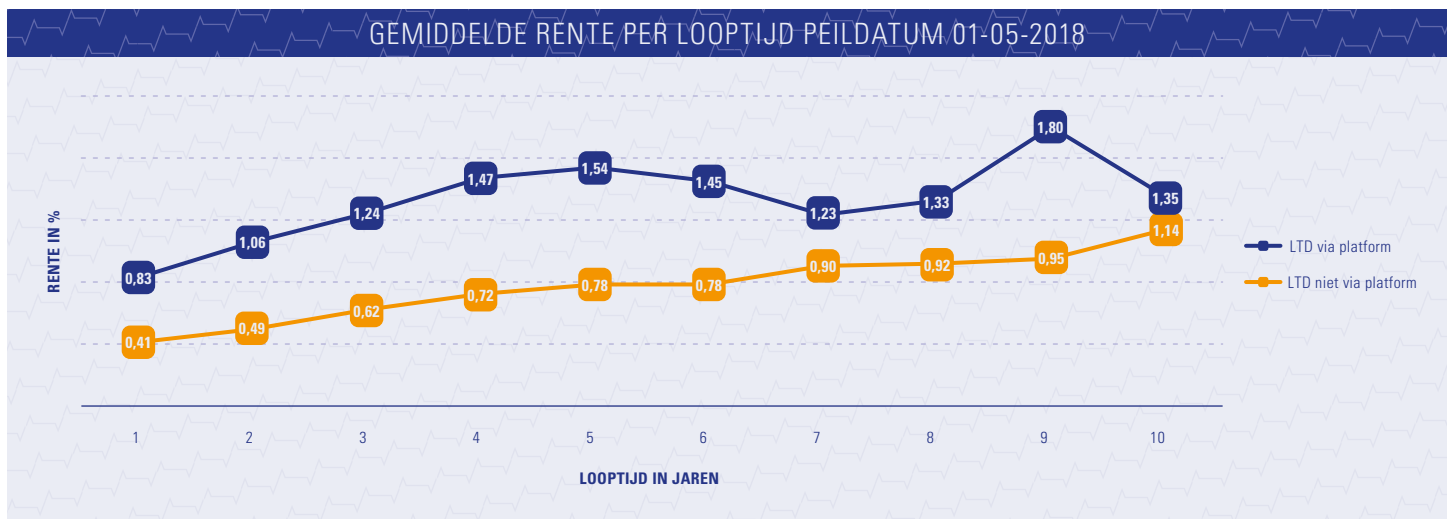
Bron: MoneyView

opgezet in samenwerking met het eveneens Duitse Raisin. Raisin bemiddelt al langer online tussen spaarders en banken. Gezamenlijk bieden deze twee platformen negen buitenlandse LTD aan, waardoor ze goed zijn voor ongeveer een kwart van de totaal aangeboden LTD op de Nederlandse spaarmarkt (zie figuur).



Bron: MoneyView

te zien. Het valt op dat met name bij de kortere looptijden (1 tot en met 5 jaar) de gemiddelde rentetarieven bij LTD via een platform circa twee keer zo hoog zijn als de tarieven van de overige LTD (zie onderstaande figuur).



Bron: MoneyView

## Aandachtspunten

**Naast de rentetarieven zijn er andere zaken waar consumenten rekening mee moeten houden indien ze via een platform een LTD willen openen. Enkele belangrijke aandachtspunten zijn onder andere de volgende:**

- **Voortijdige beëindiging van het deposito**

Bij nagenoeg alle buitenlandse deposito's is het mogelijk, al dan niet met toestemming van de bank, het deposito voortijdig te beëindigen. De klant verliest dan echter wel bij het merendeel van de buitenlandse spaardeposito's de opgebouwde rente en krijgt slechts het ingelegde bedrag terug. Daarnaast kan bij geen enkel LTD dat via een platform wordt gesloten het saldo kosteloos worden opgenomen in geval van impactvolle gebeurtenissen (bijvoorbeeld huwelijk, aankoop huis, werkloosheid, overlijden etc.). Ook bij impactvolle gebeurtenissen verliest de consument dan veelal de opgebouwde rente;

- **Bronbelasting**

Bij uitbetaling van de renteopbrengsten wordt in het land waar de rekening wordt aangehouden vaak ook zogenoemde 'bronbelasting' ingehouden. Als Nederland een verdrag heeft met het land waaruit de inkomsten afkomstig zijn, heeft de klant mogelijk recht op (gedeeltelijke) vrijstelling of teruggaaf van deze bronbelasting, zodat niet twee keer belasting over de spaarinkomsten wordt betaald. Ieder verdragsland kent zijn eigen vrijstellings- en teruggaaf-procedure. Het terugvragen van bronbelasting brengt extra administratieve handelingen met zich mee waar de klant rekening mee moet houden;

- **Moment rente-uitkering**

Bij de meeste buitenlandse spaardeposito's die via de platformen worden aangeboden, geldt dat de rente jaarlijks wordt berekend, maar pas op de einddatum wordt uitgekeerd. Er vindt dan geen rente-op-rente effect plaats. Deze situatie doet zich voor bij zeven van de negen aangeboden buitenlandse deposito's. De klant kan in deze gevallen ook niet tussentijds beschikken over de rente;

- **Faillissement van buitenlandse bank**

Als het toch misgaat met de buitenlandse bank waar het deposito wordt aangehouden, valt eigenlijk niet goed te voorspellen wat er precies zal gebeuren. Hoewel de lidstaten van de EU tot € 100.000,- per rekeninghouder per bank moeten garanderen, is het de vraag of de overheid van minder kredietwaardige landen bij een eventueel faillissement genoeg middelen ter beschikking heeft om de gegarandeerde bedragen terug te kunnen betalen. De klant zal zelf het geld moeten terughalen, waarbij het platform als bemiddelaar optreedt. Daarnaast kan, afhankelijk van het land, sprake zijn van valutarisico. Bij drie producten vindt bij faillissement de terugbetaling door het betreffende depositogarantiestelsel plaats in de lokale munt (de tegenwaarde van € 100.000,-).

## Conclusie

*Resumerend kan worden gesteld dat momenteel hogere spaarrentes bij LTD worden aangeboden door buitenlandse aanbieders die niet onder het Nederlandse Depositogarantiestelsel vallen, waarbij het grootste deel wordt aangeboden via een spaarplatform. De verschillen in rente zijn echter niet spectaculair, waardoor de vraag rijst of klanten zo veel 'moeite' willen doen voor minder dan een procentpunt extra rente. Nederlanders sparen wellicht graag, maar het is niet uit te sluiten dat als er moeite en risico's verbonden zijn aan het behalen van die hogere rente, een (groot) deel afhaakt en alsnog genoeg neemt met een lagere rente bij hun vertrouwde, Nederlandse bank.*



## Weet waar u staat met uw Spaarrekening

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

[KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE](#)

MoneyView 

## Special Item **Agenda**

JUNI: **WOONVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Woonverzekeringen 2018](#)

JULI: **BETALINGSVERKEER**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Betalingsverkeer 2018](#)

Wilt u een **historisch tarieven-overzicht** ontvangen van rentes op Spaarrekeningen? Surf naar [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl), download het bestelformulier en stuur dit op naar MoneyView.

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** zelf genereren en nagaan welke Product-Rating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView **ProductManager**. Neem **contact** op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een **gratis demoversie**.

Heeft uw product een **5-sterren Product-Rating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:  
020 - 626 85 85 of  
[specialitem@moneyview.nl](mailto:specialitem@moneyview.nl)