



Wapen u tegen de lage rente

Murw geslagen door een salvo van renteverlagingen zoeken spaarders een uitweg. Een goed gevulde koffer met wapens is daarbij onontbeerlijk.

SVEN VONCK

Het veroorzaakt altijd een grote schok als grootbanken de spaarrentes verlagen. Zeker als ze de psychologische grens van 1 procent slopen. BNP Paribas Fortis was de eerste grootbank om de basisrente van de klassieke spaarrekening te verlagen van 1 naar 0,75 procent. Belfius gunde zichzelf twee dagen bedenktijd om een renteverlaging aan te kondigen. Ook daar stelde de bank de basisrente van de klassieke spaarrekening bij van 1 naar 0,75 procent.

De voorbije weken kondigden al meer dan 10 banken lagere rentes aan voor hun spaarrekeningen. Met welke wapens kunt u strijden tegen de lage rente?

Begrip

Om te beginnen toont u het best enig begrip voor uw bankier. BNP Paribas Fortis verwijst letterlijk naar 'uitzonderlijke marktomstandigheden' en illustreert dat met een grafiek die de dalende rente-evolutie weergeeft van de ECB-rente en de rente op Duits overheids-papier. 'De lage ECB-rente is een van de belangrijkste factoren', erkent ook Gert Peersman, professor economie aan de

Universiteit Gent. 'Dat rentetarief staat al geruime tijd op hetzelfde lage niveau, maar banken reageren meestal met vertraging op een aanpassing. Ook de massale liquiditeitsinjectie van de ECB eind vorig jaar speelt een rol. Daardoor konden banken voor een looptijd van drie jaar goedkoop geld lenen en hebben ze minder nood aan spaar-deposito's'.

Maar er is meer. Vraag aan een bank waarop die zich baseert om de spaarrente te bepalen en je botst op een muur rond die 'concurrentiegevoelige informatie'. Elke bank heeft haar eigen cocktail van richtinggevendende indicatoren. De euriborrente (de rente die banken elkaar aanrekenen), de rente op Belgisch overheidspapier (OLO's) en de Duitse rente worden vaak in rekening gebracht. En dat telkens met alle mogelijke looptijden. 'Ook de wet van vraag en aanbod speelt een onverbiddelijke rol', zegt een marktkenner. 'Waarom zou een bank nu 3 procent bieden om spaardeposito's op te halen als je ook goedkoop geld kan ophalen bij de ECB aan 1 procent?'

Een mogelijke verklaring: om ziertjes te winnen. De Nederlandse bank NIBC Direct is sinds begin dit jaar actief in ons land en wist in drie maanden tijd 10.000 Belgen te verleiden door uit te pakken met de hoogste spaarrente.

Daadkracht

Het is gemakkelijk daarover schamper te doen en bankshoppen te bestempelen als een nutteloze daad die niets opbrengt. Maar de prijsbrekers bieden basisrentes van 1,65 tot 2 procent. Dat is meer dan het dubbele van wat de klassieke rekeningen van Belfius en BNP Paribas Fortis in petto hebben. Voor wie 50.000 euro op een spaarrekening heeft, is dat het verschil tussen een rente van 375 euro of 1.000 euro, exclusief getrouwheidspremie. 'Spaarders moeten

wel opletten voor lokrentes, tijdelijk hoge rentes om veel klanten te lokken en daarna de rente fors te verlagen', waarschuwt professor Peersman.

Getrouwheidsrekeningen, spaarrekeningen met een hoge getrouwheidspremie, bieden hogere rentes: van 2,5 tot 3 procent bij de prijsbrekers. De getrouwheidspremie - bij getrouwheidsrekeningen meestal 1,25 à 1,5 procent - is gegarandeerd tot 12 maanden na de storting. Het is een manier om minstens de helft van de totale spaarrente voor

SPAARREKENINGEN MET HOOGSTE BASISRENTE

	Basisrente	Getrouwheidspremie	Totaal
Banca Monte Paschi Belgio Roc II	2,00%	0,60%	2,60%
NIBC Direct spaarrekening	2,00%	0,50%	2,50%
Fortuneo Plus	1,90%	0,45%	2,35%
Axa I-Plus Welcome	1,90%	0,45%	2,35%
Rabobank.be spaarrekening	1,90%	0,40%	2,30%
Citibank CitiGold	1,80%	0,40%	2,20%
Banca Monte Paschi Belgio BMPBtop	1,65%	0,45%	2,10%
Keytrade Azur	1,65%	0,40%	2,05%
BKCP Excellence	1,65%	0,40%	2,05%
Dexia Internet spaarrekening	1,65%	0,40%	2,05%
Delta Lloyd Superior spaarrekening	1,65%	0,40%	2,05%

Bron: www.rentegids.be

Netto

een jaar vast te klikken, want de basisrente kan wel op elk moment worden aangepast. Een belangrijk nadeel: u mag gedurende 12 maanden uw spaarcenten niet van uw rekening halen. Anders verliest u de premie.

Gezond verstand

Voor het spaarboekje zijn er alternatieven die even veilig zijn en waarmee u niets van het beginkapitaal kunt verliezen. Die zijn er in de vorm van kasbons, termijnrekeningen en tak21-levensverzekeringen. Daarvan moet u geen wonderen verwachten. Voor een looptijd van 5 jaar schommelen de nettorentes van termijnrekeningen, na aftrek van 15 procent roerende voorheffing, tussen 2 en 3 procent. Voor een tak21-levensverzekering is de hoogste gewaarborgde rente momenteel 3,25 procent. Dat vindt u bij Patronale Life. Maar daarbij moeten spaarders nog rekening houden met allerlei kosten en een spaarhorizon van minstens 8 jaar om te ontsnappen aan roerende voorheffing. 'We verkeren in een algemene toestand van lage groei en lage returns. Spaarders moeten hun verwachtingen aanpassen. Wie nu een rente nastreeft van 4 à 5 procent, moet automatisch meer risico nemen dan enkele jaren geleden om een gelijkaardig rendement te behalen', zegt Peter Vanden Houde, hoofdeconoom van ING België.

Wie nu 4 à 5 procent voor ogen heeft, moet al aandelen met een hoog dividendrendement of rommelobligaties inslaan. Dat zijn obligaties van bedenkelijke kwaliteit waarbij het risico reëel is dat het bedrijf failliet gaat. Ter vergelijking: in 2008 boden sommige grootbanken spaarrentes van 4,25 procent. Het heeft geen zin dezelfde rente na te jagen door onverantwoorde risico's te nemen met producten die u toen links liet liggen wegens... te risicovol.

Hetzelfde geldt ook voor spaarrekeningen en termijnrekeningen. Sommige prijsbrekers hebben een bedenkelijke kredietrating die maar een of twee trappen verwijderd is van de rommelstatus. Denk daarbij aan NIBC Direct, DHB Bank en Credit Europe. Die banken vallen wel onder het Nederlandse depositogarantiestelsel, dat net als in België alle spaartegoeden garandeert tot 100.000 euro.

Spenderen

Economen verwachten dat het klimaat van lage rentes nog zeker 2 à 3 jaar kan aanhouden. Veelzeggend is de communicatie van de Federal Reserve, de Amerikaanse centrale bank. Die heeft al aangegeven 'tot diep in 2014' de rente dicht tegen het nulniveau te houden. Economen verwachten dat ook de ECB tot dan het pad zal bewandelen van lage rentes. 'De ECB-rente kan zelfs nog een beetje lager mocht het branden in Spanje', vrees professor Peersman. Pas als de economie weer aanzwengelt, is er beterschap in zicht. 'Spaarders blijven het slachtoffer van lage rentes zolang de economie niet op volle toeren draait. Daarom is het nodig om te consumeren en te investeren. Spaarders moeten net geld uitgeven om daarna zicht te krijgen op hogere rentes', zegt Peersman. Twijfelt u over de aankoop van een wagen? Weet dan dat die door de hardnekkig hoge inflatie volgend jaar nog duurder zal zijn terwijl uw spaarcenten over dezelfde periode amper zullen aangroeien.

Wat betekent de lage rente voor uw geld?

www.tijd.be/rente



- ADVERTENTIE -



Ontevreden over de historisch lage rente op uw spaarboekje?

Neem een voordelig abonnement op De Belegger en geniet van een korting van 25%!

Surf snel naar www.belegger.be/voordeel

De Belegger