



Guide de l'épargne : commencer à épargner

Table des matières

1 Pourquoi épargner ?

2 Comment commencer à épargner ?

- Taux d'intérêt de base élevé ou prime de fidélité élevée ?
- Faut-il opter pour un compte d'épargne réglementé ou non ?
- Comment épargner en toute sécurité pour mon enfant ?
- Quel est l'avantage d'une banque d'épargne ?
- Comment épargner plus vite et plus facilement ?

3 Comment tirer le meilleur de mes économies ?

- Puis-je optimiser mes intérêts ?
- Dois-je payer des taxes sur mon épargne ?
- Combien coûte un compte d'épargne ?
- Mes économies sont-elles en sécurité à la banque ?

4 Pourquoi choisir Rabobank.be ?

1. Pourquoi épargner ?

- 1 Épargner tranquillise.** Les personnes disposant d'une réserve financière ont moins à redouter des situations difficiles que celles qui n'en ont pas. Elles sont en outre plus sereines sur le plan financier.
- 2 Épargner a un effet sur le long terme.** Le plaisir procuré par un achat est souvent de courte durée, tandis qu'épargner contribue à votre avenir. Vous aurez ainsi, plus tard, une poire pour la soif.
- 3 Épargner rend heureux.** Si vous économisez pour faire un achat précis, vous en éprouvez déjà du plaisir en épargnant, et l'achat lui-même sera simplement la cerise sur le gâteau.

→ Le saviez-vous ?

Les experts financiers recommandent une réserve moyenne de 6 mois de salaire net. Ceci vous offrira une bonne base lorsque vous ferez face à des dépenses imprévues ou devrez traverser une période difficile de perte de revenus en raison d'une maladie ou d'un licenciement. De plus épargner pour plus tard, lorsque vous prendrez votre retraite, n'est pas un luxe superflu.

274
milliards d'euros

C'est le montant des économies placées sur des comptes d'épargne belges en mars 2019. Un record absolu.

2. Comment commencer à épargner ?

Taux d'intérêt de base élevé ou prime de fidélité élevée ?

C'est le premier choix qui vous incombe. Un compte d'épargne dont **le taux de base est élevé** est idéal si vous prévoyez de toucher à vos économies pendant l'année à venir. Les intérêts de base que vous percevez sont en effet calculés pour chaque jour pendant lequel l'argent se trouve sur le compte. Le 1er janvier, la banque vous verse les intérêts de base que vous avez acquis au cours de l'année passée.

Un compte d'épargne avec une **prime de fidélité élevée** est surtout utile si vous mettez de l'argent de côté pendant un an ou plus. Vous n'avez droit à cette prime qu'une fois que vos économies ont passé 12 mois sans interruption sur le compte. Chaque versement effectué a sa propre date de début et de fin. Les primes acquises sont versées trimestriellement : 1er janvier, 1er avril, 1er juillet ou 1er octobre.

→ Le saviez-vous ?

Rabobank.be ne propose que **des produits d'épargne réglementés**. Vous pouvez ainsi être sûr(e) de percevoir un taux de base et une prime de fidélité, et vous ne payez aucun précompte mobilier sur les intérêts acquis jusqu'à 980 euros par personne et par an.

Faut-il opter pour un compte d'épargne réglementé ou non ?

	Compte d'épargne réglementé	Compte d'épargne non réglementé
Qu'est-ce que c'est ?	Un compte d'épargne réglementé obéit à un certain nombre de règles légales, comme le versement d'intérêts de base et d'une prime de fidélité.	Les règles légales d'un compte d'épargne classique ne s'appliquent pas aux comptes d'épargne non réglementés. Par exemple, la banque n'est pas tenue d'offrir une prime de fidélité. La plupart du temps, le compte s'accompagnera d'un taux d'intérêt de base, mais pas d'une prime de fidélité.
Caractéristiques spécifiques	<ul style="list-style-type: none"> • La prime de fidélité acquise est versée chaque trimestre. Les intérêts de base sont, quant à eux, versés annuellement. • Fiscalité: par personne, la première tranche d'intérêts de 980 euros par an est exonérée de précompte mobilier. Au delà de cette somme, vous payez 15 % de précompte mobilier. • Toujours disponible: vous avez toujours un accès immédiat à vos économies. 	<ul style="list-style-type: none"> • Le taux d'intérêt est déterminé de manière fixe. C'est la banque qui détermine le moment du versement. • Fiscalité: vous payez 30 % de précompte mobilier sur le total des intérêts (donc à partir d'1 centime d'intérêt). • Préavis: vous devez souvent respecter un délai de préavis avant de pouvoir retirer votre argent.
Sécurité	<ul style="list-style-type: none"> • Les comptes d'épargne réglementés ou non relèvent tous deux du système de garantie des dépôts. Un capital de 100.000 euros est donc couvert par personne et par banque. 	

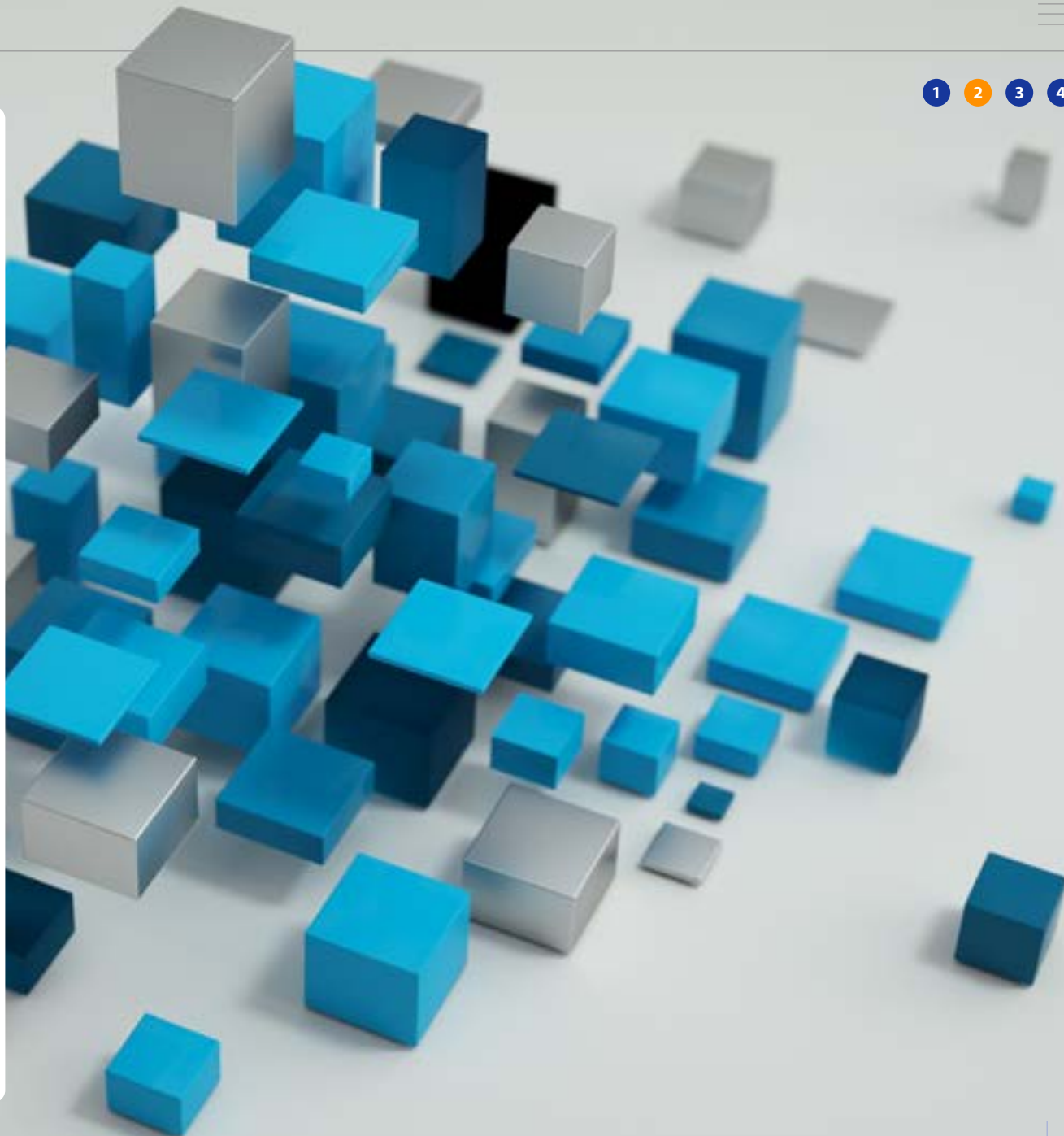
Comment épargner en toute sécurité pour mon enfant ?

Si vous voulez épargner pour votre fils ou votre fille, vous pouvez ouvrir un compte d'épargne à part, spécifiquement à cet effet. Si vous ouvrez, en tant que parent ou tuteur légal – officiellement domicilié en Belgique –, un compte d'épargne pour votre enfant, c'est vous qui le gérerez entièrement jusqu'aux 18 ans de votre enfant. Vous épargnez ainsi en toute sécurité et bénéficiez également de l'avantage fiscal de l'exonération du précompte mobilier sur les intérêts jusqu'à 980 euros par an et par personne.

Attention : Lorsque votre enfant aura 18 ans, le contrôle total du compte lui reviendra. Vous ne pourrez plus toucher à cet argent passé cette date. Le capital sera alors entièrement la propriété et sous la responsabilité de votre enfant.

Quel est l'avantage d'une banque d'épargne ?

- 100 % concentrée sur l'épargne ;
- toutes les connaissances et l'expertise dont vous avez besoin ;
- en plaçant votre argent dans une banque d'épargne, vous créez une distance entre votre compte courant journalier et votre épargne. De cette façon, vous ne serez pas tenté de toucher à votre épargne.



Comment épargner plus vite et plus facilement ?

Votre salaire a été versé ? Commencez à épargner !

Des études ont révélé que plus de la moitié des gens dépensent au moins 25 % de plus lors du jour de paie que les autres jours. Ce faisant, vous subirez, plus tard dans le mois, les conséquences négatives d'un tel comportement. Vous pouvez éviter cela en mettant en place un virement automatique de votre compte courant vers votre compte d'épargne pendant les premiers jours du mois. Ce virement fera ainsi partie de vos "frais fixes", et vous ne serez pas tenté(e) ultérieurement de dépenser trop et de ne pas garder suffisamment d'argent.

5 euros par jour ou 150 euros par mois ?

Décider d'épargner chaque mois un montant important est une bonne chose, mais parfois irréaliste. Une étude scientifique de l'économiste comportemental Shlomo Benartzi a révélé qu'épargner 150 euros par mois constitue un effort mental bien supérieur à 5 euros par jour. Le résultat final est pourtant le même... Ne vous rendez donc pas les choses trop difficiles et pensez en termes de petits montants récurrents. Un sandwich ou un café à emporter en moins par jour ? Cela semble tout à fait faisable.

30 %

des participants à l'étude ont déclaré pouvoir épargner 5 dollars par jour.

7 %

des participants ont estimé pouvoir épargner 150 dollars par mois.

Un bonus ou treizième mois ? Épargnez plus !

En mettant de côté vos extras, comme un bonus, un treizième mois ou un pécule de vacances, vous pouvez faire de grands pas sans effort. Vous donnez un bon coup de pouce à votre compte d'épargne sans avoir l'impression de devoir renoncer à une partie de votre salaire.

Ne vous laissez pas avoir par votre smartphone.

Paiements sans contact, cartes de crédit, boutiques en ligne qui utilisent automatiquement votre compte PayPal... Payer devient toujours plus simple. C'est pratique, mais cela nuit à votre épargne. Vous avez de moins en moins conscience de payer, avec les conséquences que cela implique. Bien entendu, il n'est plus possible de payer uniquement en liquide pour éviter cela. Pour vous aider, vous devez prendre conscience de cette rapidité et simplicité de paiement et instaurer vous-même un contrôle. Par exemple, en plaçant vos économies dans une banque d'épargne, inaccessible aux applis de paiement et moyens de paiement technologiques rapides.

3. Comment tirer le meilleur de mes économies ?

Puis-je optimiser mes intérêts ?

En épargnant, vous vous constituez non seulement une réserve financière, mais votre argent vous rapporte aussi plus d'argent. En le laissant le plus longtemps possible sur votre compte d'épargne, vous profiterez de façon optimale des intérêts et de la prime de fidélité. Alors que votre argent vous rapporte des intérêts à partir du premier jour, la prime de fidélité ne vaudra que pour l'argent resté toute une année sur votre compte d'épargne. En agissant intelligemment avec votre argent, vous optimiserez le rendement de ces deux rétributions.

Exemple :

Le **1er janvier 2019**, vous versez 10.000 euros sur votre compte d'épargne qui offre un **taux d'intérêt de base** de 0,15 %, par exemple.

- Le 15 septembre, vous retirez 1.000 euros pour un achat.
 $0,15 \% \text{ sur } 10.000 \text{ euros} \times 257 \text{ jours} = \mathbf{10,56 \text{ euros}}$
 $0,15 \% \text{ sur } 9.000 \text{ euros} \times 108 \text{ jours} = \mathbf{3,99 \text{ euros}}$
- Au 1er janvier de l'année suivante, vous percevrez des intérêts de base totaux de **14,55 euros**.
- Si vous versez 10.000 euros sur votre compte d'épargne le **1er juin**, le taux de la prime de fidélité (par exemple 0,30 %) sera enclenché pour 12 mois, aussi il sera recommandé de laisser ce montant sur le compte au moins jusqu'au 1er juin de l'année suivante. Si vous le faites, la prime de fidélité vous sera versée au 1er juillet.
- Si vous le retirez au bout de 11 mois : **0 euro de prime de fidélité**
- Si vous le retirez au bout de 12 mois : $0,30 \% \times 10.000 \text{ euros} = \mathbf{30 \text{ euros de prime de fidélité}}$

→ Le saviez-vous?

Rabobank est très bien notée pour sa solvabilité. Des agences de notation indépendantes comme Standard & Poor's, Moody's et Fitch jugent les banques sur leur force financière ; leurs possibilités de se conformer aux obligations financières. Ces trois agences ont attribué une notation élevée à Rabobank. Vous pouvez ainsi être sûr(e) que votre argent est en sécurité.

Dois-je payer des taxes sur mon épargne ?

Vous payez aussi des impôts sur votre compte d'épargne. Pour les comptes d'épargne réglementés tels que ceux proposés par Rabobank.be, vous devez vous acquitter de 15 % de précompte mobilier sur les intérêts annuels supérieurs à 980 euros. Pour les comptes communs, vous êtes donc exonéré(e) jusqu'à 1.920 euros d'intérêts. Ces montants sont en vigueur depuis le 1er janvier 2018.

Combien coûte un compte d'épargne ?

Lorsque vous épargnez, la dernière chose que vous voulez, c'est que votre banque vous présente une facture inattendue. Le compte d'épargne de Rabobank.be est entièrement gratuit. Vous ne payez aucuns frais de gestion, et même le digipass est gratuit.

Mes économies sont-elles en sécurité à la banque ?

Épargner comporte très peu de risques. Tous les établissements financiers de Belgique sont obligatoirement affiliés à un Fonds de garantie. Rabobank.be fait partie de Rabobank et, à ce titre, est membre de la garantie des dépôts néerlandaise, qui offre une garantie similaire. Votre capital est garanti jusqu'à 100.000 euros par banque et par personne. Si votre banque fait faillite, vous recevrez une indemnisation égale au montant total de votre compte courant, votre compte d'épargne, votre compte à terme et vos bons de caisse réunis, et ce jusqu'à 100.000 euros par personne. Si votre compte est à votre nom et celui de votre conjoint(e), vous avez tous deux droit à une garantie jusqu'à 100.000 euros. Enfin, si vous possédez un patrimoine plus important, il est recommandé de répartir votre épargne dans différentes banques.

→ Le saviez-vous ?

Les comptes d'épargne non réglementés ne sont pas exonérés de précompte mobilier. Pour ces comptes, vous devrez payer 30 % de précompte mobilier sur tous vos intérêts, dès le premier eurocentime. Si vous hésitez entre un produit d'épargne réglementé et non réglementé, tenez compte de cet aspect fiscal moins favorable.

4. Pourquoi choisir Rabobank.be ?

Épargner en toute sérénité, indépendamment de vos frais fixes et dépenses quotidiennes: tirez le meilleur de vos économies avec un compte d'épargne chez Rabobank.be.

Vous pouvez en outre compter sur une communication claire et transparente et un service clientèle à votre service. Le point sur nos atouts :

1 Vos économies méritent 100 % d'attention

Rabobank.be est une banque 100 % en ligne, 100 % consacrée à l'épargne. Nous sommes ainsi certains de pouvoir offrir à vos économies l'espace nécessaire pour prospérer. C'est la raison pour laquelle Rabobank.be a délibérément choisi de vous offrir un taux d'intérêt sain conforme aux conditions du marché. Vos économies méritent un petit coup de pouce, et vous pouvez compter sur votre partenaire d'épargne pour cela.

2 Vous recevez des informations claires et transparentes

Chez Rabobank.be, nous n'aimons pas les messages cachés et les petits caractères. Nous optons résolument pour la transparence et une communication ouverte au sujet de nos produits. En effet, il est important pour

nous que vous receviez des informations fiables et utiles, de sorte que vous puissiez prendre des décisions financières bien réfléchies. Aussi, vous trouverez sur notre site Web aussi bien des informations pratiques sur l'épargne que des connaissances et découvertes scientifiques sur le comportement humain vis-à-vis de l'argent. Vous avez ainsi tout ce qu'il vous faut pour faire les bons choix et tirer le meilleur bénéfice de vos économies. Vous avez d'autres questions ?

Notre service clientèle est à votre disposition et se fera un plaisir de vous aider.

3 Vous épargnez en toute sérénité et sécurité

Vos économies méritent la plus grande attention. C'est pourquoi nous mettons à votre disposition un site clair, parfaitement sécurisé, sur lequel vous pourrez effectuer sans aucune inquiétude toutes vos opérations bancaires. Mais Rabobank, c'est aussi une entreprise forte. Nous figurons depuis des années sur la liste des World's Safest Commercial Banks de Global Finance Magazine. Même des agences indépendantes de notation de crédit comme Standard & Poor's, Moody's et Fitch nous ont très bien notés.

Votre argent est donc entre de bonnes mains.

4 Vous contribuez à bâtir un monde meilleur

Imaginez un instant... qu'il y ait suffisamment de nourriture saine pour nourrir tout le monde. C'est à cela qu'aspire Rabobank : "Growing a better world together". Grâce à un programme sur trois ans, nous souhaitons promouvoir le secteur agroalimentaire durable et lutter contre le gaspillage alimentaire. Nous investissons tout particulièrement pour soutenir nos clients et partenaires, de sorte à leur permettre de développer leurs solutions innovantes. Une alimentation durable, du champ à l'assiette, sans épuiser davantage notre terre : tel est notre objectif. En épargnant chez Rabobank.be, vous participez également à la mise en place d'une chaîne alimentaire durable.

Oui, je commence à épargner !

Ouvrez dès maintenant un compte d'épargne chez Rabobank.be et faites prospérer vos économies. →



Rabobank.be

info@rabobank.be

+32 (0)3-289 29-99

Tous les jours de 8h30 à 19h00

Vendredi jusqu'à 18h30