

# Uw spaarrekening in 1-2-3

<http://www.sparen-123-gids.be>

In samenwerking met

**18procent.be**  
besparen voor het leven

123-gids.be

# Inhoudsopgave

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Inhoudsopgave .....                  | 2  |
| Uw spaarrekening in 123.....         | 4  |
| STAP 1: Wat u moet weten .....       | 5  |
| 1. Wat? .....                        | 5  |
| a. SPAARREKENING .....               | 5  |
| b. TERMIJNREKENING.....              | 5  |
| c. BONUS .....                       | 5  |
| 2. Wie?.....                         | 6  |
| 3. Types?.....                       | 6  |
| a. KLASSIEK SPAREN .....             | 6  |
| b. DUURZAAM SPAREN .....             | 7  |
| c. GERICHT SPAREN .....              | 7  |
| d. LANGE TERMIJN SPAREN .....        | 7  |
| 4. Waarborgen.....                   | 7  |
| 5. Wetgeving .....                   | 8  |
| STAP 2: Betalen en besparen .....    | 9  |
| 1. Betalen .....                     | 9  |
| a. BASISPRIJS .....                  | 9  |
| b. EXTRA KOSTEN.....                 | 9  |
| 2. Besparen.....                     | 9  |
| a. HOOGSTE RENDEMENT .....           | 9  |
| b. FISCAAL.....                      | 10 |
| c. PROMOTIES .....                   | 10 |
| STAP 3: Hoe kunt u kiezen? .....     | 11 |
| 1. Vergelijk prijs & kwaliteit.....  | 11 |
| a. INSTAPVOORWAARDEN .....           | 11 |
| b. RENTE .....                       | 11 |
| c. EXTRA KOSTEN.....                 | 11 |
| d. RATING .....                      | 11 |
| e. VERGELIJK FISCALE VOORDELEN ..... | 12 |
| f. ONLINE – OFFLINE .....            | 12 |
| g. BINNENLAND – BUITENLAND .....     | 12 |

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 2. Overeenkomst .....    | 13 |
| a. SPAARREKENING .....   | 13 |
| b. TERMIJNREKENING ..... | 13 |
| Goed om weten .....      | 14 |
| Woordenlijst .....       | 15 |
| Over 123-gids .....      | 17 |

# Uw spaarrekening in 123

Sommige mensen zweren bij een kluis of een oude sok. Waaghalzen opteren voor aandelen en beursbeleggingen. De klassieke spaarrekening blijft echter de veiligste oplossing met een gegarandeerde rentevoet.

Heeft u het gevoel dat het geld op uw spaarrekening meer kan opbrengen? Hoe haalt u het onderste uit de kan? Kiest u voor een grootbank, een kleine instelling of een online onderneming? Wat zijn de voordelen van financial shopping? En waarom zou u een duurzame spaarrekening openen?

Maak nu kennis met het antwoord op deze en vele andere vragen. Objectieve, vergelijkende sites bieden u details en cijfervoorbeelden. Kies waar voor uw geld!

# STAP 1: Wat u moet weten

## 1. Wat?

België telt 17 miljoen spaarrekeningen, goed voor ruim 150 miljard euro aan spaarcentjes. Vanwaar die voortdurende populariteit?

### a. SPAARREKENING

Ondanks de financiële crisis blijft de spaarrekening de meest betrouwbare manier om uw geld te parkeren en te laten renderen. U behoudt het geld dat u op de spaarrekening stortte en krijgt er een basisrente en getrouwheidspremie bovenop.

Bovendien vraagt u uw spaargeld gedeeltelijk of integraal op wanneer u dat wenst. Een flexibele manier om geld opzij te zetten voor een reis, auto, studies, ... of te anticiperen op onvoorziene omstandigheden. Uw kapitaal is op elk moment beschermd.

### b. TERMIJNREKENING

De termijnrekening is een speciale spaarrekening. Het belangrijkste verschil met de klassieke spaarrekening is dat het geld voor een vooraf vastgelegde 'termijn' wordt geblokkeerd. Over het algemeen is die termijn kort: 14 dagen, een maand, een kwartaal, een half jaar, één tot meerdere jaren.

In ruil voor het ter beschikking stellen van uw geld heeft u recht op een vaste, gewaarborgde intrest die doorgaans hoger ligt, naarmate het belegde bedrag en de termijn stijgen. Daalt de marktrente, dan heeft u niets te vrezen. Het rendement geldt tot de einddatum van uw overeenkomst. De keerzijde van de medaille geldt bij een stijgende marktrente.

Uw kapitaal is enkel op de einddatum beschermd.

Kasbons, tak21-producten en obligaties zijn alternatieve spaarvormen waar we nu niet dieper op in gaan. Dankzij gespecialiseerde, vergelijkende sites maakt u de juiste keuze.

### c. BONUS

- **Basisrente**  
De basisrente van uw spaarrekening wordt jaarlijks verrekend, voor elke dag dat uw geld op het spaarboekje staat. Vaak vindt u in reclame 2 cijfers terug, bijvoorbeeld: 2,5% + 1,75%. Het eerste getal is de basisrente; het tweede de getrouwheidspremie.
- **Getrouwheidspremie**  
Wie een spaarrekening zoekt, moet zich afvragen hoe lang hij dat geld wil laten staan. Bent u zeker dat u uw spaarcentjes een jaar wilt en kunt parkeren, kijk dan uit naar een termijnrekening of opteer voor een aantrekkelijke getrouwheidspremie.

Deze bonus wordt u gegarandeerd voor de hele looptijd van de storting en van zodra er 12 maanden verstreken zijn. Is er een jaar voorbij, dan moet u het geld opnieuw 12 maanden laten staan om in aanmerking te komen. Haalt u uw spaargeld vroeger af, dan heeft u enkel recht op de basisrente. Om het verlies van de spaarder te beperken, werd per koninklijk besluit bepaald dat alle opnames altijd aangerekend moeten worden op de stortingen waarvoor de getrouwheidsperiode het minst ver gevorderd is.

De getrouwheidspremie wordt – net als de basisrente – slechts eenmaal per jaar in rekening gebracht, namelijk in januari. Stel: u stort op 1 februari 2010 een bepaald bedrag op uw spaarrekening. Dan wordt uw basisrente hierop in januari 2011 uitbetaald. De getrouwheidspremie is pas voor januari 2012, vermits er in januari 2011 nog geen 12 maanden verstreken waren. In deze periode geniet u niet van de rente op de verworven getrouwheidspremie, de bank wel. Wilt u de bonus vroeger in handen krijgen? Maak uw rekening dan na 12 maanden leeg en sluit ze af. U ontvangt de getrouwheidspremie bij de eindafrekening.

Sommige banken hebben een flexibeler systeem op maat van januaristortingen. Dat geld moet slechts tot 31 december op uw rekening staan om de getrouwheidspremie op te strijken. Voor januaristortingen wordt de bonus dus meteen het jaar daarna uitbetaald.

Sinds 1 april 2009 is de getrouwheidspremie onderworpen aan een aantal nieuwe wettelijke bepalingen.

- **Aangroei­premie**  
De aangroei­premie werd op 1 april 2009 afgeschaft. Daarvoor betrof het een procentuele rente die bovenop de basisrente werd uitgekeerd op vers geld dat de eerste zes maand onaangeroerd bleef. De aangroei­premie en de getrouwheidspremie werden nooit op één zelfde bedrag toegepast.

## **2. Wie?**

Op sparen staat geen leeftijd. Iedereen kan dus een spaarrekening op zijn naam hebben. Voor kinderen en jongeren tot 18 jaar gelden doorgaans wel beperkte beheermogelijkheden. In de praktijk beschikken meestal enkel de ouders over een toegang tot deze rekeningen of de optie om geld op te vragen.

## **3. Types?**

### **a. KLASSIEK SPAREN**

Een spaarrekening is een korte-termijn-belegging. Sommige mensen storten maandelijks een deel van hun loon (al dan niet met permanente opdracht), anderen schrijven iets over als ze daar voldoende ruimte voor hebben. Het spaargeld gebruikt u wanneer u dat zelf wenst. Binnen deze spaarvorm zijn er verschillende mogelijkheden op maat. Er bestaan rekeningen voor kinderen, jongeren, volwassenen, gepensioneerden.

Afhankelijk van de doelgroep heeft zo'n spaarrekening haar eigen karakteristieken. Spaarrekeningen voor jongeren hebben vaak een gunstiger tarief dan een gewone spaarrekening. Meestal staat er een

minimumleeftijd op het beheer van deze rekeningen (16 of 18 jaar), zoniet zijn er beperkingen op de overschrijvingen en afhalingen. In de praktijk worden deze spaarrekeningen vaak door de ouders beheerd.

## **b. DUURZAAM SPAREN**

Een duurzame spaarrekening betekent kiezen voor projecten die niet alleen een financieel rendement beogen. Ze bieden een meerwaarde op ecologisch, ethisch of sociaal gebied. Eerst en vooral worden een aantal bedrijven en sectoren uitgesloten (wapenindustrie, kernenergie, tabak, ...). Daarna worden waardevolle fondsen geselecteerd. Vroeger was Forum Ethibel, een onafhankelijk onderzoeksbureau, hiervoor verantwoordelijk. Nu hebben banken steeds vaker een interne duurzaamheidsafdeling, wat de definitie van duurzaam mogelijk weer op de helling zet.

In België kiest amper 3% voor een duurzame spaarrekening, procentueel gezien het hoogste aantal in Europa. Nochtans scoren duurzame spaarrekeningen gemiddeld niet beter of slechter dan de klassieke spaarboekjes.

## **c. GERICHT SPAREN**

Vermoedelijk hoorde u ook al van voorhuwelijkssparen en pensioensparen, spaarvormen met – zoals de naam al doet vermoeden – een specifiek doel en voorwaarden afhankelijk van de financiële instelling.

## **d. LANGE TERMIJN SPAREN**

Kunt u uw spaarcentjes voor langere tijd missen overweeg dan een termijnrekening, een spaarverzekering, beleggingsfondsen, obligaties, tak21-producten of kasbons. Deze spaarvormen hebben een potentieel hoger rendement. Weet wel dat uw geld voor een vooraf afgesproken periode vaststaat, dat een vervroegde uitstap u geld kost en u geen vrijstelling van roerende voorheffing geniet.

## **4. Waarborgen**

Sinds het uitbreken van de economische crisis laat de Belgische overheid haar spaarders niet in de kou staan. Uw spaarcenten zijn tot een bedrag van 100.000€ beschermd, terwijl dat vroeger slechts 20.000€ was. Op één voorwaarde: u heeft een rekening bij een bank met een Belgische licentie.

Ook Nederland trok de bescherming op tot 100.000€; Frankrijk keert tot 70.000€ uit. Ga dit na voor u opteert voor een buitenlandse bank.

Het gewaarborgde bedrag geldt per persoon (inclusief KMO's, vzw's en verenigingen) per bank. Zelfs bij een groot faillissement is het beschermingsfonds toereikend. Een koninklijk besluit uit 2008 geeft de Deposito- en Consignatiekas immers de mogelijkheid om hier – indien nodig – voor te lenen.

Het is aan te raden uw spaargeld te spreiden. Beperk elke spaarrekening tot het bedrag dat de overheid maximaal waarborgt.

Op vergelijkende sites vindt u meer concrete cijfers en informatie op uw maat.

## 5. Wetgeving

Sinds 1 april 2009 zijn een aantal nieuwe regels met betrekking tot spaarrekeningen van kracht, waardoor het spaarlandschap ingrijpend veranderd is:

- Basisrente: van 4,25% naar maximum 3%. Ligt de basisherfinancieringsrente van de Europese Centrale Bank op 10 juni of 10 december hoger dan 3% dan wordt het plafond voor de basisrente de maand daarna opgetrokken tot het niveau van de herfinancieringsrente.
- Aangroei premie: verdwijnt
- Getrouwheid premie: verplicht en tussen 25% en 50% van de basisrente. Symbolische bonussen van 0,01% zijn dus voltooid verleden tijd.

Voor stortingen uitgevoerd vóór 1 april 2009 loopt zowel de aangroei premie als de getrouwheidspremie tot ten laatste 31 december 2009.

Doel van deze nieuwe regelgeving is de stabiliteit van de markt vergroten. Door het grotere belang van de getrouwheidspremie zullen mensen minder snel geneigd zijn om hun geld snel weer op te vragen. Wie zijn geld van de rekening haalt voor de getrouwheidsperiode verstreken is, verliest nu immers een belangrijk deel van zijn rendement.

Banken zijn niet verplicht om zich aan deze nieuwe richtlijnen te houden. Doen ze dit niet dan bieden ze een zogenaamd niet-gereguleerde spaarformule, bijvoorbeeld een termijnrekening. De bank bepaalt dan vrij de rente. In dit geval is de spaarder echter niet vrijgesteld van roerende voorheffing. De intrestvoet op de niet-gereguleerde spaarrekening moet dus al behoorlijk hoog zijn wil de spaarder toch voordeel doen.

# STAP 2: Betalen en besparen

## 1. Betalen

### a. BASISPRIJS

Op zich is de basisprijs van een spaarrekening makkelijk te vergelijken. Soms is ze gratis, soms betalend. Soms vraagt men u een bijhorende zichtrekening te openen, soms eist men een minimum inleg.

Bij de spaarrekening draait het echter niet om de prijs die men u vraagt om de rekening te openen, maar om het rendement. Objectieve, vergelijkende sites wijzen u de weg.

### b. EXTRA KOSTEN

Naast de basisprijs die doorgaans nogal meevalt, loont het wel de moeite u te informeren over eventuele extra kosten. Rekent men de afschriften door? Hoeveel kost een aan uw spaarrekening gekoppelde zichtrekening (en de bijbehorende bankkaarten, overschrijvingen)?

## 2. Besparen

### a. HOOGSTE RENDEMENT

Hoewel uw geld in een kluis nooit 100% veilig is voor diefstal of brand, is muntontwaarding toch wel het belangrijkste risico. Ondanks het feit dat de inflatie momenteel niet zo'n vaart neemt, is geld lange tijd oppotten geen goed idee. U boet onvermijdelijk in aan koopkracht.

Opteren voor een spaarrekening impliceert dus al een besparing. Verder willen wij nog aantal rendementsverhogende criteria in de verf zetten:

- Doe aan financial shopping. Aarzel niet om uw bankproducten te spreiden over verschillende financiële instellingen. Vindt u dat te omslachtig? Overweeg dan minstens jaarlijks – tenzij u contractueel gebonden bent – van bank te veranderen. Geschenken en bonussen waar u bij opening van uw rekening recht op had vervallen en een aantrekkelijke rente bij aanvang blijft vaak niet duren. Veranderen van bank is in enkele dagen kosteloos gepiept.
- Bent u wel te vinden voor financial shopping, profiteer dan van de rentes en premies waarmee financiële instellingen u lokken. Zijn ze niet meer geldig, dan zoekt u elders eenvoudigweg een nieuwe aantrekkelijke formule.
- Overweeg een spaarrekening in het buitenland. De intrestvoet ligt vaak veel hoger dan in België. U verliest wel uw vrijstelling van roerende voorheffing.
- Online spaarrekeningen bieden soms betere tarieven. Ga bij u zelf na of u voldoende vertrouwd bent met de computer om uw spaargeld via internet te beheren.
- Belegt u uw geld in een termijnrekening, durf dan een hogere intrestvoet te onderhandelen als u een groot bedrag voor een eerder lange termijn wilt blokkeren.

- Kiest u voor een termijnrekening en heeft tussen uitkering van uw intresten op jaarbasis (“uitkering”) of op de einddatum (“kapitalisatie”)? Opteer dan voor de kapitalisatieformule. Uw intresten brengen dan zelf ook weer intresten op en u hoeft niet op zoek naar een herbelegging.
- Investeer niet al uw geld in éénzelfde beleggingsvorm. U kunt ook opteren voor een selectieve spreiding tussen beleggingen met een vaste rentevoet (termijnrekening) en dus een gegarandeerd rendement en beleggingen met een variabel rendement. Veilig en voorzichtig!
- Vraagt men u een spaar- of zichtrekening te openen bij uw termijnrekening? Kies dan voor een spaarrekening. Daar zijn doorgaans geen kosten mee verbonden.
- Zoals reeds aangehaald is de kostprijs bij uw keuze van een spaarrekening niet doorslaggevend. Alles draait rond rendement. Check toch maar of en wat u betaalt voor een eventuele zichtrekening en de kosten die daarmee gepaard gaan (overschrijvingen, bankkaarten en uittreksels).

## **b. FISCAAL**

Met een gereguleerde spaarrekening bent u voor een eerste schijf van 1730€ aan intresten per persoon vrijgesteld van roerende voorheffing. Een flinke besparing als u weet dat die momenteel 15% bedraagt.

Spaart u in het buitenland, op een termijnrekening of op een niet-gereguleerde spaarrekening dan geldt deze vrijstelling niet.

## **c. PROMOTIES**

De basisrente en de getrouwheidspremie op een spaarrekening zijn wettelijk bepaald. Worden deze overschreden dan gaat het niet meer over een gewone spaarrekening. U bent in ieder geval uw vrijstelling van roerende voorheffing kwijt.

Ondanks het wettelijke kader overstelpen sommige financiële instellingen u met cadeaus en premies. Wantrouw extreem goede voorwaarden; mogelijk dienen ze om iets te camoufleren. Sommige acties gelden enkel op nieuwe stortingen en niet op het spaargeld dat al op de rekening staat. Bovendien zijn speciale acties vaak slechts tijdelijk en moet u het bij afloop met een veel lagere intrestvoet stellen. Bent u niet het financial shopping type, wees dan op uw hoede voor de tarieven die na de promotie gelden.

# STAP 3: Hoe kunt u kiezen?

## 1. Vergelijk prijs & kwaliteit

Voor de juiste keuze van uw spaarrekening volstaat het niet om gewoon de intrestvoeten te vergelijken. Dit zijn nochtans de eyecatchers waarmee banken u tot bij hen lokken. De werkelijkheid is echter veel complexer. Durf de platgetreden paden te verlaten en neem ook een kijkje bij kleinere instellingen.

### a. INSTAPVOORWAARDEN

Ga na of een minimale inleg vereist is, of u een bijhorende zichtrekening moet openen en wat een nieuwe spaarrekening u kost.

### b. RENTE

Kies voor een bank met een hoge basisrente (binnen het wettelijk kader). Aan deze rente zijn immers zeer weinig voorwaarden gekoppeld. De basisrente geldt het hele jaar door voor al uw spaargeld. U verliest dus niets wanneer u uw geld opvraagt, in tegenstelling tot bij de getrouwheids- en – tot voor kort – de aangroepremie.

Laat u dus niet té snel verleiden door een hoge getrouwheidspremie, tenzij u uw geld minstens een jaar kunt en wilt parkeren. Check in ieder geval eerst wat de exacte voorwaarden zijn.

### c. EXTRA KOSTEN

Vraag of er met uw nieuwe spaarrekening extra kosten gemoeid zijn. Of u bijbetaalt voor afschriften en een bijkomende zichtrekening. Vaak betaalt u minder kosten op een online spaarrekening.

Controleer bovendien de mogelijke types afschriften (via internet, e-mail of post) en de overschrijvingsopties (via internet, e-mail, telefoon of post).

### d. RATING

Kredietbeoordelaars als Moody's, Fitch en Standard & Poor's kennen financiële instellingen een rating toe. Die rating is een code die aanduidt of de bank haar schulden op korte, middellange of lange termijn kan nakomen.

In principe is een spaarrekening een risicoloos product. Spaarders moeten zich dus niet meteen zorgen maken. Maar pas toch op bij banken met een beperkte kredietwaardigheid. Hen vertrouwt u beter niet meer geld toe dan het bedrag dat de overheid maximaal waarborgt.

De rating van financiële instellingen vindt u op de website van de bank, in het jaarverslag of op vraag bij uw bankier.

## **e. VERGELIJK FISCALE VOORDELEN**

Op een gereguleerde spaarrekening bent u vrijgesteld van roerende voorheffing voor een eerste schijf aan intresten tot 1730€.

Heeft uw spaarrekening een rente hoger dan 3%, dan betaalt u 15% roerende voorheffing vanaf de eerste euro intrest. Die regel geldt ook voor termijnrekeningen en de rente die opstrijkt via een spaarrekening in het buitenland.

Hieraan ontsnappen is niet eenvoudig. Sinds de Europese Spaarrichtlijn van 2005 zijn banken in de Europese Unie verplicht hun lokale fiscus in te lichten telkens ze intresten uitbetalen aan buitenlanders. Die belastingdienst brengt op haar beurt het Ministerie van Financiën van de spaarder in kwestie op de hoogte.

Glipt u toch door de mazen van het net? Dan kunnen u fiscale fraude én valsheid in geschrifte ten laste gelegd worden. Geen aanrader dus.

## **f. ONLINE – OFFLINE**

Bepaalde grootbanken maken het onderscheid tussen online en gewone spaarrekeningen. Online spaarrekeningen kunt u enkel via het internet openen. U beheert ze makkelijk en snel van bij u thuis. Dat brengt voor de bank in kwestie minder kosten met zich mee. Vandaar dat er soms een hogere rentevoet aan vast hangt.

Staar u echter niet teveel blind op die hogere rentevoet bij online spaarrekeningen. Ze bieden minstens dezelfde kwaliteit, maar misschien vindt u dezelfde interessante voorwaarden elders ook op een gewone spaarrekening. Bovendien is een persoonlijke service voor sommige mensen toch een meerwaarde.

## **g. BINNENLAND – BUITENLAND**

Binnen de Europese Unie geldt vrijheid van kapitaal. Sinds de nieuwe Belgische wetgeving op de spaarrekening en de bijgevolg lagere rentevoet overwegen veel mensen een spaarrekening in het buitenland. Daarbij is Nederland – door de taal – een vaak voorkomende optie. Loont het de moeite?

Eerst en vooral kan niet iedereen bij om het even welke buitenlandse bank een rekening openen. Als men u al toelaat met een Belgische identiteitskaart, vraagt men u doorgaans wel eerst langs te gaan bij een kantoor in het land waar u een rekening wenst te openen. Ook al gaat het om een internetspaarrekening.

Daarnaast is het antwoord ook in het buitenland niet alleen afhankelijk van de intrestvoet. Net als in eigen land dient u rekening te houden met eventuele extra kosten (zichtrekening, bankkaart, afschriften, ...), de rating én de fiscale situatie.

Van een rentevoet van 4% schiet bijvoorbeeld niet veel meer over na aftrek van de 15% roerende voorheffing die u betaalt vanaf de eerste euro intrest. Hou bovendien rekening met de waarborg die de overheid u biedt.

## 2. Overeenkomst

### a. SPAARREKENING

De gewone spaarrekening is – naast de wettelijk bepaalde maximale rentes – aan weinig voorwaarden onderworpen. U stapt in en uit het systeem zodra u dat wilt. U stort en haalt af zoveel u dat wilt. Zonder extra kosten.

Sommige banken vragen evenwel een minimum inleg of het openen van een bijhorende zichtrekening. Doorgaans is het aantal overschrijvingen onbeperkt. Legt men u beperkingen of boetes op, vraag dan een woordje uitleg. Het zou kunnen dat men u een niet-gereguleerd spaarboekje wilt aanpraten.

### b. TERMIJNREKENING

Een termijnrekening wordt steeds afgesloten op naam en voor een vooraf bepaalde periode. Tijdens die termijn stort u zoveel geld u wenst; afhalen is enkel mogelijk tegen betaling van een boete. Het geld is kosteloos opnieuw ter beschikking op de vervaldag. Hou deze goed in de gaten; laat u niets weten, dan gaan sommige financiële instellingen uit van een stilzwijgende verlenging van de overeenkomst.

Op de vervaldag beslist u ofwel om de rekening af te sluiten ofwel om het aanvangskapitaal (al dan niet met de intresten) opnieuw te beleggen. Kunt u toch niet wachten op die vervaldag? Praat dan met uw bankier, mogelijk zijn er oplossingen die goedkoper uitvallen dan het verbreken van de overeenkomst voor uw termijnrekening.

Naast het vastleggen van een bepaalde termijn, en een minimum inleg (niet altijd) vraagt de financiële instelling u vaak ook om een zicht- of spaarrekening te openen. Heeft u de keuze, kies dan voor een spaarrekening. Doorgaans gaan daar immers – net als bij de termijnrekening – geen kosten mee gepaard.

Een gedetailleerd en vergelijkend overzicht vindt u op de hiertoe gespecialiseerde sites.

## Goed om weten

- Momenteel staat de inflatie op een dieptepunt. Geschat wordt dat deze in 2009 amper 0,3% zal bedragen. Dat betekent dat 0,3% van uw rente in rook opgaat door de stijgende levensduurte. Dat was ooit wel anders. In 2008 bijvoorbeeld bedroeg de maximum basisrente nog 4,25%. Maar met een gemiddelde jaarinflatie van 4,49% ging die rente dus volledig verloren. Mogelijk een magere troost, maar overhaaste conclusies trekken omtrent een dalende intrestvoet is dus af te raden.
- Veel mensen zien op tegen financial shopping. Als u weet dat wat de spaarrekening betreft het gras vaak veel groener is aan de andere kant, overweeg dan toch een tweede bank voor uw spaarrekening.
- Natuurlijke personen kunnen ook een gemeenschappelijke spaarrekening openen. Na het ondertekenen van de overeenkomst hebben beide rekeninghouders in dat geval recht op het tegoed van de rekening.
- Kiest u voor een termijnrekening? Schat uw situatie dan juist in. Opteer voor een duur die niet verder gaat dan het moment waarop u uw geld misschien nodig zult hebben. Zorg voor een appeltje voor de dorst, een spaarpotje voor onvoorziene omstandigheden waar u snel en kosteloos aan kunt. Beleg dat geld in een spaarrekening met hoge rente of een termijnrekening van korte duur. Zo moet u de overeenkomst van uw termijnrekening niet verbreken en vermijdt u extra kosten.
- Voor u een spaarrekening opent, betaalt u best eerst uw schulden af. De intrest op leningen is doorgaans hoger dan de rente die u dankzij een spaarrekening opstrijkt.

# Woordenlijst

## **Aangroei premie**

Procentuele rente bovenop de basisrente van een spaarrekening. Om aanspraak te maken op een aangroei premie moet uw vers geld 6 maanden op uw spaarrekening blijven staan. De aangroei premie werd op 1 april 2009 afgeschaft.

## **Basisrente**

Rente die jaarlijks wordt uitgekeerd op de gehele spaarrekening, voor elke dag dat het bedrag op de rekening stond.

## **Beleggingsfonds**

Vertegenwoordigt een groep beleggers die een kapitaal hebben samengebracht om het door professionals volgens een vooraf bepaalde strategie te laten beheren.

## **Getrouwheidspremie**

Procentuele rente die bovenop de basisrente van een spaarrekening uitgekeerd wordt. De getrouwheidspremie geldt op het spaargeld dat 12 maanden onaangetast op uw rekening blijft staan. Sinds 1 april 2009 is de getrouwheidspremie verplicht en vastgelegd op 25% à 50% van de basisrente.

## **Inflatie**

Geldontwaarding, een daling van de koopkracht. U kunt met andere woorden minder kopen voor hetzelfde bedrag.

## **Kapitalisatie**

Het ter beschikking stellen van de intresten op een termijnrekening op de einddatum van de overeenkomst.

## **Kasbons**

Beleggingsproduct van bepaalde duur, met een vaste rente op het moment van de uitgifte en een gewaarborgde terugbetaling op de vervaldag. Het gaat om een effect aan toonder of op naam dat continu door een financiële instelling wordt uitgegeven.

## **Obligaties**

Beleggingsproduct voor minimum 3 tot 5 jaar, zonder kapitaalbescherming.

## **Pensioensparen**

Opbouwen van een pensioenskapitaal door op lange termijn – tot aan het pensioen – te sparen. Vraagt u het geld voor uw pensioen op, dan betaalt u – vooraf vastgelegde – uitstapkosten. Afhankelijk van de formule die u kiest (verzekering of fonds) heeft u een minimumrendement. Pensioensparen levert jaarlijks een fiscaal voordeel op.

## **Rating**

Indicatie over de kredietwaardigheid van een bank. De rating is een code die toont of banken hun schulden op korte, middellange of lange termijn kunnen nakomen. Die ratings worden toegekend door internationale kredietbeoordelaars als Moody's, Standard & Poor's en Fitch.

### **Roerende voorheffing**

De belasting op de inkomsten uit roerende goederen (intrest, dividenden) die de bank voor het storten van de inkomsten moet inhouden. Gereguleerde spaarrekeningen zijn voor een eerste schijf van 1730€ intrest vrijgesteld van roerende voorheffing.

### **Spaarboekje**

Spaarrekening, depositoboekje, spaardeposito. Een rekening bij een bank waarop u geld kunt storten zonder bepaalde duur. Het is ideaal voor het sparen van geld dat niet bestemd is voor een onmiddellijke uitgave, maar dat snel ter beschikking staat en tegelijk rendement biedt. Omdat u de bank een bepaald bedrag gedurende een bepaalde tijd ter beschikking stelt, krijgt u hiervoor een beloning onder de vorm van rente. Voordeel is dat de eerste schijf van intrestinkomsten is vrijgesteld van roerende voorheffing.

### **Spaarverzekering**

Deel van de levensverzekering dat niet de dekking van het overlijdensrisico maar kapitaalverwerving beoogt. Bij de spaarverzekering wordt gedurende minimaal 15 jaar een kapitaal opgebouwd via het betalen van levensverzekeringspremies. Het gerealiseerde rendement is onder bepaalde voorwaarden fiscaal onbelast. De verzekering stopt bij overlijden of bij leven op de einddatum en keert dan een bepaald bedrag uit.

### **Tak21-producten**

Levensverzekeringen met een gewaarborgde rente en kapitaal. Deze producten moet u minstens 8 jaar in uw portefeuille houden. Zoniet betaalt u 15% roerende voorheffing.

### **Tegenrekening**

Sommige banken bieden een spaarrekening zonder zichtrekening. Stortingen en geld afhalen gebeurt dan via een zichtrekening bij een andere bank, de tegenrekening. Bij het openen van een spaarrekening zonder zichtrekening dient u een vaste tegenrekening op te geven.

### **Termijnrekening**

Een beleggingsvorm waarbij een cliënt bij een bank voor een vooraf bepaalde duur en tegen een bepaald intresttarief zijn geld parkeert. Wijzigt de intrestvoet tijdens die periode, dan blijft de oorspronkelijke intrest niettemin doorlopen tot op de vervaldag van de termijnrekening. De intrestvoet is doorgaans hoger dan bij een spaarrekening; het geld kan niet vrij afgehaald worden en er geldt een roerende voorheffing van 15% op de opgestreken rente.

### **Uitkering**

Jaarlijks ter beschikking stellen van de intresten op een termijnrekening.

### **Vervaldag**

De dag waarop betaald moet worden.

### **Voorhuwelijkssparen**

Opbouw van een kapitaal vanaf de leeftijd van doorgaans 12 à 14 jaar tot het huwelijk of de leeftijd van 30 jaar. Deze spaarrekening loopt meestal via een mutualiteit en levert – afhankelijk van de overeenkomst – een gegarandeerde minimumrente op.

# Over 123-gids

123-gids wil u op een objectieve en kwaliteitsvolle manier inlichten over verschillende thema's die u als consument aanbelangen.

- [www.woonkrediet-123-gids.be](http://www.woonkrediet-123-gids.be)
- [www.lening-123-gids.be](http://www.lening-123-gids.be)
- [www.kredietkaart-123-gids.be](http://www.kredietkaart-123-gids.be)
- [www.sparen-123-gids.be](http://www.sparen-123-gids.be)
- [www.televisie-123-gids.be](http://www.televisie-123-gids.be)
- [www.gsm-123-gids.be](http://www.gsm-123-gids.be)
- [www.internet-123-gids.be](http://www.internet-123-gids.be)
- [www.elektriciteit-123-gids.be](http://www.elektriciteit-123-gids.be)
- [www.levensverzekering-123-gids.be](http://www.levensverzekering-123-gids.be)
- [www.autoverzekering-123-gids.be](http://www.autoverzekering-123-gids.be)
- [www.woonverzekering-123-gids.be](http://www.woonverzekering-123-gids.be)

Hebt u een vraag of opmerking? Stuur dan een e-mail naar [info@123-gids.be](mailto:info@123-gids.be).

Wilt u prijzen vergelijken? Dan kan u terecht bij onze partnerwebsite [www.18procent.be](http://www.18procent.be).