

Negatieve spaarrente, wat betekent dat voor mij?

U heeft vast de berichten gehoord over de mogelijkheid van een negatieve spaarrente. Veel mensen maken zich er zorgen over. Maar wat zou het eigenlijk voor uw spaargeld betekenen als de rente negatief wordt? Zou u dan die negatieve rente kunnen vermijden? In deze blog vertel ik er meer over.

Maar eerst wat uitleg. Alle Europese banken zijn verplicht om overtollig spaargeld bij de Europese Centrale Bank (ECB) te stallen. De banken betalen hier nu al een negatieve rente van -0,4% voor. Maar de verwachting is dat de ECB de rente nog verder zal verlagen. Het is een maatregel die de economie moet stimuleren: de negatieve rente is voor de banken een prikkel om het geld uit te geven.

Gelukkig ziet het er op dit moment nog niet naar uit dat de kleine spaarder de negatieve rente doorberekend krijgt. Maar stel dat dit wel gebeurt, wat betekent dit dan voor u?

Rekenvoorbeeld

Stel, de negatieve spaarrente wordt -0,1%. U heeft €5.000,- op uw spaarrekening staan. Per jaar zou er €5,- worden ingehouden zodat u het geld op de rekening kunt laten staan. U weet dan wel zeker dat het geld veilig is.

Als er een groter bedrag op uw spaarrekening staat, dan is het rentebedrag ook wat hoger. Heeft u bijvoorbeeld €30.000,- op de spaarrekening, dan zou er met een negatieve spaarrente van -0,1% elk jaar €30,- worden ingehouden.

Andere mogelijkheden

Stel je voor dat u besluit om uw spaargeld van de bank af te halen. U wilt de negatieve rente niet betalen, u bewaart het geld liever in 'een oude sok'. Het is verstandig om te bedenken dat hier ook risico's aan verbonden zijn.

Wat als bijvoorbeeld uw geld gestolen wordt? Als u de schade wilt verhalen op de inboedelverzekering, dan ontdekt u al snel dat verzekeraars doorgaans €250,- tot €1250,- vergoeden.

U kunt er natuurlijk ook voor kiezen om het geld in een kluis te bewaren. U koopt een gecertificeerde, brandwerende, verankerde kluis waarin u een bedrag van rond de €50.000,- kunt bewaren. Zo'n kluis kost u al gauw €2.000,-. Voor hetzelfde geld kunt u (bij een rente van -0,1%) een spaarbedrag van €50.000,- zo'n 40 jaar op de spaarrekening laten staan.

En dan moet u zich nog bedenken dat de meeste verzekeraars, ook al ligt het geld in een kluis, alsnog niet voor een hoger bedrag dan €1250,- in cash willen verzekeren.

Uitgeven dan?

U kunt er natuurlijk ook voor kiezen om een gedeelte van uw spaargeld uit te geven. Zorg er dan wel voor dat u altijd een buffer achter de hand houdt. Dat is een reservepotje om onverwachte, grotere, noodzakelijke uitgaven direct te kunnen betalen.

Hoe hoog die buffer zou moeten zijn, hangt af van uw gezinssituatie. Bent u benieuwd wat voor bufferbedrag u nodig heeft? Bereken het met de BufferBerekenaar op de website van het Nibud.

[Nibud BufferBerekenaar](#)

Heeft u een veel grotere buffer dan noodzakelijk is? Dan zou u ervoor kunnen kiezen om een deel van het ‘overtollige’ spaargeld uit te geven. Zo zou u bijvoorbeeld kunnen investeren in het verduurzamen van uw huis. U betaalt dan minder spaarrente, u bespaart op uw energiekosten én uw huis wordt meer waard.

Maar nogmaals, doe dit alleen wanneer u voldoende geld achter de hand heeft.

Tot slot

Wij denken dat een kleine spaarder zich voorlopig geen zorgen hoeft te maken. Het ziet er niet naar uit dat u de negatieve rente doorberekend krijgt. En u heeft gezien: mocht het ooit toch gebeuren, dan gaat het om relatief kleine bedragen. Daarvoor staat uw geld dan wel veilig op de bank.

Heeft u net ontdekt dat u onvoldoende geld achter de hand heeft? Zou u willen sparen, maar lukt dit niet? Maak een gratis [afspraak](#) bij het Geldloket.

Laatste update: 11 februari 2020