

DAG VAN DE FINANCIËLE EDUCATIE

Spaarproducten



OVERZICHT

Algemene kenmerken

De spaarrekening

De termijnrekening

De obligatie

De kasbon

De staatsbon

De depositogarantieregeling

Vergelijkende tabel



Algemene kenmerken



Algemene kenmerken

- Intrest
- Risico
 - Emittentenrisico
 - Liquiditeitsrisico
 - Inflatierisico
 - Wisselkoersrisico
- Fiscaliteit



De spaarrekening



De spaarrekening

- Gereguleerde spaarrekeningen
 - Categorie A – zonder enige beperking
 - Categorie B – beperking inzake bedrag
 - Categorie C – beperking inzake leeftijd houder
- Niet-gereguleerde spaarrekeningen

De geregementeerde spaarrekening

- Beantwoordt aan bepaalde wettelijke regels
- Rendement: **een basisintrest en een getrouwheidspremie**
- Risico's:
 - Emittentenrisico – Ja
 - Liquiditeitsrisico – Nee
 - Inflatierisico – Ja
 - Wisselkoersrisico – Nee
- Fiscaliteit: Geen roerende voorheffing op de intrest tot een jaarlijks plafond van **1020 euro per belastingplichtige in inkomstenjaar 2025**. Boven dat plafond: **15 % roerende voorheffing**

De niet-gereguleerde spaarrekening

- Rendement: enkel basisintrest
- Risico's:
 - Emittentenrisico: Ja
 - Liquiditeitsrisico: Nee
 - Inflatierisico: Ja
 - Wisselkoersrisico: Nee
- Fiscaliteit
 - **30% roerende voorheffing** op de volledige intrest

De gereglementeerde spaarrekening

Spaarrekening Plus (Cat. B) ¹	
verhandeld door	, onderdeel van
Essentiële Spaardersinformatie	
De Spaarrekening Plus is een "gereglementeerde spaarrekening" of een "geregulemeenteerd spaardeposito" ² : doorgaans dient geen roerende voorheffing of andere belasting te worden betaald op de ontvangen rente (zie punt 4). Deze fiche moet u bij de opening van uw rekening worden bezorgd. Lees ze aandachtig vóór u geld stort op die rekening.	
1. Voorwaarden	
- De opening via het distributienetwerk van het merk kan op verzoek gebeuren in uw bankagentschap of op de website van de bank; de opening via het distributiekanaal kan gebeuren via de website van de bank. - Minimum inlage: niet van toepassing Maximum inlage: 100.000 euro - U kan het saldo van uw rekening en de uitgevoerde verrichtingen raadplegen via: rekeninguittreksels / Self Banking / Easy Banking Web / Easy Banking App. - Uw rekening mag geen negatief saldo hebben (u mag dus niet in het rood staan).	
2. Rekeningvergoeding	
Basisrente : 0,15% (op jaarbasis)	De vergoeding is steeds samengesteld uit een basisrente en een getrouwheidspremie.
Getrouwheidspremie : 0,85% (op jaarbasis)	

De geregementeerde spaarrekening: berekening van de intrest

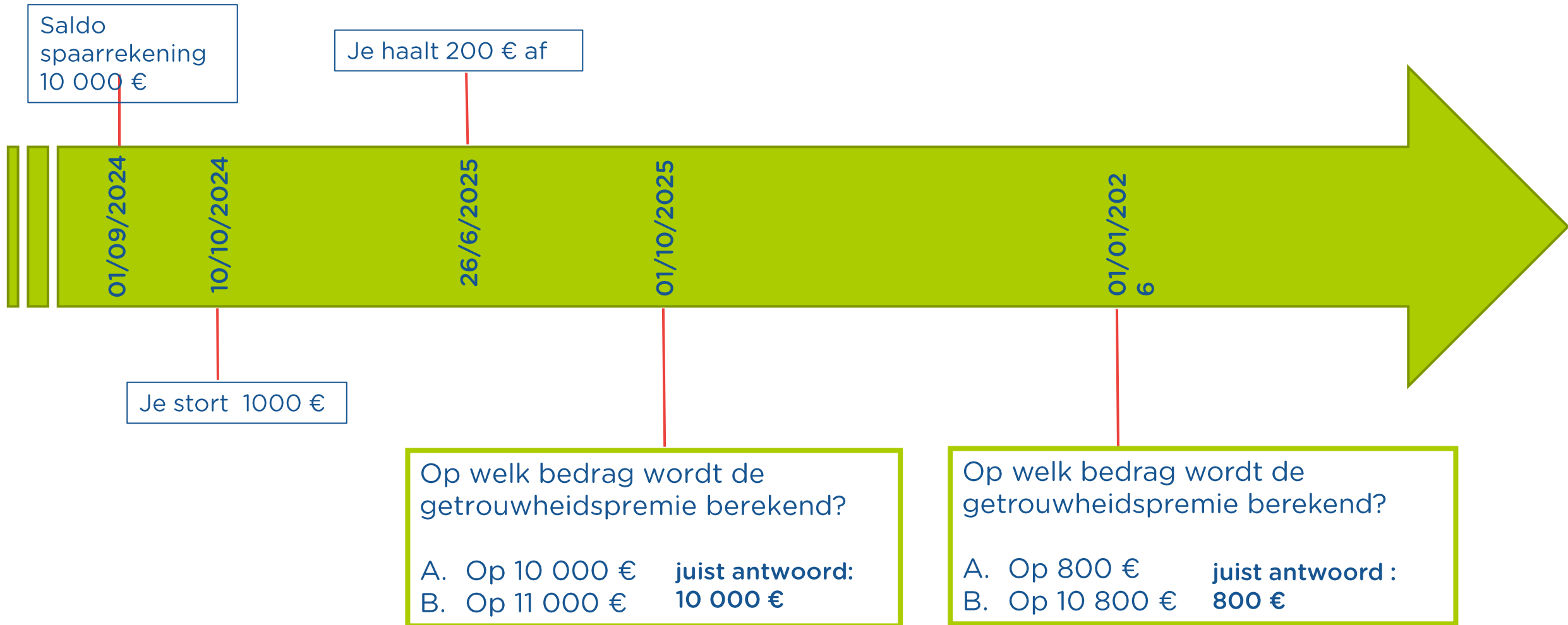
- **Basisintrest**

- Wordt berekend op elk gestort bedrag
- Kapitaal levert intrest op voor elke dag dat het op de rekening staat
- Intrest wordt jaarlijks uitbetaald op 1 januari

- **De getrouwheidspremie**

- Op elke storting die gedurende een ononderbroken periode van 12 maanden op de rekening blijft
- Wordt gestort de eerste dag na het einde van het trimester waarin de premie werd verworven (1 april, 1 juli, 1 oktober, 1 januari)
- Premie wordt gedurende twaalf maanden vastgezet, ook al verandert de getrouwheidspremie gedurende die periode

De gereguleerde spaarrekening: intrestberekening



De spaarrekening van minderjarigen

- Het geld dat wordt gestort op een zicht- of spaarrekening die op naam staat van een **minderjarig kind** behoort toe aan die minderjarige.
- De bank stelt bepaalde voorwaarden (een zichtrekening kan niet onder nul gaan), de ouders kunnen bijkomende beperkingen stellen.
- De ouders hebben toegang tot de rekening zonder de toestemming van het minderjarige kind.
 - Toegang gebeurt onder strikte voorwaarden, in het belang van het kind

Handige hulpmiddelen

- Vergelijken van gereguleerde spaarrekeningen: via de vergelijkingstool spaarrekeningen van Wikifin
→ <https://www.wikifin.be/nl/sparen-en-beleggen/vergelijkingstool-spaarrekeningen>
- Spaarcalculator: om te berekenen hoe lang je moet sparen om tot een bepaald bedrag te komen, hoeveel je maandelijks moet sparen of hoeveel je zal gespaard hebben als je maandelijks een bepaald bedrag opzij zet.
→ <https://www.wikifin.be/nl/spaarcalculator>
- Om na te gaan hoe de inflatie aan je spaarproduct knaagt: de inflatietool
→ <https://www.wikifin.be/nl/inflatietool>

Handige hulpmiddelen

- Voor uitgebreide informatie over geregementeerde en niet-geregementeerde spaarrekeningen kan je terecht op de Wikifin-website :
<https://www.wikifin.be/nl/sparen-en-beleggen>

Aangepast op 30 april 2024

Sparen en beleggen

Spaarrekening

- [Waarom sparen?](#)
- [Wat is een spaarrekening?](#)
- [Wat brengt een spaarrekening op?](#)
- [Welke invloed heeft inflatie op je spaargeld?](#)
- [Wat is voorhuwelijkssparen?](#)
- [Checklist - Sparen](#)

Vergelijkingstool spaarrekeningen

Vergelijk de intrest van verschillende spaarrekeningen.

Start je berekening





De termijnrekening



De termijnrekening

- Een termijnrekening is een bankrekening waarop de houder een bepaald bedrag plaatst voor een bepaalde periode en tegen een bepaalde interest.
- De looptijd gaat van één maand tot 10 jaar
- Rendement: interest
- Risico's
 - Emittentenrisico: Ja
 - Liquiditeitsrisico: Ja
 - Inflatierisico: Ja
 - Wisselkoersrisico: Ja
- Fiscaliteit: **30% roerende voorheffing**

De termijnrekening

- De interest is afhankelijk van:
 - De looptijd van de termijnrekening. In principe is de intrest hoger naarmate de looptijd langer is.
 - **De marktrente**
 - **Het belegde bedrag.** Hoe hoger het bedrag, hoe hoger de intrest die bepaalde banken bieden.
 - **Het commercieel beleid** van de bank

De termijnrekening in deviezen

- Je kan een termijnrekening openen in andere munten dan de euro.
- De meest frequente mogelijkheden zijn de Amerikaanse dollar (USD), het Engelse pond (GBP) en de Zwitserse frank (CHF).
- Bepaalde instellingen bieden nog andere mogelijkheden

AUD	Australische Dollar
CAD	Canadese Dollar
CZK	Tsjechische Kroon
DKK	Deense kroon
HUF	Hongaarse Forint
NOK	Noorse kroon
NZD	Nieuw-Zeelandse dollar
PLN	Poolse Zloty
SEK	Zweedse kroon

De termijnrekening in deviezen

- Door middel van een termijnrekening in deviezen kan je inspelen op een stijging van de munt tegenover de euro tussen de opening van de termijnrekening en de eindvervaldag ervan.
- Als de wisselkoers is gedaald op het einde van de looptijd, kan je de termijnrekening verlengen.
- Met een termijnrekening in deviezen loop je een wisselkoersrisico.

De termijnrekening

- Voor uitgebreide informatie over termijnrekeningen kan je terecht op de Wikifin-website: <https://www.wikifin.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggingsproducten/producten-op-lange-termijn/wat-een-termijnrekening>

[Home](#) > [Sparen en beleggen](#) > [Beleggingsproducten](#) > [Producten op lange termijn](#) >
Wat is een termijnrekening?

Aangepast op 19 februari 2025

Wat is een termijnrekening?

Een termijnrekening is een rekening waarop je je geld voor een vooraf bepaalde termijn plaatst. Je bepaalt zelf de looptijd. Deze kan over het algemeen variëren van enkele dagen tot 10 jaar. Je krijgt er een vooraf afgesproken rente voor, die meteen vastligt voor de hele looptijd. Op de intresten betaal je wel [roerende voorheffing](#).

De hoogte van de aangeboden intrest is meestal afhankelijk van:

- De looptijd. In normale tijden is de intrest voor lange looptijden hoger dan voor korte.



De obligatie



De obligatie

- Een obligatie is een vorm van krediet aan een onderneming of aan een overheid voor een bepaalde duur. In ruil voor je geld, betaalt de onderneming of de overheid je intrest. Op de eindvervaldag krijg je het uitgeleende geld terug. De uitgever van de obligatie noemen we de **emittent**.
- Via de uitgifte van obligaties kunnen ondernemingen over geld beschikken om hun ontwikkeling te financieren. We noemen dit **bedrijfsobligaties**.
- De overheid geeft eveneens obligaties uit. We hebben het dan over **overheidsobligaties**.
- Obligaties kunnen een **rating** hebben. Die kredietbeoordeling geeft een idee van de kredietwaardigheid van de emittent.
- Officiële informatie over de obligatie kan je vinden in het prospectus.

De obligatie

Rendement

- Intrest (noemen we ook “coupon”)
- Koerswinst (eventueel)

Risico

- Emittentenrisico: Ja
- Liquiditeitsrisico: Nee (secundaire markt)
- Inflatierisico: Ja
- Wisselkoersrisico: Ja

Fiscaliteit

Roerende voorheffing: 30 % op de intrest

De obligatie

- Ratingagentschappen evalueren de **solvabiliteit** van een emittent bij de uitgifte van een obligatie en gedurende de looptijd ervan.
- Een lagere rating betekent een hoger risico.

Moody's	S&P	Fitch Ratings	Omschrijving
Aaa	AAA	AAA	Uitzonderlijke kwaliteit
Aa1	AA+	AA+	
Aa2	AA	AA	
Aa3	AA-	AA-	Uitstekende kwaliteit
A1	A+	A+	
A2	A	A	
A3	A-	A-	Goede kwaliteit
Baa1	BBB+	BBB+	
Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	Aanvaardbare kwaliteit
Ba1	BB+	BB+	
Ba2	BB	BB	
Ba3	BB-	BB-	Speculatieve belegging met substantiële risico's
B1	B+	B+	
B2	B	B	
B3	B-	B-	
Caa1	CCC+	CCC	
Caa2	CCC	-	Gevaar op faillissement
Caa3	CC-	-	
Ca	CC	CC	
C	C	C	
-	-	DDD	Failliet
-	-	DD	
-	D	D	

De obligatie

De cinemagroep Kinopolis wil 100 tot 150 miljoen euro ophalen met de uitgifte van vijfjarige retailobligaties. Het nettorendement van 3,5 procent is aantrekkelijk in verhouding tot het risico, zeggen analisten.

Kinopolis klopt aan bij de particuliere beleggers. De bioscoopgroep geeft obligaties met een looptijd van vijf jaar uit en wil daarmee 100 tot 150 miljoen euro ophalen, staat in een persbericht. De nieuwe obligaties hebben een coupon van 5 procent en worden aangeboden in coupures met een nominale waarde van 1.000 euro.

Positief is dat de obligaties worden uitgegeven tegen 100 procent van de nominale waarde. Daardoor is het brutorendement gelijk aan de coupon van 5 procent. Het nettorendement na aftrek van 30 procent roerende voorheffing bedraagt 3,5 procent. Bij vorige uitgiften van retailobligaties was de uitgifteprijs vaak hoger dan de nominale waarde, wat een negatieve invloed had op het nettorendement.

De obligatie

- Voor uitgebreide informatie over obligaties kan je terecht op de Wikifin-website: <https://www.wikifin.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggingsproducten/obligatie>

Aangepast op 9 december 2025

Obligatie

Obligaties worden uitgegeven door **ondernemingen, organisaties of overheden** en gebruikt als financieringsbron. Ze vormen dus een krediet.

Wie een obligatie koopt, leent eigenlijk geld uit aan de uitgever van de obligatie, die we ook de emittent noemen.

De emittent betaalt meestal **een jaarlijkse interest**. Op een vooraf bepaalde datum, aan het einde van de looptijd, moet de emittent ook het kapitaal van de obligatie terugbetalen.

- [Wat is een obligatie?](#)
- [Hoe weet je dat je een kwaliteitsvolle obligatie koopt?](#)



De kasbon



De kasbon

- Een kasbon is een obligatie die wordt uitgegeven door een financiële instelling.
- Er zijn verschillende looptijden, beginnend bij één jaar.
- Rendement: interest
- Risico:
 - Emittentenrisico: Ja
 - Liquiditeitsrisico: Laag
 - Inflatierisico: Ja
 - Wisselkoersrisico: Nee
- Fiscaliteit: roerende voorheffing van 30%

De kasbon

- Voor uitgebreide informatie over kasbons kan je terecht op de Wikifin-website: <https://www.wikifin.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggingsproducten/producten-op-lange-termijn/wat-een-kasbon>

Aangepast op 3 december 2024

Wat is een kasbon?

Als je een kasbon koopt, leen je eigenlijk geld uit aan je bank voor een bepaalde looptijd. In ruil ervoor betaalt je financiële instelling je intrest. Op de eindvervaldag heb je recht op de terugbetaling van het geleende geld.

Verschillende soorten kasbons

De looptijd van een kasbon varieert doorgaans van 1 tot 15 jaar. Meestal is er een minimumbedrag vereist. Naargelang de manier waarop de intrest wordt berekend, maken we een onderscheid tussen:



De staatsbon



De staatsbon

- Rendement: Intrest
- Risico's:
 - Emittentenrisico: Ja
 - Liquiditeitsrisico: Ja
 - Inflatierisico: Ja
 - Wisselkoersrisico: Nee
- Fiscaliteit: roerende voorheffing 30 %

De staatsbon

- Voor uitgebreide informatie over staatsbons kan je terecht op de Wikifin-website: <https://www.wikifin.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggingsproducten/producten-op-lange-termijn/wat-een-staatsbon>

Aangepast op 19 februari 2025

Wat is een staatsbon?

Als je een staatsbon koopt, leen je je geld voor een vooraf bepaald aantal jaren – meestal van één jaar tot tien jaar – uit aan de overheid. Die betaalt je in ruil elk jaar een afgesproken intrest. Op de vervaldag krijg je je kapitaal terug.

Wat brengt de staatsbon op?

De intrest op een staatsbon (men noemt dit ook de “coupon”) ligt van bij de uitgift vast. Hij wordt berekend op de nominale waarde van de bon en wordt jaarlijks



De depositogarantie



De depositogarantie

- De depositogarantie geldt voor deposito's en voor (bepaalde) levensverzekeringen
- Deposito's die worden beschermd:
 - Deposito's op zichtrekeningen, spaarrekeningen en termijnrekeningen
 - Kasbons
 - Obligaties of andere effecten die werden uitgegeven voor 2 juli 2014
- Levensverzekeringen die worden beschermd:
 - Tak 21 (levensverzekeringscontracten met een gewaarborgd rendement)

De depositogarantie

- Instellingen die genieten van de depositogarantie:
 - Alle kredietinstellingen naar Belgisch recht
 - Alle verzekeringsmaatschappijen naar Belgisch recht die erkend zijn als levensverzekeraar voor tak 21 producten
 - Bijkantoren van kredietinstellingen waarvan het hoofdbedrijf gesitueerd is in een land van de Europese economische ruimte en die geen bescherming hebben die minstens evenwaardig is aan dat van het Garantiefonds

De depositogarantie

- Meer informatie vind je op de website van het Garantiefonds en het Beschermingsfonds:
<https://garantiefonds.Belgium.be/nl>
- Op de meeste productfiches van de financiële instellingen staat vermeld onder welke depositogarantieregeling de instelling valt.



Vergelijkende tabel



Spaarproducten: vergelijkende tabel

	Spaarrekening	Termijn-rekening	Obligatie	Kasbon	Staatsbon
Deposito-garantie	Ja	Ja	Nee	Ja	Nee
Vervaldag	Nee	Ja	Ja	Ja	Ja
Devies	Euro	Euro + deviezen	Euro + deviezen	Euro	Euro
Emittent	Kredietinstelling	Kredietinstelling	Overheid + Bedrijf	Kredietinstelling	Overheid
Fiscaliteit	15 % RV, vrijstelling 1020 euro (geregulementeerd) 30 % RV niet-geregulementeerd	30 % RV	30 % RV	30 % RV	30 % RV



Grote toets



Spaarrekeningen en termijnrekeningen

- Zijn spaarrekeningen en termijnrekeningen ongeveer hetzelfde?
- Antwoord A: JA – in beide gevallen kan je, indien nodig, je geld terugvragen voor de eindvervaldag
- Antwoord B: NEE - bij de termijnrekening moet je de vervaldag respecteren
- JUISTE ANTWOORD: B

De depositogarantie

- Je hebt € 25 000 in kasbons en € 30 000 op je spaarrekening, bij dezelfde Belgische bank. Als die failliet zou gaan, hoeveel betaalt het depositogarantiesysteem je dan terug?
 - A. Enkel de € 30 000 spaargeld
 - B. Alles, met andere woorden € 55 000
 - C. Niets, want de bank was geen lid van het depositogarantiesysteem

JUISTE ANTWOORD: B

De depositogarantie

- Je hebt € 60 000 in kasbons en € 50 000 op een spaarrekening bij dezelfde Belgische bank. Wat krijg je terug van het depositogarantiesysteem in geval van failliet van die bank ?

- A. Niets want de 100 000 € werden overschreden
- B. Het volledige bedrag, dus € 110 000 €
- C. € 100 000

JUISTE ANTWOORD: C

Het inflatierisico

- Ik plaats een bedrag van 10 000 euro gedurende één jaar op een termijnrekening. Ik krijg een interest van 1,40 %. Gedurende dezelfde periode bedraagt de inflatie 1,95 %.
- A. Ik doe toch een goede zaak, 1,40% interest is niet slecht.
- B. Mijn belegging heeft over de beleggingsperiode meer waarde verloren dan gewonnen.

JUISTE ANTWOORD: B

De spaarrekeningen

- Wat was het gezamenlijke saldo van alle Belgische gereglementeerde spaarrekeningen in maart 2025 ?
 - A. € 158,3 miljard
 - B. € 281,3 miljard
 - C. € 302,9 miljard

JUISTE ANTWOORD: B



Pedagogische hulpmiddelen



Pedagogische hulpmiddelen

- [Vergelijkingstool spaarrekeningen | Wikifin](#)
- [Spaarcalculator | Wikifin](#)
- Fiches
 - [De spaarrekening | Wikifin](#)
 - [Alles over beleggen | Wikifin](#)
- Video
 - [Obligaties | Wikifin](#)
- Quiz
 - [Wat weet jij over beleggen?](#)

Nieuwsbrieven om op de hoogte te blijven

- De maandelijkse nieuwsbrief van Wikifin met betrouwbare tips over geld:
<https://www.wikifin.be/nl>
- De maandelijkse nieuwsbrief van Wikifin School met nieuw lesmateriaal, tips en ideeën voor financiële educatie
 - Volg deze link om je te abonneren: <https://www.wikifin.be/nl/wikifin-school>

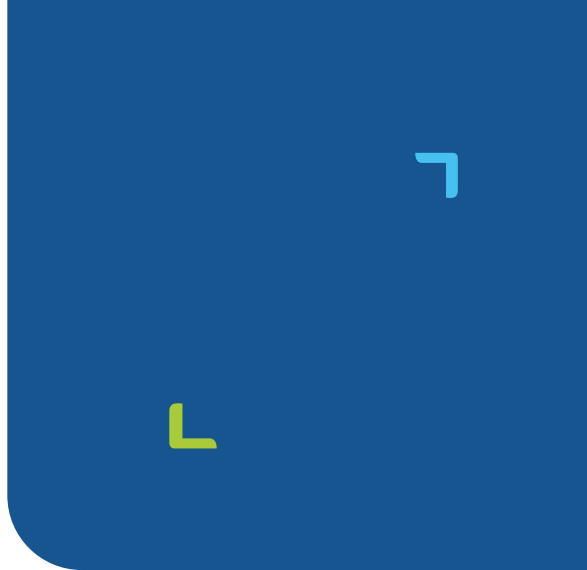


Bedankt!



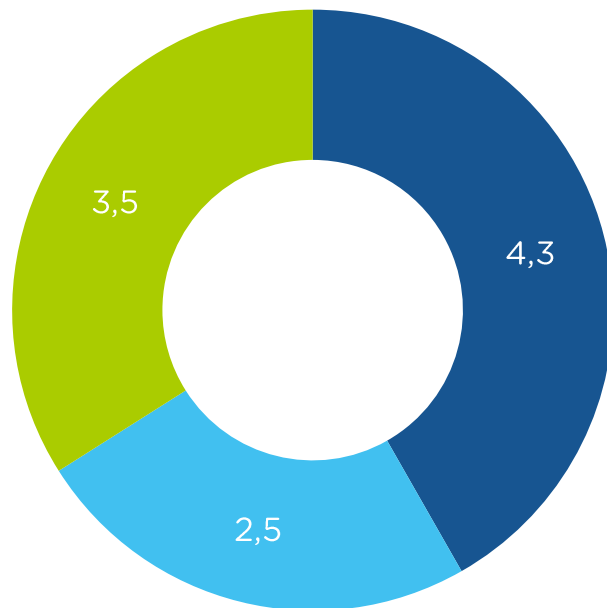




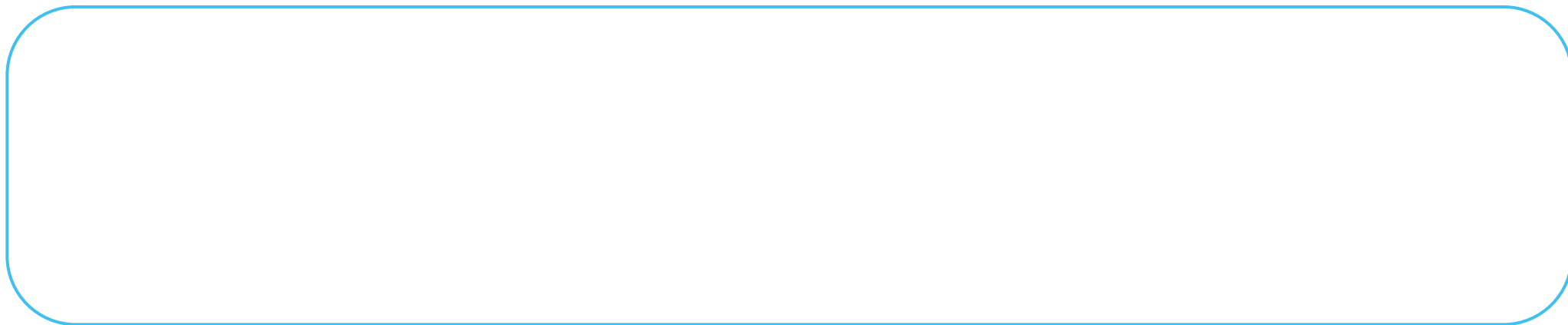




Reeks 1



■ Categorie 1 ■ Categorie 2 ■ Categorie 3





VRAGEN?



info@wikifin.be

Iconen

Kopieer/plak naar jouw slide om te gebruiken

