

# SPAREN zonder risico

door NOLLY SPEIJERS

Verstandig sparen zonder risico. Dat willen de meeste spaarders. De belangrijkste tip: let erop dat uw (spaar) bank onder het depositogarantiestelsel valt, blijkt niet voldoende te zijn. Veel mensen begrijpen de werking van dit garantiestelsel niet goed. Zo lijken ze zich niet te realiseren dat verschillende banken die onder één concern vallen slechts eenmaal onder het garantiestelsel vallen. Ook zijn ze zich er niet van bewust dat schulden als hypotheek en consumptief krediet bij een beroep op het garantiestelsel worden meegerekend.

Daarom hierbij maar even wat tips op een rijtje:

**1. Overtuig u ervan dat uw bank onder het Nederlandse depositogarantiestelsel valt.**

Vraag het aan de bank, of kijk op de website van die bank of financiële instelling. Dat garantiestelsel vergoedt per rekeninghouder per bank tot maximaal € 100.000 bij een faillissement. Wanneer u bij dezelfde bank meer rekeningen heeft, worden de saldi bij elkaar opgeteld. Van dat totaal wordt het maximum bedrag van € 100.000 vergoed. Heeft u met uw partner een en/of-rekening dan wordt maximaal € 200.000 vergoed, zijnde € 100.000 per persoon. Spreid bij een groter vermogen het geld over meer banken.

**2. Kijk tot welk concern de bank of instelling hoort.**

Er zijn veel banken en financiële instellingen actief, maar mogelijk maken ze deel uit van een ander concern en vallen ze onder de



• **Sparen, ja, maar wel graag veilig.**  
FOTO: DIJKSTRA

bankvergunning van dat concern. In dat geval worden de tegoeden bij die verschillende banken van dat ene concern bij elkaar opgeteld en tellen ze in totaal maar één keer mee in het depositogarantiestelsel. Op de websites van de banken en instellingen treft u deze informatie aan.

## Voorbeelden:

■ MoneYou valt als onderdeel van ABN Amro onder de vergunning van het moederconcern. Spaargeld bij MoneYou wordt in geval van een vergoeding op grond van het depositogarantiestelsel opgeteld bij tegoeden bij ABN Amro.

■ Centraal Beheer Achmea, Achmea Avéro en FBTO vormen één concern en delen de vergunning.

■ Wie bij Kruidvat spaart, spaart in feite bij Aegon. Wees u daarvan bewust wanneer u zowel bij Aegon als bij Kruidvat spaart.

■ Ohra Bank en De Hypotheek leverer spaarproducten van Delta Lloyd.

■ Loyalis en PGGM leveren spaarproducten van Kas Bank.

■ Met een Reaal-spaarrekening bent u klant van Reaal Bancaire Diensten, dat valt onder de RegioBank. Uw spaartegoed valt dus onder de garantieregeling van RegioBank.

Daarentegen werken de vestigingen van de coöperatieve Rabobank veelal onder een eigen of regionale vergunning. Dus spaartegoeden van de ene Rabobank worden niet altijd opgeteld bij spaartegoeden bij een andere Rabobank. Vraag het na bij uw bank.

Robeco is onderdeel van de Rabobank Groep, maar heeft een eigen bankvergunning.

## Eigen vergunning

SNS Reaál is één concern, maar binnen dat concern werken SNS Bank, SNS Reaal (inclusief Reaal Bancaire Diensten) en ASN Bank onder een eigen vergunning. De tegoeden bij deze banken vallen dus apart onder het garantiestelsel en worden niet bij elkaar opgeteld.

Westland Utrecht Bank is onderdeel van ING, maar heeft een eigen vergunning.

**3. Let ook op wanneer uw hypotheek of consumptief krediet bij dezelfde instelling loopt waar u ook spaart.**

Mocht die bank of instelling omvallen, dan wordt die schuld verrekend met uw (spaar)tegoed. Stel u heeft een hypotheek van € 100.000 en bij diezelfde bank een spaartegoed van € 50.000. Bij een faillissement van de bank krijgt u dan geen vergoeding op grond van het garantiestelsel, maar wordt wel uw hypotheekschuld verlaagd: € 100.000 - € 50.000 = € 50.000. Een ander voorbeeld: u heeft een schuld van € 50.000 en een spaarsaldo van € 100.000. Dan komt u in aanmerking voor een vergoeding uit het depositogarantiestelsel van € 50.000, want de schuld wordt van uw spaartegoed afgetrokken. Wilt u dit voorkomen, spaar dan niet bij dezelfde bank waar uw hypotheek loopt.

**4. Onder het depositogarantiestelsel vallen vrijwel alle betaal- en spaarrekeningen, lopende rekeningen en termijndeposito's.**

Aandelen vallen er niet onder, obligaties in de regel ook niet.

## Buitenland

**5. Er zijn ook buitenlandse banken en instellingen actief die onder het garantiestelsel van hun eigen land vallen.**

Neem bijvoorbeeld Argenta en Bank of Scotland. Argenta valt onder de Belgische Collectieve Garantierегeling, die ook tot € 100.000 per rekeninghouder per bank vergoedt. Voor de afhandeling moet u bij de Nationale Bank van België zijn. Bank of Scotland valt onder het Britse depositogarantiestelsel, het Financial Services Compensation Scheme (FSCS) dat een limiet per rekeninghouder per bank heeft van 85.000 Britse pond, omgekeerd ook zo'n € 100.000. Maar hier zorgt de Britse centrale bank voor de afwikkeling van een eventueel faillissement.