

Special Item *Sparen*

In dit Special Item staan de dagelijks opvraagbare spaarrekeningen centraal. Nadat de rentetarieven voor dagelijks opvraagbare spaarrekeningen tegen het einde van 2008 een hoogtepunt bereikten, heeft er in het begin van 2009 een flinke daling van de tarieven plaatsgevonden als gevolg van de crisis. Vanwege de relatief lage rentestanden moeten aanbieders elkaar op andere fronten beconcurreren om klanten aan te trekken. Na de MoneyView ProductRating voor zowel flexibiliteit als prijs zal kort worden gekeken naar enkele relevante markt cijfers. Daarna komen de ontwikkelingen in het productassortiment aan bod, om tot slot de aandacht te richten op de trends en ontwikkelingen in de Nederlandse spaarmarkt.

MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 78 dagelijks opvraagbare spaarrekeningen onderzocht. Er is gekeken naar de rentestand van de dagelijks opvraagbare spaarproducten met peildatum 1 juni 2011 bij een spaarsaldo

van € 5.000,-. Om uit te sluiten dat het hier gaat om een momentopname, is er ook gekeken of deze producten zich in de afgelopen tweeënehalf jaar of sinds hun introductie in de top van de markt hebben bevonden.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

5-STERRENPRODUCTEN **FLEXIBILITEIT**



- Bank of Scotland
 - Centraal Beheer Achmea
 - MoneYou
 - REAAL Bancaire Diensten
 - RegioBank
 - SNS Bank
 - WestlandUtrecht Bank
- Internet Spaarrekening
 - RentePlus Rekening
 - MoneYou (Kwartaal) Spaarrekening
 - REAAL JaarSparen
 - Eigen Huis Sparen
 - SNS Jaarsparen
 - SpaarOnline Rekening



- ABN AMRO
 - Friesland Bank
 - Rabobank Rabo
 - Rabobank Rabo
 - RegioBank
 - RegioBank
 - SNS Bank
 - SNS Bank
- Vermogens Spaarrekening
 - Spaar & Betaal Mix Rekening
 - InternetSparen
 - SpaarRekening
 - Bonus Sparen
 - Spaar-op-Maat Vrij
 - SNS Internet Sparen
 - SNS Jaarsparen

De Friesland Bank Spaar & Betaal Mix Rekening heeft weliswaar een rentepercentage van 2,80%, desalniettemin is dit product niet opgenomen als 5-sterrenproduct omdat dit percentage pas wordt bereikt bij een saldo van € 25.000,-. AEGON Eigen stijl Sparen is niet opgenomen tegen het maximaal bereikbare tarief van 3,10%, aangezien hiervoor aan meerdere voorwaarden moet worden voldaan. De 5-sterrenproducten qua prijs zijn alle producten waarbij het tarief onafhankelijk is van het saldo op de spaarrekening. Voor de producten van MoneYou, REAAL en SNS Bank geldt dat het

saldo een bepaalde termijn op de rekening dient te staan om in aanmerking te komen voor het hoge rentetarief. Bij RegioBank Eigen Huis Sparen moet 0,5% opnamekosten worden betaald bij opname, behalve wanneer het geld opgenomen wordt voor de aankoop van een huis of het huren van een woning. De overige drie 5-sterrenproducten hebben geen bijzondere voorwaarden. Het blijkt dat niet alleen producten met beperkende voorwaarden hoge rentetarieven hebben. Zo bestaat de top-20 rentetarieven voor 35% uit producten zonder beperkende voorwaarden.

Wilt u de een historisch rente-overzicht ontvangen met alle spaarrentes tussen 2009 en 2011? Surf naar www.specialitem.nl, download het bestelformulier en stuur dit op naar MoneyView.

Wilt u de ProductRating 'Kwaliteit' zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren ProductRating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

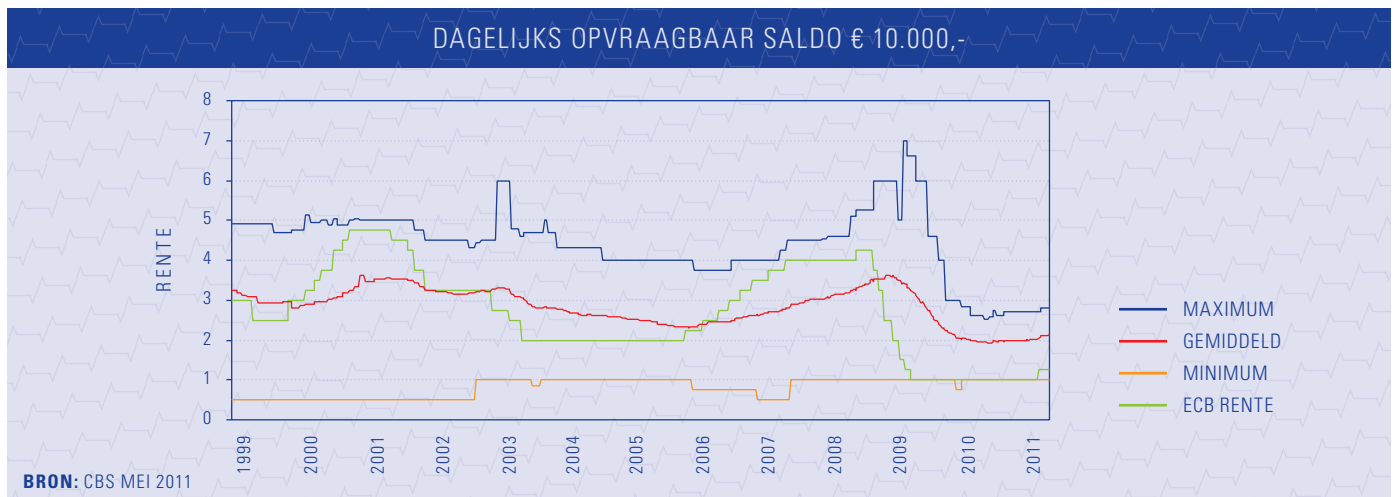
Ten behoeve van de ProductRating Flexibiliteit zijn 78 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 24 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd. Alle 5-sterrenproducten zijn afkomstig van aanbieders die naast spaarrekeningen ook een betaalrekening aanbieden, waardoor ze het beste scoren wat betreft de flexibiliteit. De producten die het minst goed scoren met betrekking tot de flexibiliteit zijn voornamelijk producten waarbij een eerste (hoge) inleg geldt, niet meerdere spaarre-

keningen zijn af te sluiten en een maximum saldo geldt waarover spaarrente wordt vergoed. De 5-sterrenproducten zijn bij zowel de ProductRating Flexibiliteit als Prijs op alfabetische volgorde gerangschikt. Van alle onderzochte producten is SNS Bank Jaarsparen het enige product dat een 5-sterren rating krijgt op zowel prijs als flexibiliteit. Voor dit product geldt wel dat het saldo ten minste een kalenderjaar op de rekening moet staan om in aanmerking te komen voor bonusrente.

Marktfeiten *Toegelicht*

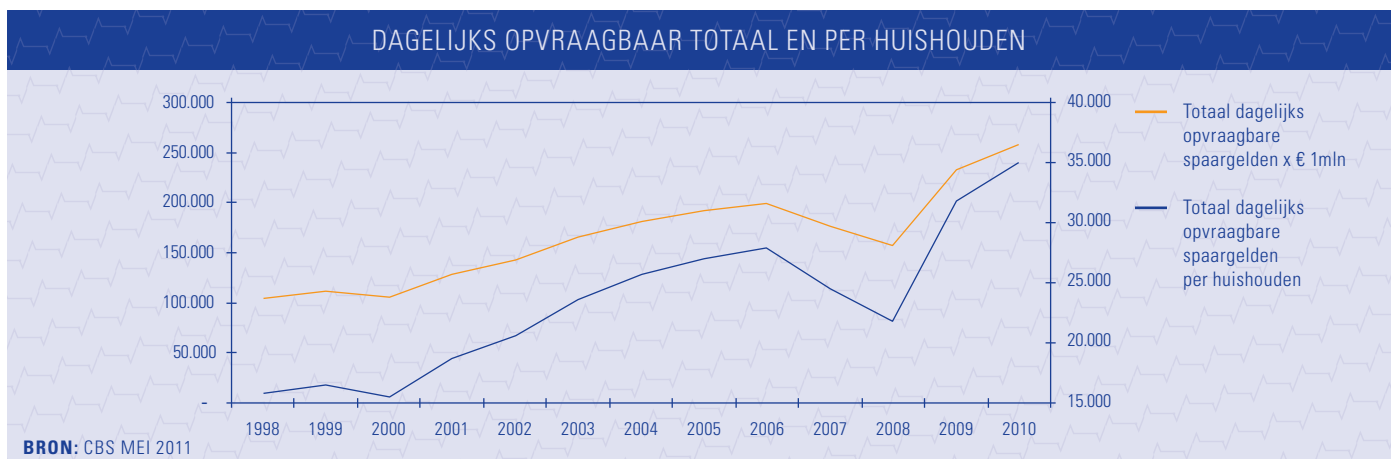
Marktcijfers

Ondanks het feit dat het gemiddelde rentetarief van de dagelijks opvraagbare spaarrekeningen bij een saldo van € 10.000,- de ECB-rente volgt, is te zien dat ze niet zo heftig beweegt als de ECB-rente. Het is echter wel opvallend dat het tarief dat aan consumenten wordt geboden over een periode van ruim tien jaar een aantal tegengestelde bewegingen vertoont. Zo bleef de gemiddelde rente van dagelijks opvraagbare spaarrekeningen, in de periode waarin de ECB-rente op het hoogste punt uit haar geschiedenis stond (2000-2001), minimaal 1% onder het niveau van de ECB-rente. In de periode dat de ECB-rente de laagste stand ooit bereikte (2009-2011) is te zien dat de gemiddelde rente juist minimaal 1% boven het niveau van de ECB-rente blijft. Hoewel de rentetarieven voor dagelijks opvraagbare spaarrekeningen in 2009 een duikvlucht maakten en in 2010 vrijwel onveranderd bleven, hebben ze inmiddels weer langzaam de weg omhoog gevonden.



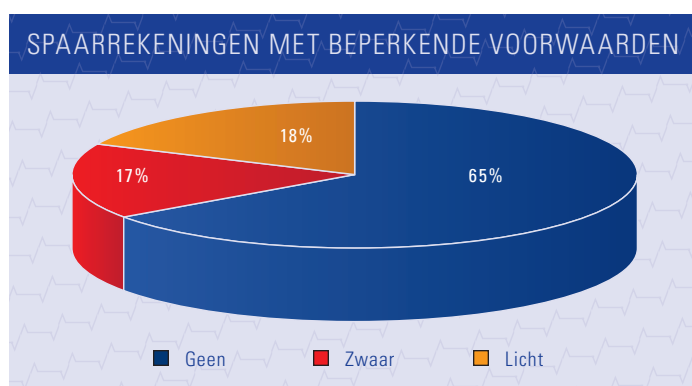
Als er wordt gekeken naar de totale dagelijkse opvraagbare spaargelden, dan valt op dat er in de periode 2006 tot 2008 een daling waarneembaar is van ongeveer € 200,- miljard naar € 160,- miljard. Deze daling is het gevolg van een verschuiving van dagelijks opvraagbare spaartegoeden naar spaartegoeden met een vaste termijn aangezien de tarieven voor deze producten op dat moment aantrekkelijker waren.

Vanaf 2008 wordt dit verschil weer kleiner, waardoor de lijn voor dagelijks opvraagbare spaartegoeden sinds 2008 een sterke stijging laat zien tot bijna € 258,- miljard in 2010. Hetzelfde beeld is te zien bij de totale dagelijkse opvraagbare spaartegoeden per huishouden. Tussen 2006 en 2008 vindt een flinke daling plaats van ongeveer € 28.000,- tot om en nabij € 22.000,-, om vervolgens weer flink te stijgen tot bijna € 35.000,- per huishouden in 2010.



Productontwikkelingen **Uitgelicht**

Met de komst van internetbankieren en het gemak om rekeningen te openen bij andere bankinstellingen dan de 'eigen' bank, wordt vanaf begin deze eeuw steeds meer gevochten om de gunst van de consument. Door middel van producten, waarbij klanten bijvoorbeeld een hogere rente kregen wanneer ze spaargeld langer op de rekening lieten staan, probeerden aanbieders onder andere klanten te binden. Klanten kregen weliswaar een hogere rente, maar de vrijheid van handelen werd door de betreffende voorwaarden enigszins beperkt, waardoor vaak wordt gesproken over zogenaamde beperkende voorwaarden. In de afgelopen jaren is het aantal producten waarbij beperkende voorwaarden gelden, afgenomen.



Gezien het voorgaande lijkt het erop dat momenteel een omslag plaatsvindt, waarbij 'nieuwe' dagelijks opvraagbare spaarproducten juist 'back to basic' gaan. Het zijn over het algemeen vrij eenvoudige spaarproducten met weinig fratsen en/of uitzonderingen waardoor ze transparant en duidelijk zijn.

Dit komt deels doordat de voorwaarden zijn aangepast of omdat deze producten niet meer worden aangeboden. Van producten waarbij beperkende voorwaarden gelden, is in de figuur een onderscheid aangebracht in lichte en zware beperkingen. Opnamekosten, een minimale eerste inleg van meer dan € 100,-, een rekening waarbij het saldo 12 maanden of langer op de rekening moet staan en een rekening waarbij maandelijks een bedrag van € 1.000,- of meer moet worden gestort op de gekoppelde tegenrekening, worden als zware beperking aangemerkt. Als lichte beperkingen worden aangemerkt een minimum eerste inleg lager dan € 100,- of de verplichting dat het saldo 3 maanden op de rekening moet staan.

Toch zijn de 'nieuwe' spaarproducten niet alleen eenvoudige gestandaardiseerde producten. Neem de in februari van dit jaar geïntroduceerde Spaar & Betaal Mix Rekening van Friesland Bank. Dit product is een combinatie van een dagelijks opvraagbare spaarrekening en een betaalrekening en is de eerste in zijn soort. Weliswaar bestaan er nog meer betaalrekeningen waarover een creditrente wordt vergoed, maar dit zijn betaalrekeningen pur sang met een relatief laag rentepercentage over een creditsaldo. De rente op de Spaar & Betaal Mix Rekening daarentegen wordt hoger naarmate het saldo op de rekening een hogere saldoklasse bereikt. De klant ontvangt over het volledige saldo het hoogste rentepercentage dat hoort bij de saldoklasse waarbinnen het saldo valt. In totaal zijn er vijf saldoklassen. Een ander product dat zich onderscheidt is Internetsparen van LeasePlan Bank. Het product biedt een transparante rentevergoeding, aangezien het verloop van de rente wordt bepaald door de fluctuaties van de 1-maands Euribor plus een vaste opslag van 1,75% (peildatum 12 juni 2011). Het product is overigens al enige tijd niet meer af te sluiten en zal dat tot nader order ook niet zijn.

Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

Terwijl er in het recente verleden aanbieders waren die een scala aan spaarproducten hadden (zowel actief als inactief), lijkt een trend te zijn ingezet dat zij hun assortiment uitdunnen. Dit is onder andere het gevolg van forse kritiek die ten tijde van de kredietcrisis is geuit op de verschillende banken. Als gevolg van het zogenaamde 'dakpansysteem', waarbij banken steeds nieuwe spaarproducten in de markt zetten en de rente op bestaande spaarrekeningen stilzwijgend verlaagden, ontstond een zeer groot aanbod, hetgeen leidde tot een grote mate van ondoorzichtigheid. Naast een versmalling van het aanbod richten aanbieders zich in toenemende mate op de serviceverlening aan de klant. Zo is het tegenwoordig bij veel spaarbanken mogelijk om via e-mail op de hoogte te blijven van op handen zijnde rentewijzigingen en acties. Daarnaast is het bij aanbieders, met verschillende dagelijks opvraagbare spaarproducten, steeds vaker mogelijk om uit te zoeken welk product het beste bij de klant past. Er is een aantal partijen dat een dergelijke functie onder de naam Spaarwijzer aanbieden. Door middel van het beantwoorden van vragen via internet wordt de klant naar een bepaald product geleid dat het beste bij zijn of haar eisen past.

Tevens bieden diverse spaarbanken klanten de mogelijkheid tot doelsparen aan. In sommige gevallen kunnen klanten per rekening aangeven voor welk doel wordt gespaard en hier een specifieke naam aan geven. Andere aanbieders gaan nog verder en hebben een tool op de website waarmee klanten kunnen zien hoeveel er maandelijks gespaard moet worden om het gewenste doel te bereiken.

Een andere trend die steeds duidelijker zichtbaar wordt, is het gebruik van 'social media'. Dit medium leent zich met name erg goed voor commerciële acties. Bekende websites als Hyves en Facebook worden ingezet om klanten te informeren of om spaarproducten aan de man te brengen. De dialoog met de klant vindt dan ook steeds minder plaats via telefoon of aan de balie en steeds meer via e-mail en bijvoorbeeld Twitter. Sparen met behulp van de mobiele telefoon kan tegenwoordig ook. MoneYou heeft begin dit jaar het zogenaamde 'Social Sparen' geïntroduceerd. Via een SpaarApp, die geschikt is voor de meeste smartphones, kan de klant samen met zijn of haar online Social Network sparen voor een specifiek doel.

Trends & ontwikkelingen **Toegelicht** **Depositogarantiestelsel**

Met betrekking tot het depositogarantiestelsel is er dit jaar een en ander gewijzigd. Vanaf 1 januari 2011 gelden de bedragen van het depositogarantiestelsel (het spaargeld tot € 100.000,- per persoon per bank(vergunning)) niet alleen voor de Nederlandse spaarmarkt, maar voor alle lidstaten van de Europese Unie. Hierdoor garanderen alle banken die in de Europese Unie gevestigd zijn het spaargeld van hun spaarders tot € 100.000,- mocht de betreffende bank failliet gaan. Nagenoeg alle aanbieders op de Nederlandse spaarmarkt vallen onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. De belangrijkste uitzondering hierop is Bank of Scotland. Zij valt onder het zogenaamde 'Financial Services Compensation Scheme (FSCS)

en is niet aangesloten bij het Nederlandse depositogarantiestelsel. Vanaf 31 december 2010 geldt er voor het FSCS een garantielimiet van £ 85.000,- (omgerekend ongeveer € 100.000,-). In 2015 zal de limiet opnieuw worden bepaald op basis van de dan geldende wisselkoersen, waarbij omgerekend het garantiebedrag circa € 100.000,- moet zijn. Wanneer de koers van het Britse pond voor 2015 daalt, is de garantie omgerekend in euro's lager en vice versa. Een eventuele uitkering vindt plaats in Britse ponden. Naast Bank of Scotland zijn er nog een aantal aanbieders die niet onder het Nederlandse depositogarantiestelsel vallen, te weten Advanzia en Argenta. Deze banken vallen onder respectievelijk het Luxemburgse Garantiestelsel en de Belgische collectieve garantieregeling.



Weet waar u staat met de rente van uw spaarrekening

Bestel het historisch tarievenoverzicht en bepaal uw marktpositie

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item **Agenda**

JULI:	OVERLIJDENSRISICOVERZEKERINGEN
AUGUSTUS:	BETALINGSVERKEER
SEPTEMBER:	AUTOVERZEKERINGEN
OKTOBER	SPAARHYPOTHEKEN
NOVEMBER:	KOOPSOMMEN / DIRECT INGAANDE LIJFRENTES
DECEMBER:	ZORGVERZEKERINGEN

Wilt u de een historisch rente-overzicht ontvangen met alle spaarrentes tussen 2009 en 2011? Surf naar www.specialitem.nl, download het bestelformulier en stuur dit op naar MoneyView.

Wilt u de ProductRating 'Kwaliteit' zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren Product-Rating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 – 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl