

## GELD &amp; GOEDE RAAD



Kaj van Arkel, financieel journalist

# Toch maar een deposito?

**Sparen** Is het spaardeposito een uitkomst voor wie zijn spaargeld ziet verdampen en niet wil beleggen? Er zijn voordelen, maar de winst weegt niet altijd op tegen de kosten en risico's.

**M**et een spaardeposito of termijndeposito zet je bij een bank voor langere tijd geld vast in ruil voor een hogere rente. Bijvoorbeeld 1,2 procent in plaats van de magere 0,05 procent op de spaarrekening. De looptijd van een spaardeposito varieert van minimaal één jaar tot maximaal twintig jaar. Voor wie dat te lang duurt, is er het termijndeposito. Daarmee zet je geld vast voor een periode van 3 tot 12 maanden.

Het verschil tussen een deposito en een gewone spaarrekening zit hem in de spaarrente en de mogelijkheid tot tussentijds opnemen. Dat laatste is bij een deposito niet of slechts onder bepaalde voorwaarden mogelijk, bijvoorbeeld als de rekeninghouder komt te overlijden. Gedurende de looptijd van het deposito kun je dus niet vrijelijk over je geld beschikken.

Daar staat tegenover dat je een hogere en vaste rente krijgt. En omdat je voor de gehele looptijd het rentepercentage weet, kun je exact uitrekenen hoeveel geld je deposito oplevert.

Bij een regulier spaardeposito leg je eenmalig een bedrag in. Meestal is het niet mogelijk om tussentijds geld bij te storten. Dat kan wel met een flexibel spaardeposito. Daarbij kun je meerdere keren inleggen, steeds tegen de rente van dat moment.



**Je kunt je geld ook opknippen en met verschillende looptijden wegzetten**

—Fons de Bilde, VOFP

► **Vragen?**

Vragen of opmerkingen naar aanleiding van dit artikel? Mail naar [goederaad@persgroep.nl](mailto:goederaad@persgroep.nl). Volgende week behandelen we enkele reacties. Komt uw vraag niet aan bod, is het wellicht raadzaam elders om een persoonlijk advies te vragen.

Maar is deposito sparen op dit moment financieel wel aantrekkelijk? En zo ja, waar moet je dan op letten?

**1 Renterisico: als de spaarrente stijgt, profiteer je niet mee**

Zoals gezegd staat de rente van een spaardeposito voor de hele looptijd vast. Daalt de rente in die periode, dan ben je spekkoper. Maar stijgt die, dan profiteer je niet mee. Want behalve de rente staat ook je geld vast.

Dat risico kun je verkleinen met een depositocarrousel, vertelt Fons de Bilde, voorzitter van de Vereniging van Onafhankelijke Financieel Planners (VOFP). „Daarbij knip je het spaarbedrag op en zet je het tegen verschillende looptijden weg. Bijvoorbeeld één deposito van twee jaar, één van drie jaar, één van vier jaar, enzovoort. Elke keer dat een deposito afloopt, koop je met het vrijgekomen geld weer een nieuw deposito, tegen de maximale rente van dat moment.”

Bijkomend voordeel is de flexibiliteit. Elk jaar komt een deel van je spaargeld vrij en kun je bepalen of je dat geld opnieuw voor langere tijd wel of niet wil vastzetten.

**2 Het openen van een deposito kost ook geld**

Het openen van een deposito brengt ook kosten met zich mee. Daardoor daalt het rendement op je inleg.



Vraag dit altijd na voordat je het deposito afsluit. Zo is deposito sparen bij Knab onderdeel van het Plus Pakket. Daarvoor brengt de bank 5 euro per maand in rekening.

Wie zijn geld bij een buitenlandse bank stalt, betaalt kosten voor overmaken en eventueel omrekenen van valuta.

Voor het openen van een deposito heb je een (internet)spaarrekening nodig. Die moet je in de meeste gevallen bij dezelfde bank afsluiten. Heb je dat gedaan, dan kies je een deposito en selecteer je een looptijd. De rente die je krijgt, is afhankelijk van de gekozen looptijd.

Bij een van oorsprong buitenlandse bank dien je eerst een registratieformulier in te vullen en je te identificeren. Daarna kun je een depositocontract afsluiten tegen de gewenste

looptijd en rente. Tot slot maak je het depositobedrag over. Voor de meeste deposito's geldt een bedenktijd van 14 dagen. In die periode kun je het deposito kosteloos opheffen.

**3 Groen sparen levert een belastingvoordeel op**

Wie duurzaam en groen spaart, kan daarvoor een beloning krijgen in de vorm van een belastingkorting van de overheid. Dat is niet alleen goed voor het milieu maar ook voor je portemonnee. Over tegoeden op groene spaarrekeningen en deposito's betaal je dan tot 57.385 euro (114.770 euro voor stellen) geen vermogensrendementsheffing à 0,86 procent. Daarnaast heb je recht op een heffingskorting van 0,7 procent.

Maar helaas: groen sparen is momenteel nergens mogelijk. De reden is dat banken door de overheid verplicht zijn het geld grotendeels te investeren in projecten die bewezen duurzaam zijn. Als die projecten vol zitten, dan sluit de inschrijving. Bovendien zijn ING, Rabobank en ABN Amro de enige banken die groen sparen met belastingvoordeel mogen aanbieden. Alleen deze banken beschikken over een spaardeposito met groencertificaat.

**4 Meer voordeel? Richt een spaar-bv op!**

Een alternatief voor groen sparen is sparen binnen een bv. Het voordeel daarvan is dat je geld wordt belast in box 2 en dus niet langer in box 3. Dat kan aardig wat voordeel opleveren, zo becijfert Iris Brik, onafhankelijk financieel planner bij Fine Tuning Personal Finance in Rotterdam.

Stel je hebt boven de belastingvrij-

## Vragen & reacties

**De autoverzekering was vorige week het onderwerp.**

**'Verzekeraars discrimineren'**

'Ik rijd al meer dan 40 jaar schadevrij', schrijft Jules Heere (88). 'Maar bij het vergelijken van premies ontdek ik dat sommige verzekeraars mij vanwege m'n leeftijd niet meer als klant willen.'

Wij ontvingen meer reac-

ties van lezers die merken dat ze niet meer overal welkom zijn. Uit onderzoek van de Consumentenbond blijkt dat ruim 40 procent van autoverzekeraars klanten boven een bepaalde leeftijd weigert. Ben je al verzekerd, dan gebeurt er niets, maar overstappen op goedkopere polissen kan lastig zijn. Soms worden oudere automobilisten ook geweigerd vanwege te weinig schadevrije jaren.

Helaas is leeftijdsdiscriminatie op autoverzekeringen toegestaan, omdat het verzekerings technisch als relevant wordt gezien. De Consumentenbond vindt de uitsluiting onterecht. Vanuit het bonusmalussysteem gelden bij alle verzekeraars ook al stevige verhogingen van premies voor 65-plussers. Zo worden ouderen dus dubbel gestraft. Wie wordt afgewezen, heeft in ieder geval recht

op een goede en duidelijke motivering. In de praktijk blijkt dat niet altijd te gebeuren.

**'Fabrikant jaagt ons op kosten'**

**Dirk van der Wal** stoort zich aan de hoge kosten die zijn gemoeid met de vervanging van kunststof bumpers.

'Die bumpers mogen dan vol elektronica zitten die reparatie behoorlijk duurder hebben gemaakt,

maar vervanging van een ouderwetse plastic bumper kost je ook al gauw zo'n 700 euro' schrijft hij. 'Dat was met de stalen bumpers met rubber van auto's uit de jaren 70 niet snel gebeurd. Autofabrikanten spekken hun omzet door te kwetsbare bumpers te maken en jagen de samenleving daarmee op kosten. Het wordt tijd dat we daar geen genoeg meer mee nemen!' —Rob Nijman

## AANBOD

## Minimuminleg van 250 euro

Voor het openen van een spaardeposito geldt vaak een minimuminleg.

Deze varieert tussen de 250 euro (NIBC Direct) en 1.000 euro

(KNAB). Er zijn echter uitzonderingen. Bij Garantibank moet je minimaal 2.000 euro inleggen, bij Privatbanka 5.000 euro en bij Imprebanca zelfs 10.000 euro. Van de Nederlandse banken bieden NIBC Direct en Knab momenteel het voordeligste termijndeposito (3 maanden) tegen een vaste rente van 0,55

procent. Internetbank LeasePlan volgt met 0,50 procent. Centraal beheer Achmea is met 2,15 procent de aanbieder van het hoogste rendement op spaardeposito's. Je moet het geld alleen wel even kunnen missen: twintig jaar om precies te zijn. Depositorente vergelijken doe je op [spaarrente.nl](http://spaarrente.nl).

ILLUSTRATIE VUSELAARENSIXMA

stelling (25.000 euro) 200.000 euro aan spaargeld tegen een rente van 0,5 procent uitstaan. Dat levert een rendement op van 1.000 euro, maar je moet ook 2.371 euro aan vermogensbelasting betalen. Onder de streep lever je dus 1.371 euro aan spaargeld in.

Steek je dit geld daarentegen in een spaar-bv, dan neemt je spaarbalans juist toe. Je betaalt dan circa 40 procent belasting over alleen het behaalde rendement (1.000 x 0,4 = 400 euro), waardoor je vermogen per saldo met 600 euro groeit.

Let wel op, want aan een spaar-bv zijn ook eenmalige en jaarlijks terugkerende kosten verbonden. Zo moet je voor de oprichting van een spaar-bv naar de notaris. De kosten hiervan liggen tussen de 500 euro en 2.000 euro. Daarnaast ben je verplicht om je onderneming in te schrijven bij de Kamer van Koophandel à 50 euro.

Verder moet je jaarlijks aangifte doen en een jaarrekening opstellen. Dat laatste kun je volgens Brik eenvoudig zelf, er zit immers alleen spaargeld in de bv. Volgens Brik loont bv-sparen pas vanaf 150.000 euro aan spaargeld. „De kosten heb je bij een dergelijk bedrag binnen een jaar terugverdiend”,

aldus de financieel planner.

## 5 Deposito sparen in het buitenland

Bij buitenlandse banken is de rentevergoeding op spaardeposito's vaak hoger dan hier. Zo biedt de Turkse Garantibank de mogelijkheid om een 3- of 6-maands deposito af te sluiten tegen wel zeer hoge rentes van respectievelijk 10,5 procent en 11,5 procent per jaar. Het spaartegoed wordt daarbij omgezet in lira's, de nationale munt van Turkije.

„Aan het sparen in een andere valuta is wel een valutarisico verbonden”, waarschuwt Brik. „Als de waarde van de Turkse lira gedurende de looptijd van het deposito sterk daalt, kan het zo zijn dat je minder euro's terugkrijgt dan je oorspronkelijk hebt ingelegd. Het instabiele politieke en economische klimaat in Turkije maakt dat risico alleen meer groter.”

Wie zijn spaargeld aan een buitenlandse bank toevertrouwt, doet er verstandig aan om te kijken of die wel onder het depositogarantiestelsel valt, adviseert De Bilde. „Daarmee zijn spaartegoeden tot 100.000 euro beschermd bij een eventueel

faillissement van de bank.”

Garantibank beschikt over een Nederlandse bankvergunning en valt daarmee onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Dat geldt ook voor de eveneens Turkse Yapi Kredi Bank. Ook het Slowaakse Privatbanka en het Estse Bigbank vallen onder het wettelijk depositogarantiestelsel.



Aan sparen in andere valuta is wel een valutarisico verbonden

— Iris Brik, financieel planner

## 6 Alternatieve spaarvormen

Wat zijn de alternatieven voor een spaardeposito? Extra geld storten in je spaarhypotheek, noemt Brik als mogelijkheid. De rente die je daarop ontvangt is gelijk aan de hypotheekrente die je betaalt. Als die bijvoorbeeld 3 procent is, ontvang je dat ook (belastingvrij) over je spaartegoed. Dat is bij een gewone spaarrekening op dit moment ondenkbaar.

Een andere optie is lijfrentesparen. Over dat spaartegoed betaal je geen vermogensrendementsheffing en de inleg mag als aftrekpost worden opgevoerd. Ook geld lenen aan familie voor bijvoorbeeld de financiering van een huis kan financieel en fiscaal aantrekkelijk zijn.

## NIHIL

## Spaarrente staat bijna op nulpunt

Bij de grote banken is de spaarrente nog maar één stap verwijderd van de 0 procent. In navolging van ING verlaagden deze maand ABN Amro en

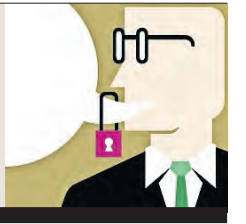
Rabobank de rente op spaarrekeningen naar 0,05 procent. Triodos is de enige bank met een nog lagere rente. Deze bank verlaagde in april de rente al

naar 0 procent. Banken sluiten zelfs negatieve rente, waarbij je moet gaan betalen voor je spaargeld op de bank, niet meer uit.

## De notaris

## WAARVAN AKTE

Een waargebeurd voorval uit een notarispraktijk



## De gordijnen gingen open

**Z**e hebben, vertelt de ene zus, een geweldige band met elkaar. Ze komen, zegt de andere zus, regelmatig bij elkaar over de vloer. Hun onderlinge contact, vult hun broer aan, is hecht. Tegenover mij zitten de twee zusters en de broer van de overledene, zijn erfgenamen, allen dik in de tachtig. Hem heb ik niet gekend. De gemeente heeft mij gevraagd zijn nalatenschap af te handelen.

Hij is op hoge leeftijd gestorven, eenzaam in zijn woning. Pas als de burens iets ruiken, schakelen ze de politie in. Die vindt het half ver-

gane lichaam in bed. Een natuurlijke dood, constateert de lijkschouwer. Hij moet er zeker drie maanden hebben gelegen. Veel contact met zijn burens had hij niet. Hij was nogal eenzaam, zegt een buurvrouw als ik zijn woning binnenga om zijn pa-



Drie bedaagde bejaarden veranderen in tierende hooligans

pieren uit te zoeken. „We hadden hem al een tijdje niet gezien, maar elke avond gingen de gordijnen dicht en 's ochtends weer open. Dus we dachten dat alles wel in orde zou zijn.” Eenmaal binnen begrijp ik hoe dat kan: hij heeft automatische gordijnen die ook na zijn dood hun werk zijn blijven doen.

**De automatische gordijnen hebben echter ook zijn broer en zusters misleid:** „Als ik door zijn straat reed, zag ik dat de gordijnen open of dicht waren, dus nam ik aan dat het goed met hem ging”, zegt zijn broer. Kennelijk heeft geen van hen het laatste half jaar contact met hem gehad. Wat ik moeilijk te rijmen vind met hun bewering over die goede band. Het heeft mij ook lang gekost deze drie erfgenamen te achterhalen. Hun broer is nooit getrouwd geweest, heeft geen kinderen en geen testament. In zijn huis vind ik geen aanwijzingen voor familieleden. Ik moet spitten in de Burgerlijke Stand tot eind negentiende eeuw voor ik zijn ouders vind. En via hen zijn broer en zusters.

**De broer en zusters hebben pas kort geleden - van mij! - gehoord dat hun broer is overleden.** Daarom zijn ze hier. Hun monden vallen open als ik vertel dat dat al ruim een half jaar geleden is gebeurd en hij al lang en breed is gecremeerd. Dan worden ze woedend. Iemand, zie ik ze denken, heeft hier schuld aan. En die iemand ben ik. Drie bedaagde bejaarden transformeren razendsnel in tierende hooligans. Een van de zussen grijpt een zware kandelaar en smijt die naar mijn hoofd. Ik kan gelukkig net bukken, anders was ik zeker ernstig gewond geraakt. Mijn collega's stormen mijn kamer binnen en leiden de drie naar buiten. Ik blijf trillend en ontdaan achter in mijn kamer. Is me dit echt overkomen? De afhandeling van deze nalatenschap laat ik graag over aan een collega.

— Johan Nebbeling

► Bovenstaand verhaal is echt gebeurd. Vanwege beroepsgeheim zijn de namen van de betrokkenen niet vermeld. Reageren? [johan.nebbeling@persgroep.nl](mailto:johan.nebbeling@persgroep.nl)