

Nederlandse spaarder mag tevreden zijn

Ierland heeft de meest riantere regeling van Europa, waarbij de staat voor 100 procent van het spaargeld garantstaat. Nederland heeft op dit punt echter ook weinig reden tot klagen.

De regering van Griekenland overweegt het nog steeds, maar de Ierse regering is er deze week al toe overgegaan; een volledige staatsgarantie op alle tegoeden van de zes grootste banken van het land. De maatregel geldt voor twee jaar. Die riep meteen irritatie op in Brussel ten opzichte van de rest van de EU-landen. Want in vergelijking met de Ierse regeling lijkt de Nederlandse garantieregeling wat karig.

Als een bank omvalt, garandeert De Nederlandsche Bank de terugbetaling van ingelegd geld volgens het volgende systeem: de eerste 20.000 euro aan verloren geld wordt volledig terugbetaald. Dat is overigens een verplichting op grond van Europese regels. Van de volgende 20.000 euro krijgt de rekeninghouder 90 procent terug, dus maximaal 18.000 euro. Voor de rest geldt geen garantie.

De andere banken draaien op voor de kosten van de garantieregeling; toen enkele jaren geleden het kleine bankje Van der Hoop omviel, kostte de garantieregeling hun 6 miljoen euro.

De garantieregeling geldt zowel voor particulieren als kleinere bedrijven. Spaarders kunnen op internet nakijken welke banken onder de garantieregeling vallen. Tot het moment van faillissement is ook de rente gegarandeerd, voor zover het totaalbedrag niet boven de drempels uitkomt. Uitbetaling kan enkele maanden duren. Per bank kan iemand maar één keer een beroep op de garantieregeling doen, hoeveel rekeningen hij er ook heeft.

Overigens kan één persoon bij verscheidene banken rekeningen aanhouden en dan begint de regeling bij elke bank opnieuw met de volledig gegarandeerde 20.000 euro. De garantierekening betekent dat kleine spaarders geen afweging hoeven te maken tussen opbrengst en risico. Ze kunnen zorgeloos voor de hoogste rente kiezen.

Die is op dit moment 5,7 tot 6 procent, te ontvangen op een termijndeposito van naar keuze ne-

gen maanden tot tien jaar bij een minimale inleg van 1.000 euro. Daarvoor tekent NIBC Direct, een dochter van zakenbank NIBC die flink onder de kredietcrisis gebukt gaat omdat zij veel risicovolle hypotheeklen in portefeuille heeft. Dan moet je wel een forse rente betalen om toch aan geld te komen. Hoe risicovol de bank ook kan zijn, tot 20.000 euro zit de spaarder veilig omdat de NIBC valt onder het depositogarantiestelsel.

Bij de eveneens hoge rente betalende Icesave Bank (onderdeel van de Landsbanki in IJsland) garandeert de IJslandse overheid zelfs 20.887 euro. Dan volgt tot 40.000 euro de bekende Nederlandse garantie van 90 procent. Beide banken trekken spaarders bij de grote banken weg en dwingen hun uit concurrentieoogpunt ook hogere rentepercentages te betalen.

PvdA-minister Bos van Financiën ziet geen onheuse concurrentie. De grote banken hebben namelijk het voordeel dat de minister ze hoe dan ook te hulp moet schieten. Daar kan men rustig ook spaartegoeden boven 40.000 euro aanhouden.

Rekeningen die ouders openen voor hun kinderen, roepen een eigen garantie voor de kinderen op. Een zogenoemde en/of-rekening kent twee rekeninghouders. Het saldo van deze rekening wordt voor de garantie over beide rekeninghouders gesplitst.

Voor aandelen, obligaties en effectenrekeningen bestaat een beleggerscompensatiestelsel dat maximaal 20.000 euro vergoedt; er geldt geen eigen risico. Een rekeninghouder die spaart en belegt, kan bij één bank dus maximaal 58.000 euro op basis van een garantieregeling terugvorderen. Datzelfde bedrag kan hij ook bij een andere bank onder de garanties laten vallen, enzovoort.

Met enige spreiding zijn grote bedragen gegarandeerd. Wie daarop uit is, moet erop letten dat schulden en vorderingen bij dezelfde bank worden gesaldeerd. Dus wie een spaarrekening heeft van 25.000 euro en een hypotheek van 60.000 euro, krijgt niets onder de garantieregeling maar houdt een hypotheekschuld van 35.000 euro over. Wie dat wil voorkomen, moet ook die rekeningen over verschillende banken spreiden.

AERTJAN GROTENHUIS



Zie ook:
nrc.nl/geld