

Rapportcijfers Nederlandse spaarbanken

onderzoek naar eenvoudige en inzichtelijke cijfers om
spaarders te helpen bij het kiezen voor een spaarbank

Dit rapport is samengesteld voor verhuisjegeld.nl door Hanneke van Veen & Rob van Eeden op basis van gegevens van:

- [EerlijkeBankwijzer](#)
- vanspaarbankveranderen.nl
- sparen.startpagina.nl
- verhuisjegeld.nl
- Enkele columns op [Tros Radar-site](#)
- spaarinformatie.nl
- independ.nl
- hoogsterente.nl
- homefinance.nl
- *Consumentengids* (november 2010) en consumentengids.nl
- *[Sparen voor later en nu!](#) Alles over banken, veiligheid en de juiste spaarvorm kiezen.*
Hanneke van Veen & Rob van Eeden, met bijdragen van Erica Verdegaal en Geert Dekker.

Publicatiedatum: 13 mei 2011

© verhuisjegeld.nl
robvaneeden@gmail.com
hannekevveen@gmail.com

Inhoudsopgave

- Inleiding
- Samenvatting
- 2000 tot heden: omwenteling op de spaarmarkt
- Beoordelingscriteria voor spaarbanken
- Wat doet de bank met mijn geld?
- Wat krijg ik ervoor terug?
- Welk risico loop ik?
- Tienpuntsschaal
- Kleurcodering
- Slechts 15 banken onderzocht?
- Rapportcijfer 1: Waarden & normen
- Rapportcijfer 2: Spaarrente-beleid
- Conclusie

Inleiding

Onder spaarders en bankconsumenten in het algemeen heerst - na de kredietcrisis - grote onrust. Er zijn veel tekenen die daarop wijzen. Recent werd nog extra olie op het vuur gegooit door drie topeconomen en een voormalig Rabobank-directeur die Nederlandse grootbankiers typeerden als 'louche tweedehands autoverkopers', leden van hetzelfde 'golfclubje' en 'handelaren in gebakken financiële lucht'. Er zou sprake zijn van een 'rottingsproces' binnen de Nederlandse bankwereld.¹

Al sinds ongeveer 2000 is er een beweging op gang van spaarders op zoek naar een hogere rente. Ook buiten hun eigen 'huisbank', die vaak maar een schamele rente bood, en spaarders ook nog eens uitmolk met het beruchte Dakpannensysteem.

Momenteel kiezen meer en meer spaarders er - om principiële redenen - voor om hun geld onder te brengen bij een bank die beter aansluit bij hun persoonlijke normen en waarden dan hun huidige bank. Naar recente schattingen is 20% van de 3,5 miljoen, oftewel 700.000 huishoudens die geregeld sparen - in min of meerdere mate - op zoek naar nieuwe spaarvormen of een nieuwe spaarbank.²

Met ruim dertig spaarbanken en rond de 500 spaarvormen is het voor de gemiddelde spaarder niet eenvoudig een keuze te maken. Als besloten is welke spaarvorm het beste past bij de persoonlijke wensen en omstandigheden, is het redelijk eenvoudig de juiste bank te kiezen, rekening houdend met spaarrente, maar als het om de werkwijze van banken gaat is dat moeilijker. In welke sectoren wordt geïnvesteed, hoe verantwoord zijn investeringen en welke risico's daarmee worden gelopen?

Dit rapport heeft tot doel de spaarder eenvoudige en inzichtelijke overzichten te presenteren, waarmee hij/zij de bankkeuze op een verantwoorde wijze kan maken. Dat alles gebaseerd op een zo groot mogelijke hoeveelheid betrouwbare gegevens. De gepresenteerde overzichten bieden daartoe een goede aanzet.

Het is een eerste poging, waar veel energie in is gestoken, en die we met de grootst mogelijke zorgvuldigheid hebben uitgevoerd. We zijn er van overtuigd dat e.e.a. voor verbetering vatbaar is. Iedereen die daaraan kan bijdragen: van harte welkom!

Hanneke van Veen & Rob van Eeden
Den Haag, 13 mei 2011

¹ *Nieuwsuur*, 26-4-2011

² In een op 12-5-2011 door ING gepubliceerd onderzoek wordt zelfs gesproken van 33% van de spaarders die een of meer spaarrekeningen heeft buiten de eigen bank. Dat is meer dan 1 miljoen huishoudens.

Samenvatting

Steeds meer spaarders hebben behoefte aan eenvoudige en inzichtelijke gegevens om een afgewogen keuze te kunnen maken voor de juiste spaarvorm bij de juiste spaarbank. Dit keuzeproces wordt steeds ingewikkelder, spaarders letten niet alleen meer op de 'hoogste rente', maar willen ook weten wat de bank met hun geld doet, waarin geïnvesteerd wordt, hoe hoog de bonussen zijn etc.

Onderzocht is waar betrouwbare en objectieve gegevens over al deze vragen beschikbaar zijn. Daarna zijn de meest bruikbare daarvan samengevat in onderstaande tabel met twee rapportcijfers per bank: **Waarden & normen** en **Spaarrente-beleid**.

Helaas kon (nog) geen overzicht gemaakt worden van alle (momenteel 33) in Nederland actieve spaarbanken. Het ingelegde spaargeld bij de hier gepresenteerde spaarbanken betreft overigens het merendeel, ongeveer 90% van het totaal ingelegde spaargeld van 300 miljard.

Rapportcijfers 15 NL spaarbanken			10 mei 2011
Waarden & normen (EBW*)		Spaarrente-beleid (VSV**)	
ASN Bank	9,7	9,5	WestlandUtrecht
Triodosbank	9,6	9,0	NIBC Direct
Rabobank	5,7	8,3	Delta Lloyd Bank
ING	5,5	7,3	MoneYou
WestlandUtrecht	5,5	6,3	ASN Bank
Friesland Bank	5,5	5,5	Regio Bank
ABN AMRO	5,5	5,1	Reaal
MoneYou	5,5	4,9	SNS Bank
Robeco	5,4	4,6	Friesland Bank
Reaal	5,2	4,4	Aegon Bank
Regio Bank	5,2	3,0	Triodosbank
SNS Bank	5,2	2,6	Rabobank
Aegon Bank	3,9	2,4	Robeco
NIBC Direct	3,8	1,4	ING
Delta Lloyd Bank	3,5	1,2	ABN AMRO
* Gebaseerd op EBW:		** Gebaseerd op VSV:	
EerlijkeBankwijzer		vanspaarbankveranderen.nl	

De twee rapportcijfers in de tabel zijn gebaseerd op **25 beoordelingscriteria** zoals gepresenteerd door twee organisaties/websites.

- Eén **rapportcijfer Waarden & normen** over 'wat banken met spaargeld doen'. Gebaseerd op drie groepen cijfers voor:
Thema's: klimaatverandering, mensen- en arbeidsrechten, wapens, gezondheid, natuur, dierenwelzijn, belasting & corruptie, transparantie & verantwoording en bonussen.
De tweede groep cijfers gaat over investeringen in de sectoren: landbouw, dammen, visserij, bosbouw, mijnbouw, olie & gas, maakindustrie en banken. Al deze criteria zijn ontleend aan (schriftelijk geformuleerd) beleid van banken.
Daarnaast is gebruik gemaakt van vier praktijkonderzoeken naar: wapens, kledingindustrie, mensenrechten en energie.
Het rapportcijfer Waarden & normen is daarmee gebaseerd op het jarenlange, uitgebreide en diepgravende onderzoek van onderzoeksbureau Profundo in opdracht van EerlijkeBankwijzer (EBW), een initiatief van Oxfam Novib, Amnesty International,

- In de publicaties van onderzoeksrapporten en de presentatie van gegevens op EerlijkeBankwijzer kiezen deze organisaties ervoor om e.e.a. NIET in één overall-score samen te vatten, omdat men vindt dat banken eigenlijk op alle criteria - minstens - voldoende moeten scoren. Door een totaalscore zou de indruk kunnen ontstaan dat een bepaalde bank in orde is, terwijl toch op enkele of meer criteria onvoldoende is gescoord. In dit rapport is ervoor gekozen alles WEL samen te vatten in een rapportcijfer, omdat de hoeveelheid criteria voor de gemiddelde spaarder nauwelijks te beoordelen is. Daarbij komt dat de spreiding van de rapportcijfers (tussen 3,5 en 9,7) dusdanig groot is, dat een uitgesproken onderscheid gemaakt kan worden tussen banken.
- Het tweede **rapportcijfer Spaarrente-beleid** over 'wat spaarders ervoor terugkrijgen' is gebaseerd op drie criteria ontleend aan de website www.vanspaarbankveranderen.nl, een van de meest bezochte spaarsites van Nederland. Makers van deze site hebben jarenlange ervaring met sparen (sinds 2001 met sparen.startpagina.nl). In 2010 publiceerden zij *Sparen voor later en nu! Alles over banken, veiligheid en de juiste spaarvorm kiezen* (3de druk in voorbereiding). Ten eerste is gebruik gemaakt van de [Rentemeter](#), waarin van elke Nederlandse spaarbank de spaarrekening (zonder voorwaarden) met de hoogste rente is opgenomen. Als tweede de [Depositometer](#) die deposito's (met alle looptijden) van alle Nederlandse spaarbanken gebruikt. In dit geval deposito's met looptijd van 1 jaar, die een prima indicator zijn voor (bijna) alle looptijden. Als derde is een criterium **Marktconforme rentes** (MC-rentes) ontwikkeld waarin de verhouding tussen spaarrekeningen met marktconforme rente - per bank - vergeleken wordt met spaarrekeningen met te lage rentes.

Bruikbare resultaten voor spaarders

Bij het bezien van de tabel valt als eerste op dat het 'landschap' van Nederlandse spaarbanken er ronduit slecht voorstaat - *to put it mildly*. Slechts twee van de vijftien banken scoren voldoende op Waarden & normen, en slechts vijf op Spaarrente-beleid.

In het licht van deze cijfers is de onrust onder Nederlandse spaarders meer dan begrijpelijk. Daarbij komt dat de keuzemogelijkheden beperkt zijn. Interessere Waarden & normen je niet, als het gaat om sparen, dan is er nog enige keus. Zijn Waarden & normen juist belangrijk voor je, dan kun je kiezen uit twee banken, meer niet.

Toch bieden de beide rapportcijfers een bruikbare aanzet bij het maken van keuzes, afgestemd op de individuele situatie. Wil men dieper op e.e.a. ingaan, dan bieden beide sites waarop de cijfers zijn gebaseerd uitgebreider en diepgaander informatie.

Bij de hier gepresenteerde rapportcijfers valt verder o.a. op:

- Het staat er met **Nederlandse spaarbanken ronduit slecht** voor.
- Slechts twee van de vijftien banken scoren voldoende op **Waarden & normen: ASN Bank en Triodos Bank**. Die steken met kop en schouders boven de overige banken uit met cijfers boven de 9,5.
- Drie banken: **Aegon Bank, NIBC Direct en Delta Lloyd scoren zwaar onvoldoende** op Waarden & normen
- De **overige 10 banken scoren matig** op Waarden & normen: tussen 5,2 en 5,7
- Op **Spaarrente-beleid** scoren slechts 5 banken van voldoende tot zeer goed.
- Zes banken scoren op Spaarrente-beleid **onvoldoende tot zwaar onvoldoende**, waaronder **Rabobank, ABN AMRO en ING**, banken die nog steeds - in meer of mindere mate - het Dakpannensysteem hanteren.
- **Slechts één bank scoort voor beide rapportcijfers voldoende tot zeer goed:** ASN Bank met een 6,5 voor Spaarrente-beleid en een 9,7 voor Waarden & normen.
- **Eén bank scoort op beide rapportcijfers onvoldoende:** Aegon Bank met 3,9 voor Waarden & normen en 4,4 voor Spaarrente-beleid.
- **NIBC Direct en Delta Lloyd** scoren als besten bij Spaarrente-beleid, maar op Waarden & normen juist als laagste.

<einde samenvatting, hierna volgt het volledige rapport>

2000 tot heden: omwenteling op de spaarmarkt

Sinds het jaar 2000 heeft zich een aantal interessante en ingrijpende ontwikkelingen voorgedaan op de spaarmarkt, waarvan de belangrijkste zijn:

- **Het percentage spaarders op zoek naar andere spaarvormen of banken is meer dan verdriedubbeld.** Het globale beeld is dat in 2000 minder dan 5% van de spaarders actief op zoek was naar andere spaarvormen binnen of buiten de eigen bank. Dat percentage ligt nu - naar schatting van o.a. ingewijden in de bankwereld - tussen de 15 en 20%. Dit betekent een verdrie- tot verviervoudiging van 'zwevende' spaarders.
- **45 tot 60 miljard van het totaal van 300 miljard spaargeld is geregeld 'op zoek'** naar een betere/andere spaarvorm. De hoogte van de geboden rente speelt daarbij de belangrijkste rol. Met name de grootbanken blijven op dit gebied achter, zij bieden gemiddeld de laagste rentes op veelvoorkomende spaarvormen en handhaven oude spaarvormen met te lage rentes.
- **Het aantal 'zwevende' spaarders neemt de komende jaren verder toe.** Na de kredietcrisis verliezen steeds meer consumenten hun vertrouwen in met name de grootbanken (momenteel ABN AMRO, ING en Rabobank), en zijn op zoek naar een alternatief. Banken-trouw begint langzamerhand een gepasseerd begrip te worden.
- **Steeds meer spaarbanken strijden om de gunst van de spaarder.** Vroeger waren het hoofdzakelijk de grootbanken en traditionele spaarbanken die spaarders aantrokken. Nu zijn dat ook banken met een buitenlandse achtergrond (met name Turks of uit andere Europese landen) en banken voortkomend uit de verzekerings- en beleggingssector. Ook begint een aantal 'ethische' banken een steeds prominenter rol te spelen.
- **Spaarders zoeken meer naar banken die verantwoord omgaan met hun geld.** Speelde de afgelopen jaren vooral de hoogte van de rente een rol, nu - na het Icesave en DSB debacle én de kredietcrisis - zijn spaarders en bankklanten daar niet uitsluitend meer naar op zoek. Ze willen een bank waar ze zo weinig mogelijk risico lopen. Ook vragen spaarders zich af wat de bank eigenlijk met hun spaargeld doet. Waarin wordt belegd, is dat wel verantwoord, in welke sectoren, is het goed voor het milieu of juist niet? En *last but not least* worden er exorbitante bonussen en salarissen uitbetaald?

Conclusie

Het kiezen van een andere spaarvorm en bank is voor consumenten door deze ontwikkelingen een stuk ingewikkelder is geworden. De hoogste rentes zijn op de meeste vergelijkingssites - met enige moeite en door de commercie heen kijkend - nog wel te vinden. Maar wat banken met ons geld doen, is lang niet zo makkelijk te achterhalen. Helemaal moeilijk is het na te gaan welke risico's daarmee gelopen worden.

Als drie economen en een voormalig Rabo-topman, zoals recent³, aan de bel beginnen te trekken, dan is het begrijpelijk dat spaarders zich steeds meer afvragen wat ze met hun geld aan moeten. Grote hoeveelheden reacties op [columns voor de site van Tros Radar](#) over bankzaken en reacties op [verhuisjegeld.nl](#) zijn hier sprekende voorbeelden van.

Beoordelingscriteria voor spaarbanken

In het huidige anti-bonussen-klimaat kiest een kleine categorie bankklanten ervoor om daadwerkelijk van bank te veranderen. Zij willen 'niets meer te maken hebben' met bepaalde banken en stappen helemaal over, al dan niet via de Overstapservice. Dat betekent, een nieuw betaalrekening-nummer, nieuwe passen en creditcards, anders online bankieren enz.

Voor velen is dit 'een brug te ver'. Het merendeel van de bankklanten kiest er (nog) voor om met de betaalrekening bij de eigen oude bank te blijven, maar wil wel zoveel mogelijk (spaar) geld wegschuiven naar banken die meer bij de eigen waarden en normen passen, en/of waar een hogere spaarrente behaald kan worden.

³ In de eerder genoemde *Nieuwsuur* uitzending van 26 april 2011

De criteria waarop in dit rapport banken beoordeeld worden zijn op deze laatste groep afgestemd. Geen rekening is gehouden met kosten van betaalrekeningen, kosten van het bankieren zelf, al dan niet hebben van een kantorennetwerk. etc.

Globaal stellen spaarders die hun geld bij een bepaalde spaarbank willen onderbrengen drie vragen:

- **Hoeveel rente krijg ik?** En hoe ontwikkelt die spaarrente zich?
- **Wat doet de bank met mijn geld?** Waarin investeert deze bank, wat is het effect daarvan op maatschappij en milieu en hoe betalen ze zichzelf uit?
- **Welk risico loop ik?** Kan deze bank omvallen? Krijg ik dan mijn geld terug en op welke termijn?

Klantvriendelijkheid

Ook andere criteria zijn onderzocht, zoals klantvriendelijkheid. Independer publiceert jaarlijks de *Consumenten Monitor Spaarrekeningen*. Waarbij aan bezoekers van de site gevraagd wordt in relatie tot eigen spaarproducten een score te verlenen aan hun bank. Ruim 120.000 bezoekers deden hieraan in 2010 mee.

Gevraagd werd op vier criteria te scoren, waaruit een totaalscore is berekend:

- Klaarstaan voor de klant
- Beloften nakomen
- Snelheid van de dienstverlening
- *Value for Money*

Opvallend is dat geen enkele van de ruim veertig⁴ banken onder de 6 scoort. Alle totaalscores liggen tussen 6,0 en 8,1, waarbij de hoogste score voor Triodos Bank en ASN Bank is. Kleine banken scoren over het algemeen beter dan de drie grote, waarvan Rabobank met 7,0 het beste scoort.

De opzet en vraagstelling van het onderzoek leiden o.i. tot dit wel erg positieve resultaat. Respondenten geven een oordeel over hun eigen bank; het is niet verwonderlijk dat het merendeel daarover tevreden is. Daarbij komt dat alle respondenten (per definitie bij dit onderzoek) actief zijn op internet. Onze stellige indruk is er grotere ontevredenheid is over m.n. grote banken, maar dat het wellicht bij de 'ontevreden' meer gaat om mensen die geen internet hebben of het niet actief gebruiken.

Besloten is om van dit onderzoek geen gebruik te maken bij het samenstellen van de hier gepresenteerde rapportcijfers voor spaarbanken.

Test door Consumentenbond

Eveneens is geen gebruik gemaakt van de meest recente 'test' van de *Consumentengids* over spaarrekeningen (november 2010). Het betreffende artikel verdient nauwelijks de titel 'test', omdat er niet veel meer geboden wordt dan de hoogste rentes op enkele spaarvormen, en dan nog op basis van verouderde rentegegevens, van meer dan twee maanden vóór de publicatie van de betreffende gids. Het zou aanbeveling verdienen dat de Consumentenbond meer aandacht besteedt aan het testen van spaarvormen en spaarbanken. Het gaat immers om een groot consumentenbelang met 300 miljard aan ingelegd spaargeld, waarvan - nogmaals - 20% op zoek is naar 'iets beters'.

Gouden Spaarvarken

Ook het jaarlijks uit te reiken *Gouden Spaarvarken* van www.spaarinformatie.nl is nauwelijks een interessante maatstaf voor spaarders die nu een bank willen kiezen. Het spaarvarken wordt berekend door na te gaan op welke spaarrekening (zonder voorwaarden) in het jaar vóór uitreiking de hoogste rente kon worden ontvangen. Wellicht interessant voor de bank die de prijs wint, maar voor consumenten nauwelijks, omdat spaarrentes met de dag veranderen. Het *Gouden Spaarvarken* zegt niets dat licht kan werpen op de huidige spaarrentes.

⁴ Independer komt op een groter aantal banken, omdat ze ook op handelsnamen waaronder banken zich presenteren laat scoren.

Wat doet de bank met mijn geld?

Zoveel sites er zijn die rentes vergelijken, zo weinig zijn er die nagaan wat er met ons geld gebeurt. Eigenlijk is dat maar één site **EerlijkeBankwijzer**, een initiatief van Oxfam Novib, Amnesty International, Milieudefensie, FNV Mondiaal en de Dierenbescherming. Op deze site staan overzichten, gebaseerd op degelijk en - inmiddels - jaarlijks herhaald onderzoek van onderzoeksbureau Profundo. Een bureau dat grondstof-ketens, financiële instellingen en thema's op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen analyseert. Voornamelijk voor milieu-, mensenrechten- en ontwikkelingsorganisaties, maar ook voor media, bedrijven en overheden.

In de kwartaalrapporten worden twaalf belangrijkste aanbieders van particuliere betaal- en spaarrekeningen op de Nederlandse markt onderzocht.

Er is onderzocht welk beleid de banken hanteren bij het beoordelen van kredietaanvragen van particulieren, bedrijven, banken en overheden. En wat het beleid is bij het beoordelen van mogelijke beleggingen van de eigen middelen van en ingelegde spaargelden bij de bank. In de rapporten beschrijven de onderzoekers de activiteiten van de banken. Vervolgens bepalen ze op welke thema's en economische sectoren ze beleid van die banken verwachten: niet iedere bank is immers actief in elke sector. Hierna vatten de onderzoekers per thema en per sector de belangrijkste internationale richtlijnen samen, zoals verdragen, gedragscodes en keurmerken. Op basis van die richtlijnen zijn score-tabellen opgesteld, bijna altijd op basis van zogenaamde vijf-puntschalen, die dus met name het beleid van de banken beoordelen. Dus wat banken op papier hebben staan over wat ze met ingelegde gelden en eigen vermogen doen.

In vier recentere praktijk-onderzoeken is ook nagegaan wat hiervan in de praktijk waargemaakt wordt. Hoe goed de banken hun beleid in de praktijk brengen bij hun financieringen en beleggingen. Daaruit blijkt dat praktijk en beleid grote verschillen kunnen opleveren in scores. Overigens is e.e.a. niet altijd makkelijk te vergelijken, omdat in de praktijk-onderzoeken soms met andere schalen gewerkt wordt of met meerdere tegelijk.

De op de site van EerlijkeBankwijzer gepresenteerde overzichten zijn alleen gebaseerd op de beleidsonderzoeken, niet op het gedane praktijkonderzoek (voorzover we kunnen nagaan). De wijze van presentatie - met in kleurcombinaties afgebeelde scores uit de vijf-punts-schaal, voor een groot aantal criteria - maakt het voor de consument wel makkelijk om op een specifiek punt precies te weten te komen hoe de bank daarop scoort. Maar een totaalinzicht is moeilijk uit de uitgebreide overzichten op te maken.

In de rapporten van Profundo wordt hierover het volgende gezegd: "In de visie van de initiatiefnemers van de Eerlijke Bankwijzer moeten alle elf banken een goed beleid ontwikkelen ten aanzien van alle tien thema's en acht sectoren (..). Een goed beleid op een of meerdere thema's of sectoren mag voor een bank op geen enkele wijze een argument zijn om op andere thema's of sectoren geen beleid of een slecht beleid te hebben. Om deze reden wordt in de Eerlijke Bankwijzer afgezien van de berekening van totaalscores of gemiddeldes voor de banken. Totaalscores verdoezelen de zwakke plekken die alle banken hebben: voor alle banken⁵ geldt dat zij voor sommige sectoren of thema's nog geen goed beleid hebben ontwikkeld."

Alhoewel deze afweging begrijpelijk is, zeker vanuit wetenschappelijk standpunt, kiezen wij er in dit rapport voor wél een totaalscore per bank te berekenen. Niet alleen van de beleidsonderzoeken, maar ook van de praktijkonderzoeken. We zijn ons ervan bewust dat we hier 'verder' gaan dan EerlijkeBankwijzer. Vooral de grote variatie in uitkomsten heeft ons hiertoe doen besluiten. Als alle banken binnen een beperkte 'range' zouden hebben gescoord, dan was een dergelijke samenvatting niet zinvol geweest. Op de door ons gehanteerde

⁵ Deze uitspraak van de onderzoekers van Profundo verwondert ons. Er zijn toch echt twee banken waar weinig tot niets op aan te merken is, en waar zeker geen zwakke plekken geconstateerd zijn door EerlijkeBankwijzer.

tienpuntsschaal lopen de scores, zowel op individuele criteria als in de totaalscore dusdanig uiteen dat dit o.i. een zeer nuttig inzicht oplevert.

We zijn ons ervan bewust dat we deze 'vertaalslag' op eigen verantwoording en risico doen. We zijn er ook van overtuigd dat e.e.a. nog verder verbeterbaar is, door meer onderzoek van EerlijkeBankwijzer, naar we hopen, maar ook door betere presentatie-wijze, waardoor bankklanten afgewogen beslissingen kunnen nemen, zonder verdwaald te raken in een woud van gegevens.

Ethiekscore

Sinds een jaar publiceert hoogsterente.nl zowel vergelijkingen van spaarrentes als informatie over de 'ethiek' van spaarbanken. E.e.a. wordt op de site gepresenteerd met de [Ethiekscore](#). Volgens informatie op de site gebaseerd op de scores van de 10 thema's van EerlijkeBankwijzer. Dit betreft slechts een deel van het onderzoek van EerlijkeBankwijzer. De scores van sectoren, evenals die van praktijkonderzoeken zijn in de berekening van de Ethiekscore niet meegenomen, waardoor alleen op een deel van het (papieren) beleid wordt gescoord.

Daarbij komt dat de resultaten o.i. niet kloppen. Bij het narekenen van de resultaten van EerlijkeBankwijzer (op de 10 thema's) komen wij op significant andere uitkomsten. Herhaald navragen bij de eigenaar van de site leverde helaas geen enkele reactie op. Om die reden is verder geen aandacht gegeven aan deze site, hij lijkt ons voor spaarders niet bruikbaar.

Wat krijg ik ervoor terug?

Was er tien jaar geleden nog maar een enkele spaarrente-vergelijkingssite (sparen.startpagina.nl), nu wemelt het ervan. Naast een aantal betrouwbare sites zoals vanspaarbankveranderen.nl, spaarinformatie.nl, independer.nl en homefinance.nl is de afgelopen jaren een groot aantal sites ontstaan dat eerder een commercieel belang dan dat van de consument voorop stelt. Het gaat inmiddels om een 50 tot 100 sites waarop (te veel) aandacht gegeven wordt aan die spaarvormen die voor de site-beheerders het meeste opleveren aan provisie of anderszins.

Jammer genoeg is er voor de gemiddelde spaarconsument nog geen onderscheidend keurmerk voor vergelijkingssites die objectief en onafhankelijk complete informatie geven over de ongeveer 500 spaarvormen die momenteel worden aangeboden.

Ook schenken we in dit rapport geen aandacht aan overzichten van hoogste rentes, zoals die gepubliceerd worden in de landelijke bladen en tijdschriften als de *Consumentengids*. Over het algemeen is elk overzicht op papier al verouderd zodra het gedrukt is, minder bij dagbladen, meer bij tijdschriften. Het aantal rentewijzigingen is groot, en online - up to date - overzichten zijn verre te prefereren boven papieren.

In dit rapport is ervoor gekozen om de gegevens en overzichten te gebruiken, zoals gepresenteerd op vanspaarbankveranderen.nl, vooral omdat uit bepaalde overzichten een rangorde samengesteld kon worden voor de hoogste rente op de twee populairste spaarvormen. Daarnaast bood het overzicht [Alle banken](#) de mogelijkheid een criterium te ontwikkelen om spaarbanken te beoordelen op het handhaven van het beruchte Dakpannensysteem, waarover al veel gepubliceerd is, maar dat een aantal banken niet, of maar gedeeltelijk heeft afgeschaft.

Dakpannenbeleid

Niet alleen de hoogste rente speelt een rol, maar ook: hoe gaat de bank om met me, als spaarder? Worden rentes op spaarrekeningen verlaagd, ondanks stijgende markrentes, word ik goed op de hoogte gehouden etc.

Inmiddels is in de bankwereld (onder aanvoering van de AFM) besloten dat het beruchte Dakpannensysteem (waar eerder en elders al veel over gepubliceerd is) moet worden afgeschaft. Dit systeem houdt in: steeds nieuwe spaarvormen met hoge lokrentes introduceren voor zorgvuldig geselecteerde doelgroepen, en vervolgens de rentes een aantal keer per jaar

in kleine stapjes verlagen, onafhankelijk van de renteontwikkeling op de spaarmarkt. Aan de hand van grafieken is dit duidelijk aangetoond in een [persbericht van 22-12-2008](#).

Ook spaarinformatie.nl biedt een duidelijk beeld van de banken die het Dakpannensysteem hanteerden. Per spaarvorm, zoals bijvoorbeeld de [Plusrekening van ING](#) is het renteverloop - door de jaren - te volgen. Daaruit blijkt dat ING, die begin 2009 meldde het Dakpannensysteem te verlaten, dat nog steeds niet geheel heeft gedaan. De rente van de Plusrekening is weliswaar wat gestegen sinds 2009, maar ligt nog altijd 1% onder het gemiddelde van 10 vergelijkbare rekeningen. Hetzelfde geldt in meer of mindere mate voor de andere grootbanken ABN AMRO en Rabobank. Die allen de oude rekeningen met (te) lage rentes niet opheffen en omzetten naar betere spaarvormen. De enige banken die dat wel consequent hebben gedaan zijn ASN, als eerste en daarna de banken van SNS/Reaal. De meeste kleinere banken hanteren het Dakpannensysteem sowieso niet, maar bieden soms wel rentes die (ver) onder het marktniveau liggen.

Welk risico loop ik?

Helaas is er nauwelijks informatie te vinden over de risico's die consumenten lopen met het onderbrengen van hun spaargeld bij een bepaalde bank. Natuurlijk is er het Nederlandse Depositogarantiestelsel (en EU-varianten daarop), maar dit biedt geen mogelijkheid een beeld te krijgen van de mate van risico die gelopen wordt met beleggingen die de bank doet. We weten inmiddels dat de grote banken vóór de kredietcrisis enorme risico's namen door soms tot 66 keer het ingelegde vermogen in te zetten bij transacties die niet anders getypeerd kunnen worden als 'spelen in het wereld-casino' (zoals uitgebreid besproken in het laatste hoofdstuk van het boek *Sparen voor later en nu!* door Geert Dekker).

Juist de grootbanken bleken geïnvesteerd te hebben in sub-prime hypotheekleningen, toxic assets en zelfs in Madoff's piramidespel. Toen dat kaartenhuis instortte kon de overheid niet anders dan deze systeembanken overeind houden met enorme kapitaalinjecties en leningen.

Toch is er - na alle rapporten, afspraken en Basel-overleggen - nog steeds geen duidelijk beeld wat banken doen, welke risico's ze nemen, en wat er gedaan wordt als ze weer dreigen om te vallen. Eerder lijkt het in de bankwereld weer 'business as usual'. Doorgaan met gokken, en als het misgaat je hand ophouden bij overheden.

Eén ding is duidelijk: consumenten willen steeds minder betrokken zijn bij dit soort praktijken. Onze indruk is dat als ze wisten hoe het er bij bepaalde banken weer aan toe gaat, ze direct voor een andere bank zouden kiezen.

Helaas ontbreekt deze kennis in detail. In het algemeen kan gezegd worden dat de grootste banken de grootste en meest onverantwoorde risico's nemen. En dat kleine banken zich vaak veel 'conservatiever' opstellen en het spaargeld en hun eigen vermogen 'uitlenen' aan hypotheeknemers, kleine en middelgrote bedrijven, beleggen in staatsobligaties e.d. Toch is het momenteel onmogelijk, op grond van dit gebrek aan inzicht, scores te verlenen. Dat zal in dit rapport dan ook niet gedaan worden, alhoewel de behoefte eraan groot is.

Tienpuntsschaal

In de onderzoeken van EerlijkeBankwijzer wordt veelvuldig (maar niet altijd) gewerkt met een zogenaamde vijfpuntsschaal. Beoordelingen kunnen de volgende cijfers en kwalificaties krijgen.

- 1 Slecht
- 2 Onvoldoende
- 3 Matig
- 4 Voldoende
- 5 Goed

Alhoewel dit een veelgebruikte schaal is, denken wij dat de consument erbij gebaat is iets inzichtelijker cijfers gepresenteerd te krijgen. Om die reden hebben we gekozen alle schalen (ook de andere die Eerlijke Bankwijzer gebruikt) te herleiden naar een tienpuntsschaal, de bekende cijfers op schoolrapporten.

Daarbij is gebruik gemaakt van een veelgebruikte 'vertaal-formule':

$$T = 2,25 * (V - 1) + 1$$

waarbij **T** het cijfer op de tienpunts- en **V** dat op de vijfpuntsschaal is.

Dit levert het volgende op:

- 1 = 1 (slecht)
- 2 = 3,25 (onvoldoende)
- 3 = 5,5 (matig)
- 4 = 7,75 (voldoende)
- 5 = 10 (goed)

Het voordeel van deze formule is dat ook andere scores door EBW gebruikt vertaald kunnen worden. Hiervan is zo nodig gebruik gemaakt.

Kleurcodering

Naast een tienpuntsschaal wordt in de presentatie van de cijfers gebruik gemaakt van een drie-kleuren-codering, naar analogie van dezelfde codering die op www.vanspaarbankveranderen.nl wordt toegepast voor spaarrente-tarieven. Dit vereenvoudigt het lezen van tabellen met soms grote hoeveelheden gegevens.

De codering is als volgt.

Kleurcodering	Rapportcijfer
	6 en hoger
	van 4,5 tot 6
	onder 4,5

Twee rapportcijfers per bank

Na analyse van de beschikbare informatie, bleken minimaal twee rapportcijfers nodig om een goed beeld te geven van de betreffende banken⁶.

Het eerste rapportcijfer is voor Waarden & normen, geheel gebaseerd op het onderzoek van EerlijkeBankwijzer. Alle 18 criteria (thema's en sectoren) waarop de EBW banken scoort, uit het meest recente jaarrapport van 2010, worden daarin samengevat, evenals de (tot nu toe) vier verrichtte praktijkonderzoeken.

Het tweede rapportcijfer is voor Spaarrente-beleid. Hierbij is gebruik gemaakt van drie overzichten op www.vanspaarbankveranderen.nl. Gescoord is op spaarrekeningen zonder voorwaarden, eenjaars deposito's en de verhouding tussen hogere en (te) lage spaarrentes in het totaalaanbod van per bank. Dit laatste zien we als een indicator voor de mate waarin het Dakpannenbeleid nog steeds wordt gehanteerd.

⁶ Expliciet wordt hier het woord 'minimum' gebruikt, we kunnen ons goed voorstellen dat er op meer dan twee criteria wordt beoordeeld.

Slechts 15 banken onderzocht?

Helaas is er onvoldoende informatie beschikbaar om alle momenteel in Nederland actieve spaarbanken in dit onderzoek te betrekken. Aangezien het o.i. essentieel is om per bank minimaal twee rapportcijfers te hebben om een afgewogen beslissing te nemen, is het aantal banken dat EBW onderzoek leidend geweest. In hun meest recente jaaronderzoek (2011) gaat het om 11 banken. Omdat wij ons hier op spaarbanken richten, is het aantal iets aangepast en komen wij tot 15 banken.

15 beoordeelde banken
ABN AMRO
Aegon Bank
ASN Bank
Delta Lloyd Bank
Friesland Bank
ING
MoneYou
NIBC Direct
Rabobank
Reaal
Regio Bank
Robeco
SNS Bank
Triodosbank
WestlandUtrecht

- MoneYou is integraal onderdeel van ABN AMRO, zonder aparte bankvergunning en wordt door EBW niet apart beoordeeld. Wij doen dit wel, omdat MoneYou zich met een apart spaarrente-beleid presenteert. Voor de beoordeling van Waarden & normen zijn voor beiden dezelfde gegevens van EBW gehanteerd.
- Hetzelfde geldt voor WestlandUtrecht en ING, alhoewel het hier wel op twee aparte bankvergunningen gaat.
- Ook Rabobank en Robeco worden hier apart opgenomen, terwijl EBW ze (meestal) als één geheel ziet.
- EBW ziet SNS REAAL als één geheel, terwijl het om drie aparte bankvergunningen gaat: Regio Bank, SNS Bank en ASN. Reaal en Regio Bank vallen onder één bankvergunning. Hier zijn ze apart opgenomen omdat ze ieder een eigen spaarrente-beleid hebben.
- ASN wordt door EBW als een aparte bank beoordeeld, weliswaar onderdeel van SNS REAAL, maar met een geheel eigen beleid.

Vijftien niet opgenomen spaarbanken zijn: Allianz, Akbank, Anadolubank, Argenta, AT Bank, Bank of Scotland, Centraal Beheer, DHB Bank, FBTO, GarantiBank, Loyalis, OHRA, The Economy Bank en Yapi Kredi Bank.

Alhoewel bij deze banken samen naar schatting niet meer dan 10% van het Nederlandse spaargeld is ondergebracht, kiezen veel spaarders voor een (of meer) van deze banken vanwege het (vaak) hoge renteniveau. Een opname in de vergelijkingen van EerlijkeBankwijzer zou dan ook zeer zinvol zijn en zou de Nederlandse spaarder helpen met het nemen van beslissingen over de bank van keuze.

Het gaat bij de niet opgenomen banken om (in Nederland) relatief kleine banken die in drie soorten zijn onder te verdelen.

- **Banken van buitenlandse afkomst met een hoofdvestiging in Nederland:** Allianz, Akbank, Anadolubank, AT Bank, DHB Bank, GarantiBank, The Economy Bank en Yapi Kredi Bank. Allen kleine handels- en spaarbanken, waarvan de indruk is dat investeringen eerder conservatief dan risicovol zijn. Goed vergelijkbare gegevens ontbreken.
- **Banken voortkomend uit de verzekeringssector:** Centraal Beheer, FBTO, Loyalis en OHRA. Over hoe en waarin deze bedrijven investeren is ons weinig bekend.
- **Buitenlandse banken met een bijkantoor in Nederland,** die vallen onder andere Europese garantiestelsels. Dit zijn Argenta uit België en Bank of Scotland uit Engeland.

Rapportcijfer 1: Waarden & normen

Rapportcijfers Waarden & normen van 15 Nederlandse spaarbanken
Themabeleid, sectorbeleid en praktijkonderzoeken
op basis van onderzoeksgegevens EerlijkeBankwijzer

	ABN AMRO	Aegon Bank	ASN Bank	Delta Lloyd Bank	Friesland Bank	ING	Moneyou	NIBC Direct	Rabobank	Reaal	Regio Bank	Robeco	SNS Bank	Triodosbank	WestlandUtrecht
Themabeleid															
Klimaatverandering	3	6	10	3	6	3	3	6	8	3	3	8	3	10	3
Mensenrechten	6	6	10	3	6	8	6	3	6	6	6	6	6	10	8
Arbeidsrechten	6	6	10	3	6	8	6	3	8	8	8	8	8	10	8
Wapens	8	6	10	6	10	6	8	10	8	8	8	8	8	10	6
Gezondheid	3	3	8	3	6	3	3	3	3	3	3	3	3	8	3
Natuur	8	6	10	3	3	8	8	3	3	3	3	3	3	10	8
Dierenwelzijn	3	3	8	1	3	3	3	3	3	8	8	3	8	8	3
Belasting en corruptie	8	8	10	6	8	6	8	6	6	6	6	6	6	10	6
Transparantie/verantw.	3	6	10	6	1	3	3	3	8	3	3	8	3	10	3
Bonussen	6	3	8	3	3	3	6	3	6	3	3	6	3	10	3
Sectorbeleid															
Landbouw	8	-	10	-	3	8	8	1	8	8	8	8	8	10	8
Dammen	6	-	10	-	-	6	6	-	6	6	6	6	6	-	6
Visserij	6	-	10	-	-	6	6	-	8	10	10	8	10	10	6
Bosbouw	6	-	10	-	-	8	6	-	6	3	3	6	3	10	8
Mijnbouw	8	-	10	-	-	8	8	-	8	3	3	8	3	-	8
Olie en gas	6	1	10	-	-	8	6	6	8	3	3	8	3	-	8
Maakindustrie	3	1	10	-	8	6	3	2	3	6	6	3	6	10	6
Banken	1	1	10	1	3	8	1	1	1	6	6	1	6	8	8
Praktijkonderzoeken															
Wapens	10	6	10	-	10	2	10	-	3	6	6	3	6	10	2
Kledingindustrie	6	3	10	-	6	8	6	-	6	1	1	6	1	10	8
Mensenrechten	1	3	10	-	10	3	1	-	6	8	8	6	8	10	3
Energie	9	1	10	-	4	3	9	-	8	-	-	1	-	10	3
Rapportcijfer Waarden & normen	5,5	3,9	9,7	3,5	5,5	5,5	5,5	3,8	5,7	5,2	5,2	5,4	5,2	9,6	5,5

In de hier gepresenteerde tabel zijn alle 22 criteria van Eerlijke Bankwijzer van de vijfpuntsschaal van EBW omgezet naar een tienpuntsschaal met driekleuren-indeling. De onderste regel geeft het (ongewogen) gemiddelde van de genoemde criteria: het rapportcijfer Waarden & normen.

Opvallend is dat:

- Twee banken (ASN Bank en Triodosbank) met kop en schouders uitsteken boven de 13 overige banken met als enigen een voldoende rapportcijfer, en dan ook nog boven de 9,5.
- Drie banken (Aegon Bank, Delta Lloyd en NIBC Direct) scoren zwaar onvoldoende tussen de 3,5 en 3,9.
- De overige tien banken, waaronder de drie grootbanken scoren allen matig tussen de 5,2 en 5,7. In het overzicht van dit rapportcijfer is een rangorde bepaald, maar gezien de onderlinge geringe verschillen is de waarde van de rangorde beperkt. Wel is duidelijk dat geen van deze banken, waar het overgrote deel van het Nederlandse spaargeld ingelegd is een voldoende haalt. De Rabobank zou je - met enige goede wil - een 6- kunnen geven.

Rapportcijfer 2: Spaarrente-beleid

Gegevens van www.vanspaarbankveranderen.nl zijn gebruikt voor het samenstellen van het rapportcijfer Spaarrente-beleid, waarin enerzijds een score voor de hoogte van de spaarrente op twee populaire spaarvormen is opgenomen. Plus een indicator van het (nog steeds) aanbieden van te lage rentes als (hopelijk) laatste (maar voor banken nog steeds zeer lucratieve) resten het Dakpannensysteem.

E.e.a. tot het volgende overzicht voor de 15 in dit rapport besproken spaarbanken.

Rapportcijfer Spaarrente-beleid	Rente meter	Depo- meter 1 jr	MC rentes	Rapport cijfer
WestlandUtrecht	9,0	-	10	9,5
NIBC Direct	8,0	9,0	10	9,0
Delta Lloyd Bank	6,0	9,0	10	8,3
MoneYou	8,0	-	6,7	7,3
ASN Bank	7,0	2,0	10	6,3
Regio Bank	5,3	4,0	7,4	5,5
Reaal	5,8	3,0	6,7	5,1
SNS Bank	5,8	5,0	4,0	4,9
Friesland Bank	4,0	7,0	2,7	4,6
Aegon Bank	5,3	6,0	2,0	4,4
Triodos Bank	3,0	2,0	4,0	3,0
Rabobank	5,3	1,0	1,7	2,6
Robeco	4,5	1,0	1,7	2,4
ING	1,0	2,0	1,1	1,4
ABN AMRO	1,0	1,0	1,7	1,2
Op basis van www.vanspaarbankveranderen.nl				
Rentemeters en Alle Banken per 10-5-2011				

Toelichting op de samenstelling van rapportcijfer Spaarrente-beleid

Dit rapportcijfer is opgebouwd uit drie criteria:

1. De positie in de [Rentemeter](#), waarin van elke Nederlandse spaarbank de spaarrekening (zonder voorwaarden) met de hoogste rente staat. Hoe hoger in de Rentemeter, hoe hoger het rapportcijfer. ABN AMRO en ING krijgen beiden een 1 met de laagste rente van 1,5%, ruim één procent onder de hoogste rente die door WestlandUtrecht geboden wordt: 2,6% met het rapportcijfer 9. Een 10 krijgt Leaseplanbank die in dit overzicht niet is opgenomen (en die ook geen nieuwe klanten meer aanneemt op dit moment).
2. De positie in de [Depositometer](#) die deposito's (van alle looptijden van 1 maand tot 20 jaar) van alle Nederlandse spaarbanken vergelijkt. Gekozen is hier om deposito's met looptijd van 1 jaar te vergelijken, die een goede indicator is voor alle populaire looptijden (3 maanden t/m 5 jaar).
3. Als derde is een criterium (MC-rente) ontwikkeld waarin - per bank - de verhouding tussen spaarrekeningen met marktconforme rente (2,25% en hoger) vergeleken zijn met spaarrekeningen met rentes onder 2,25%. Hiervoor is de pagina (en subpagina's) [Alle banken](#) gebruikt.

MC-rente = aantal spaarrekeningen met 2,25% en hoger - gedeeld door - alle spaarrekeningen - maal - 10.

Als deze formule uitkwam op nul, is daarvan een 1 gemaakt. Rapportcijfers lopen immers altijd van 1 t/m 10.

Met name banken die nog veel oude spaarrekeningen (uit het Dakpannensysteem-tijdperk) handhaven, krijgen daardoor een laag rapportcijfer. Banken die juist veel rekeningen hebben met marktconforme rentes een hoog cijfer. ASN verliet enige maanden geleden het Dakpannensysteem en verhoogde alle rentes van oude rekeningen naar het niveau van hun hoogste spaarrekening. ING, Rabobank en ABN AMRO deden dat tot nu toe niet, ondanks alle beloften, beleidsvoornemens en afspraken daarover met toezichthoudende instanties.

4. Het rapportcijfer Spaarrente-beleid is het gemiddelde van de bovenstaande 3 criteria. Indien geen deposito van 1 jaar werd aangeboden (zoals in dit overzicht door WestlandUtrecht en MoneYou) is niet gescoord en is door 2 gedeeld in plaats van 3.

Eerste opzet van Rapportcijfer Spaarrente-beleid

Bovenstaand is de - naar ons weten - eerste poging om het spaarrente-beleid van spaarbanken in criteria te vangen en samen te vatten in één rapportcijfer. We zijn ons ervan bewust dat e.e.a. voor verbetering vatbaar is.

- Ook spaarrekeningen **met voorwaarden** zouden kunnen worden vergeleken (zoals in de [Toprente-meter](#)), maar momenteel is het aanbod daarvan zo divers dat het niet gelukt is hiervoor een criterium te ontwikkelen. Aegon Bank en Rabobank bieden bijvoorbeeld beiden vrij hoge rentes van 2,6%, maar de minimum inleg daarvoor is (u leest het goed) € 250.000, tweeënhalf keer het maximumbedrag voor het Depositogarantiestelsel! SNS en Reaal bieden dezelfde rente met een minimum inleg van € 10.000.
- Gezocht wordt ook naar een maat voor **innovatie** op de spaarmarkt. Enkele banken hebben op dit gebied opmerkelijke dingen gedaan. We beperken ons hier tot de in dit rapport vergeleken banken. Aegon introduceerde de Eigen stijl Spaarrekening, waarin allerlei spaarvormen onder één rekeningnummer ingevoerd kunnen worden. ASN Bank introduceerde een betaalrekening met 1% rente over het gehele saldo. Friesland Bank lanceerde recent een betaalrekening met oplopende rente. Hoe hoger het saldo, hoe hoger de rente. Ook introduceerden SNS Bank en Friesland Bank nieuwe klimspaardeposito's. Het is nog niet gelukt een goede indicator te vinden voor innovatie.

We hopen in de toekomst de methodiek te verfijnen, maar zijn er tegelijkertijd van overtuigd dat de nu geboden rapportcijfers al een redelijk goed beeld geven van de rangorde op de Nederlandse spaarmarkt.

Conclusie

Op grond van de hiervoor beschreven uitgangspunten is de volgende tabel samengesteld. Gebaseerd op gegevens van EerlijkeBankwijzer en vanspaarbankveranderen.nl.

Rapportcijfers 15 NL spaarbanken			10 mei 2011	
Waarden & normen (EBW*)			Spaarrente-beleid (VSV**)	
ASN Bank	9,7		9,5	WestlandUtrecht
Triodosbank	9,6		9,0	NIBC Direct
Rabobank	5,7		8,3	Delta Lloyd Bank
ING	5,5		7,3	MoneYou
WestlandUtrecht	5,5		6,3	ASN Bank
Friesland Bank	5,5		5,5	Regio Bank
ABN AMRO	5,5		5,1	Reaal
MoneYou	5,5		4,9	SNS Bank
Robeco	5,4		4,6	Friesland Bank
Reaal	5,2		4,4	Aegon Bank
Regio Bank	5,2		3,0	Triodosbank
SNS Bank	5,2		2,6	Rabobank
Aegon Bank	3,9		2,4	Robeco
NIBC Direct	3,8		1,4	ING
Delta Lloyd Bank	3,5		1,2	ABN AMRO
* Gebaseerd op EBW:			** Gebaseerd op VSV:	
EerlijkeBankwijzer			vanspaarbankveranderen.nl	

Bij het bezien van de tabel valt als eerste op dat het 'landschap' van Nederlandse spaarbanken er ronduit slecht voorstaat - *to put it mildly*. Slechts twee van de vijftien banken scoren voldoende op Waarden & normen, vijf op Spaarrente-beleid.

In het licht van deze cijfers is de onrust onder Nederlandse spaarders meer dan begrijpelijk. Daarbij komt dat de keuzemogelijkheden beperkt zijn. Interesseren Waarden & normen je niet, als het gaat om sparen, dan is er nog enige keus. Zijn Waarden & normen juist belangrijk voor je, dan kun je kiezen uit twee banken, meer niet.

Toch bieden de beide rapportcijfers een bruikbare aanzet bij het maken van keuzes, afgestemd op de individuele situatie. Wil men dieper op e.e.a. ingaan, dan bieden beide sites waarop de cijfers gebaseerd zijn, uitgebreider en diepgaander informatie.

Bij de hier gepresenteerde rapportcijfers valt verder o.a. op:

- Het staat er met **Nederlandse spaarbanken ronduit slecht** voor.
- Slechts twee van de vijftien banken scoren voldoende op **Waarden & normen: ASN Bank** en **Triodos Bank**. Die steken met kop en schouders boven de overige banken uit met cijfers boven de 9,5.
- Drie banken: **Aegon Bank, NIBC Direct** en **Delta Lloyd** scoren **zwaar onvoldoende** op Waarden & normen
- De **overige 10 banken scoren matig** op Waarden & normen: tussen 5,2 en 5,7
- Op **Spaarrente-beleid** scoren slechts 5 banken van voldoende tot zeer goed.
- Zes banken scoren op Spaarrente-beleid **onvoldoende tot zwaar onvoldoende**, waaronder **Rabobank, ABN AMRO** en **ING**, banken die nog steeds - in meer of mindere mate - het Dakpannensysteem hanteren.

- **Slechts één bank scoort voor beide rapportcijfers voldoende tot zeer goed:** ASN Bank met een 6,5 voor Spaarrente-beleid en een 9,7 voor Waarden & normen.
- **Eén bank scoort op beide rapportcijfers onvoldoende:** Aegon Bank met 3,9 voor Waarden & normen en 4,4 voor Spaarrente-beleid.
- **NIBC Direct en Delta Lloyd** scoren als besten bij Spaarrente-beleid, maar op Waarden & normen juist als laagste.

Dit rapport had tot doel de spaarder eenvoudige en inzichtelijke overzichten te presenteren, waarmee hij/zij de bankkeuze op een verantwoorde wijze kan maken. Dat alles gebaseerd op een zo groot mogelijke hoeveelheid betrouwbare gegevens. De gepresenteerde overzichten bieden daartoe een goede aanzet.

Het is een eerste poging, waar veel energie in is gestoken, en die we met de grootst mogelijke zorgvuldigheid hebben uitgevoerd. We zijn ervan overtuigd dat e.e.a. voor verbetering vatbaar is. Iedereen die daaraan kan bijdragen: van harte welkom!

Hanneke van Veen & Rob van Eeden
Den Haag, 13 mei 2011