



Spaarwijzer: starten met sparen

Inhoudstafel

1 **Waarom sparen?**

2 **Hoe starten met sparen?**

- Een hoge basisrente of hoge getrouwheidspremie?
- Kiest u een gereguleerde of niet-gereguleerde spaarrekening?
- Hoe kan ik veilig sparen voor mijn kind?
- Wat is het voordeel van een spaarbank?
- Hoe kan ik makkelijker en sneller sparen?

3 **Hoe haal ik het beste uit mijn spaargeld?**

- Kan ik mijn rente optimaliseren?
- Betaal ik belastingen op mijn spaargeld?
- Wat kost een spaarrekening?
- Staat mijn spaargeld veilig bij de bank?

4 **Waarom kiezen voor Rabobank.be?**

1. Waarom sparen?

- 1 Sparen geeft rust.** Wie een financiële buffer opbouwt is minder afhankelijk van moeilijke situaties dan iemand zonder spaarreserve. Daarnaast verbetert het uw financiële gemoedsrust.
- 2 Sparen werkt op lange termijn.** Het genot van een aankoop is vaak van korte duur, terwijl sparen bouwt aan uw toekomst. Zo hebt u ook later een appeltje voor de dorst.
- 3 Sparen maakt blij.** Wie doelbewust spaart om een aankoop te betalen, beleeft al plezier tijdens het sparen zelf. De aankoop is dan enkel de kers op de taart.

→ Wist u dat...

Financiële experts een buffer adviseren van gemiddeld 6 netto-maandlonen? Dit geeft u een goede basis wanneer u voor onverwachte kosten komt te staan of een moeilijke periode moet overbruggen met inkomensverlies door ziekte of ontslag. Daarnaast is ook sparen voor later, de periode na uw loopbaan, geen overbodige luxe.

274
miljard euro

Zoveel spaargeld stond er op de Belgische spaarrekeningen in maart 2019. Een absoluut record.

2. Hoe starten met sparen?

Een hoge basisrente of hoge getrouwheidspremie?

Dit is de eerste keuze die u moet maken. Een spaarrekening met een **hoge basisrente** is ideaal als u van plan bent uw spaargeld tijdens het komende jaar aan te spreken. U verwerft de basisrente immers per dag dat u het spaargeld op de rekening laat staan. Op 1 januari krijgt u de basisrente uitbetaald die u tijdens het afgelopen jaar hebt verworven.

Een spaarrekening met een **hoge getrouwheidspremie** is vooral nuttig als u het spaargeld voor een jaar of langer opzijzet. U verwerft de getrouwheidspremie pas nadat uw geld 12 maanden onafgebroken op de rekening staat. Elke storting die u doet, krijgt een nieuwe begin- en einddatum. De verworven premies worden uitbetaald op kwartaalbasis: 1 januari, 1 april, 1 juli of 1 oktober.

→ Wist u dat...

Rabobank.be alleen **gereglemeerde spaarproducten** aanbiedt? Zo bent u er zeker van dat u een basisrente en getrouwheidspremie ontvangt, en betaalt u geen roerende voorheffing op de verworven interesten tot en met 980 euro per persoon, per jaar.

Kiest u een gereglementeerde of een niet-gereglementeerde spaarrekening?

	Gereglementeerde spaarrekening	Niet-gereglementeerde spaarrekening
Wat is het?	Een gereglementeerde spaarrekening beantwoordt aan een aantal wettelijke regels, zoals de betaling van een basisrente en een getrouwheidspremie.	De wettelijke regels van een klassieke spaarrekening gelden niet voor een niet-gereglementeerde spaarrekening. De bank is bijvoorbeeld niet verplicht om een getrouwheidspremie aan te bieden. Meestal gaat het om een rekening mét basisrente, maar zonder getrouwheidspremie.
Specifieke kenmerken	<ul style="list-style-type: none"> • De getrouwheidspremie wordt elk kwartaal betaald. De basisrente wordt jaarlijks uitgekeerd. • Fiscaliteit: per persoon is de eerste schijf Interest van 980 euro per jaar vrijgesteld van roerende voorheffing. Boven die som betaalt u 15% roerende voorheffing. • Altijd beschikbaar: u kunt altijd meteen aan uw spaargeld. 	<ul style="list-style-type: none"> • De rentevoet wordt vast bepaald. De bank bepaalt wanneer deze wordt uitgekeerd. • Fiscaliteit: u betaalt op de totale intresten (dus vanaf 1 eurocent rente) een roerende voorheffing van 30%. • Opzegtermijn: vaak geldt er een opzegtermijn wanneer u geld wenst op te nemen.
Veiligheid	<ul style="list-style-type: none"> • Zowel gereglementeerde als niet-gereglementeerde spaarrekeningen vallen onder het depositogarantiesysteem. Per persoon, per bank wordt er dus een kapitaal van 100.000 euro beschermd. 	

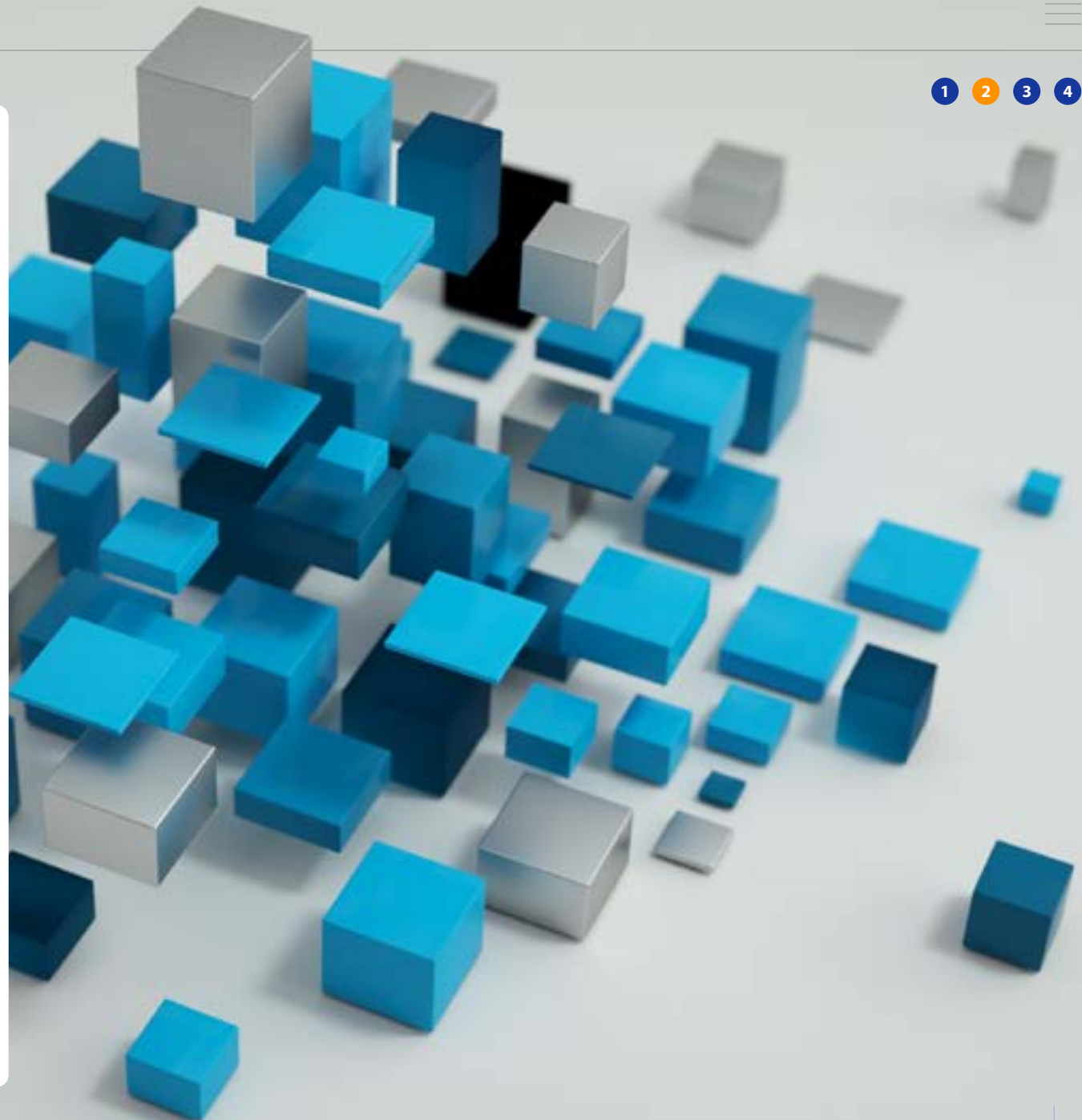
Hoe kan ik veilig sparen voor mijn kind?

Als u wilt sparen voor uw zoon of dochter, kan dit door een aparte spaarrekening te openen, specifiek bestemd voor dit doel. Met de kinderrekening opent u als ouder of wettelijke voogd – met officiële woonplaats in België – een spaarrekening die tot uw kind 18 jaar wordt volledig door u wordt beheerd. Zo spaart u in alle veiligheid en geniet u ook hier het fiscaal voordeel van de vrijstelling van roerende voorheffing op de interesten tot en met 980 euro per jaar/per persoon.

Opgelet: na de 18de verjaardag wordt de volledige controle overgedragen aan uw kind. Na de 18de verjaardag kunt u geen beroep meer doen op het geld. Vanaf dan valt het kapitaal volledig onder de controle en eigendom van het kind.

Wat is het voordeel van een spaarbank?

- 100% focus op sparen;
- alle kennis en expertise die u nodig hebt;
- door uw geld te plaatsen bij een spaarbank creëert u een afstand tussen uw dagelijkse zichtrekening en uw spaargeld. Zo komt u niet in de verleiding uw spaargeld aan te spreken.



Hoe kan ik makkelijker en sneller sparen?

Loon gestort? Start met sparen!

Uit onderzoek blijkt dat meer dan de helft van de mensen op hun 'payday' minstens 25% meer spenderen dan anders! Zo ervaart u later in de maand de negatieve gevolgen van uw koopgedrag. Dit kunt u vermijden door een automatische opdracht in te stellen van uw zichtrekening naar uw spaarrekening, één van de eerste dagen van de maand. Zo maakt uw spaaropdracht deel uit van uw 'vaste kosten' en komt u later niet in de verleiding toch teveel uit te geven en minder over te houden.

€ 5 per dag of € 150 per maand?

Een groot maandelijks spaarbedrag voorop schuiven is goed, maar soms ook te indrukwekkend of zelfs onrealistisch. Uit wetenschappelijk onderzoek van gedragseconoom Shlomo Benartzi blijkt dat 150 euro per maand sparen een veel grotere mentale inspanning vraagt dan 5 euro per dag sparen. Het eindresultaat blijft nochtans hetzelfde... Maak het u dus niet te moeilijk en denk in regelmatig terugkerende, kleine bedragen. Een lunchbroodje of meeneemkoffie minder per dag? Dat lijkt best haalbaar, toch.

30%

van de deelnemers aan het onderzoek verklaarde dat ze 5 dollar per dag zouden kunnen sparen.

7%

van de deelnemers dacht 150 dollar per maand te kunnen sparen.

Bonus of dertiende maand? Spaar groots!

Door extra's te sparen zoals een bonus, dertiende maand of vakantiegeld, kan u zonder veel moeite grote stappen maken. U geeft uw spaarrekening een serieuze duw in de rug, zonder dat u het gevoel hebt loon te moeten afgeven.

Laat uw smartphone u niet beetnemen.

Contactloos betalen, creditcards, online shops die automatisch uw paypal-account gebruiken... Betalen wordt steeds makkelijker. Dat is handig, maar niet goed voor uw spaargeld. U bent u er zich steeds minder van bewust dat u iets betaalt, en wat daar de gevolgen van zijn. Natuurlijk kunt u niet meer zuiver leven op cashbetalingen om dit te vermijden. Wat wel helpt is om u bewust te zijn van de snelheid en het gemak van betalen en zelf controle in te bouwen. Zoals uw spaargeld bij een spaarbank zetten, onbereikbaar voor betaalapps of snelle technologische betaalmiddelen.

3. Hoe haal ik het beste uit mijn spaargeld?

Kan ik mijn rente optimaliseren?

Door te sparen, bouwt u niet alleen zelf aan uw spaarbuffer, uw geld brengt ook méér geld op. Door het zo lang mogelijk op uw rekening te laten staan, geniet u optimaal van de rente en getrouwheidspremie. Terwijl uw geld vanaf dag 1 basisrente opbrengt, telt de getrouwheidspremie enkel voor geld dat u een jaar lang onafgebroken op uw spaarrekening laat staan. Door slim om te springen met uw geld, optimaliseert u de opbrengst van beide vergoedingen.

Bijvoorbeeld:

U stort op **1 januari 2019** 10.000 euro op uw spaarrekening die een **basisrente** biedt van bijvoorbeeld 0,15%.

- Op 15 september haalt u 1.000 euro af voor een aankoop.
 $0,15\% \text{ op } 10.000 \text{ euro} \times 257 \text{ dagen} = \mathbf{10,56 \text{ euro}}$
 $0,15\% \text{ op } 9.000 \text{ euro} \times 108 \text{ dagen} = \mathbf{3,99 \text{ euro}}$
- Op 1 januari van het volgende jaar ontvangt u een totale basisrente van **14,55 euro**.
- Stort u 10.000 euro op uw spaarrekening op **1 juni**? Dan wordt het percentage van de getrouwheidspremie (bijvoorbeeld 0,30%) 12 maanden vastgeklemd en laat u dat bedrag ook best tot minstens 1 juni van het volgende jaar staan. In voorkomend geval wordt de getrouwheidspremie dan op 1 juli uitbetaald.
- Bij afhaling na 11 maanden: **0 euro getrouwheidspremie**
- Bij afhaling na 12 maanden: $0,30\% \times 10.000 \text{ euro} = \mathbf{30 \text{ euro getrouwheidspremie}}$

→ Wist u dat...

Rabobank een zeer goede rating krijgt voor kredietwaardigheid? Onafhankelijke ratingbureaus zoals Standard & Poor's, Moody's en Fitch beoordelen banken op hun financiële kracht; hun mogelijkheden om aan financiële verplichtingen te doen. Rabobank scoort zeer hoog bij deze drie bureaus. Zo bent u er zeker van dat uw geld veilig staat.

Betaal ik belastingen op mijn spaargeld?

Ook op uw spaarrekening betaalt u belasting. Op de gereguleerde spaarrekeningen, die Rabobank.be aanbiedt, betaalt u op de jaarlijkse rente boven 980 euro 15% roerende voorheffing. Die grens geldt per jaar en per persoon. Voor gemeenschappelijke rekeningen bent u dus vrijgesteld tot 1.920 euro intresten. Deze bedragen gelden sinds 1 januari 2018.

Wat kost een spaarrekening?

Als u spaart, wilt u uiteraard niet dat u onverwacht een rekening gepresenteerd krijgt van uw bank. De spaarrekening van Rabobank.be is volledig gratis. U betaalt geen beheerskosten en ook de digipass wordt u gratis aangeboden.

Staat mijn spaargeld veilig bij de bank?

Sparen houdt heel weinig risico in. Alle financiële instellingen in Europa zijn verplicht aangesloten bij het garantiestelsel. Rabobank.be is als onderdeel van Rabobank lid van de Nederlandse depositogarantie. Het effect is echter hetzelfde. Uw kapitaal wordt gewaarborgd tot 100.000 euro per bank en per persoon. Gaat uw bank failliet? Dan ontvangt u een vergoeding gelijk aan het totale bedrag van uw zichtrekening, spaarrekening, termijrekening en kasbons samen. Tot 100.000 euro in totaal, per persoon. Staan uw rekeningen op naam van uzelf en uw partner? Dan hebt u beiden recht op een waarborg tot 100.000 euro. Hebt u een groter vermogen, dan doet u er goed aan uw spaargeld over verschillende banken te spreiden.

→ Wist u dat...

niet-gereguleerde spaarrekeningen niet vrijgesteld zijn van roerende voorheffing? Hier betaalt u 30% roerende voorheffing op alle intresten, vanaf de eerste euro. Twijfelt u tussen een gereguleerd en niet-gereguleerd spaarproduct? Hou dan rekening met dit minder gunstig fiscaal effect.

4. Waarom kiezen voor Rabobank.be?

In alle rust sparen, los van uw vaste kosten en dagelijkse uitgaven: met een spaarrekening bij Rabobank.be haalt u het beste uit uw spaargeld. Daarnaast kunt u rekenen op duidelijke, transparante communicatie en een klantendienst om 'U' tegen te zeggen. Onze voordelen op een rijtje:

1 Uw spaargeld verdient 100% aandacht

Rabobank.be is niet alleen een 100% online bank, we kiezen ook 100% voor sparen. Zo zijn we er zeker van dat we uw spaargeld alle ruimte kunnen bieden om te groeien. Daarom kiest Rabobank.be er bewust voor om u een goede rente aan te bieden conform de marktomstandigheden. Uw spaargeld verdient een duwtje in de rug, en daarvoor kunt u rekenen op uw spaarpartner.

2 U krijgt duidelijke, transparante informatie

Bij Rabobank.be houden we niet van verborgen boodschappen en kleine lettertjes. We kiezen resoluut voor transparante en open communicatie

over onze producten. We vinden het immers belangrijk dat u de nodige, betrouwbare informatie krijgt zodat u weloverwogen financiële beslissingen kunt nemen.

Daarom vindt u op onze website zowel praktische spaarinformatie, als wetenschappelijke kennis en inzichten. Zo hebt u alles in handen om de juiste keuzes te maken en het beste te halen uit uw spaargeld. Hebt u toch nog vragen? Dan staat onze klantendienst voor u klaar om u verder te helpen.

3 U spaart in alle rust en veiligheid

Uw spaargeld verdient de beste zorg. Daarvoor stellen we u een duidelijke, sterk beveiligde site ter beschikking waarop u zorgeloos kunt bankieren. Maar ook als bedrijf staat Rabobank sterk. We prijken al jaren op de lijst van de World's Safest Commercial Banks van Global Finance Magazine. Ook onafhankelijke ratingbureaus zoals Standard & Poor's, Moody's en Fitch geven ons een zeer goede rating. Uw geld is dus in goede handen.

4 U bouwt mee aan een betere wereld

Stel u eens voor... dat er genoeg en gezond voedsel is voor iedereen. Dat is waar Rabobank naar streeft: 'Growing a better world together'. Met een driejarig programma willen we de duurzame voedsel- en landbouwsector promoten en gaan we de strijd aan tegen voedselverspilling. We zetten extra in op het ondersteunen van onze klanten en partners zodat ze hun innovatieve oplossingen kunnen ontwikkelen. Duurzame voeding, van veld tot vork, zonder de aarde nog verder uit te putten: daar gaan we voor. Door te sparen bij Rabobank.be bouwt ook u mee aan een duurzame voedselketen.

Ja, ik start met sparen!

Open nu een spaarrekening bij Rabobank.be en laat uw spaargeld groeien.





Rabobank.be

info@rabobank.be

+32 (0)3-289 28 88

Elke werkdag van 8:30 tot 19:00

Vrijdag tot 18:30