

Onderzoek negatieve spaarrente



Onderzoeksopzet

- Oktober en november 2019
- Grootschalig kwantitatief en kwalitatief marktonderzoek
 - Kwantitatief onderzoek: onder 3000 particuliere consumenten
 - Kwalitatief onderzoek: 12 groepsdiscussies met 4 respondenten per groep (in totaal 48 respondenten gesproken)
- Consumenten met kleine, midden en grote spaarsaldi, waaronder klanten van ASN Bank, RegioBank en SNS.
- Respondenten afkomstig uit alle delen van Nederland



kwat onderz	spaaarsaldo	kwant onderz
1k tot 10k	klein	<10k
20k tot 40k	midden	10k tot 50k
50k tot 150k	groot	>50k

Quotes van consumenten uit het onderzoek

Over sparen als cultureel verankerde activiteit/deugd: *“Het is van kleins af meegegeven en het is meegegroeid. Krijg het er dan nog maar eens uit.”*

Over sparen als cultureel verankerde activiteit: *“Als je het geld niet hebt, dan moet je het ook niet uitgeven”*

Over de reden waarom negatieve rente: *“Jaja! Ons spaargeld groeit niet en lenen is moeilijk. En daarom voelt het voor ons belangrijk dat we een reserve aanhouden en laten we het geld maar op de bank staan. Zo komen we nooit van dat overschot aan spaargeld af en zo gaat de rente nooit omhoog!”*

Over de reden waarom negatieve rente *“Ik geef jullie juist geld om geld te verdienen!”*

Over negatieve rente: *“Dan koop ik een kluis en pak ik ze terug!”*

Over rente (als rente essentieel onderdeel voor de spaarbeleving) *“De huidige rentestand sluit niet aan bij mijn concept van bankieren”.*

Uitkomst: Negatieve rente op spaargeld brengt diepliggende emoties teweeg

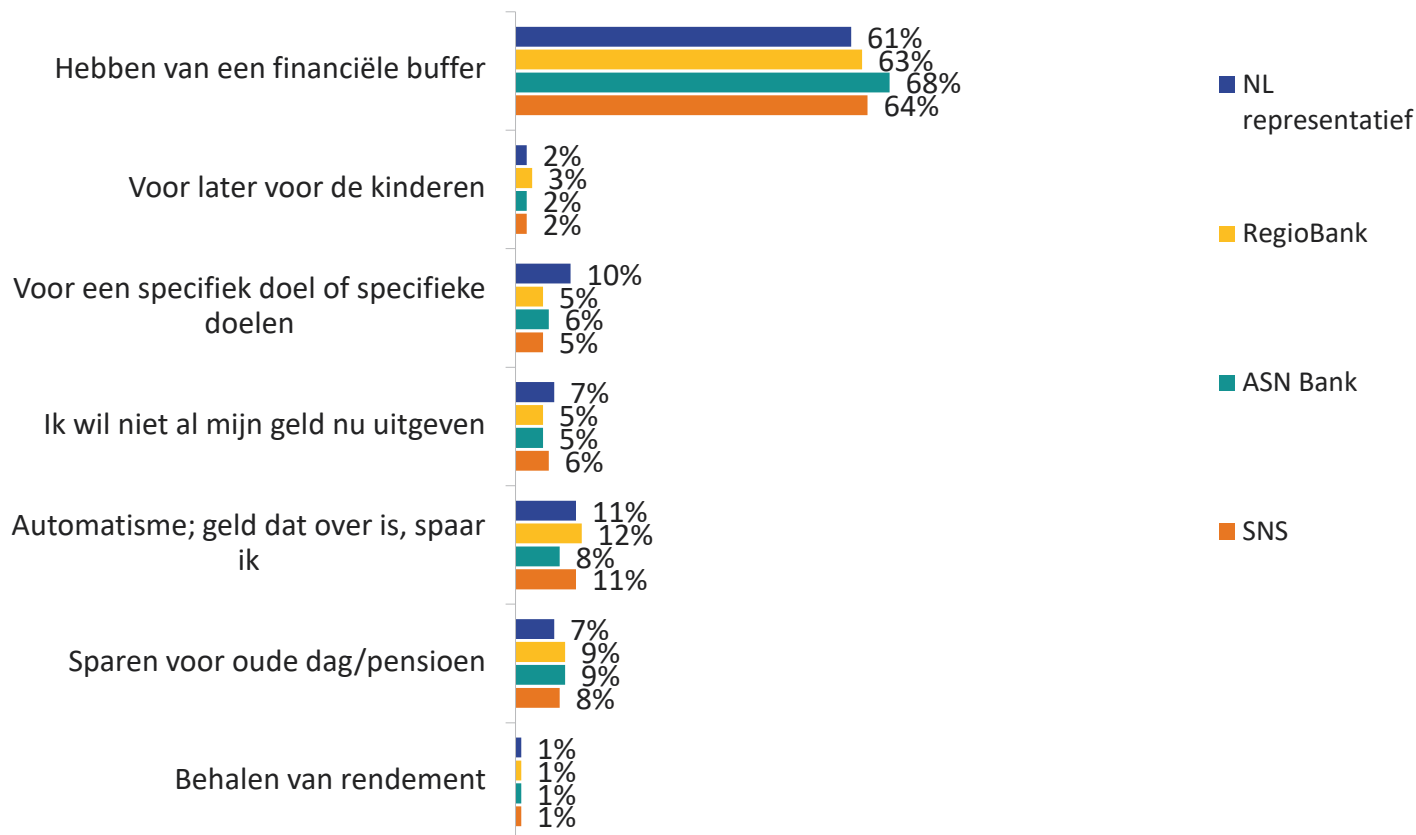
De consumenten vinden negatieve rente (principeel) ongewenst / onaanvaardbaar.

- 0% is de emotionele grens, daaronder een trigger voor heroriëntatie.
- Het druist in tegen aangeleerd gedrag: **sparen = belonen** verandert in **sparen = straffen**.
- Het sparen verandert van een **Win-Win** situatie in een **Win-Min** situatie.
- Banken hebben altijd aangezet tot het **stimuleren van sparen**.
- **Onrechtvaardig**: de spaarder draait op voor fouten en onkunde van de banken.



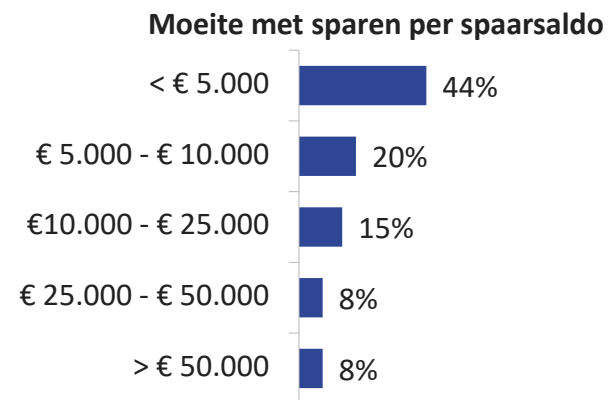
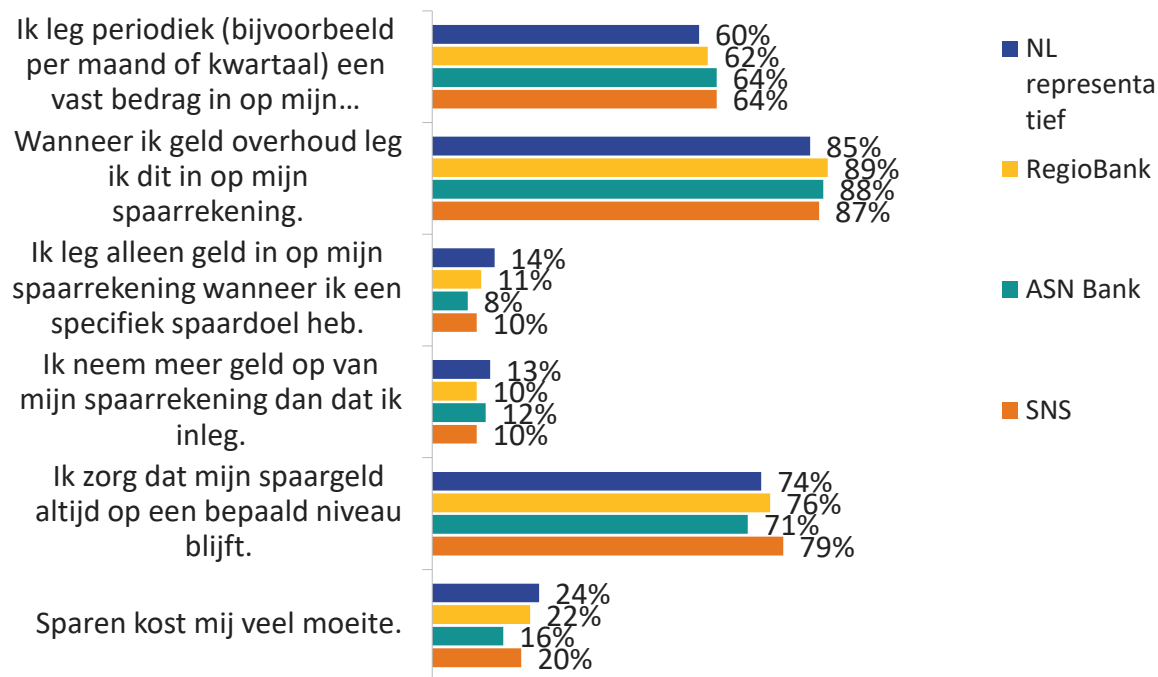
Belangrijkste functie spaargeld: hebben van een buffer, niet rendement maken

- Sparen is een verstandige gewoonte die men van huis uit heeft meegekregen.
- Het hebben van spaargeld geeft een gevoel van veiligheid, rust, zekerheid en controle.
- Zonder spaargeld voelt men zich kwetsbaar.

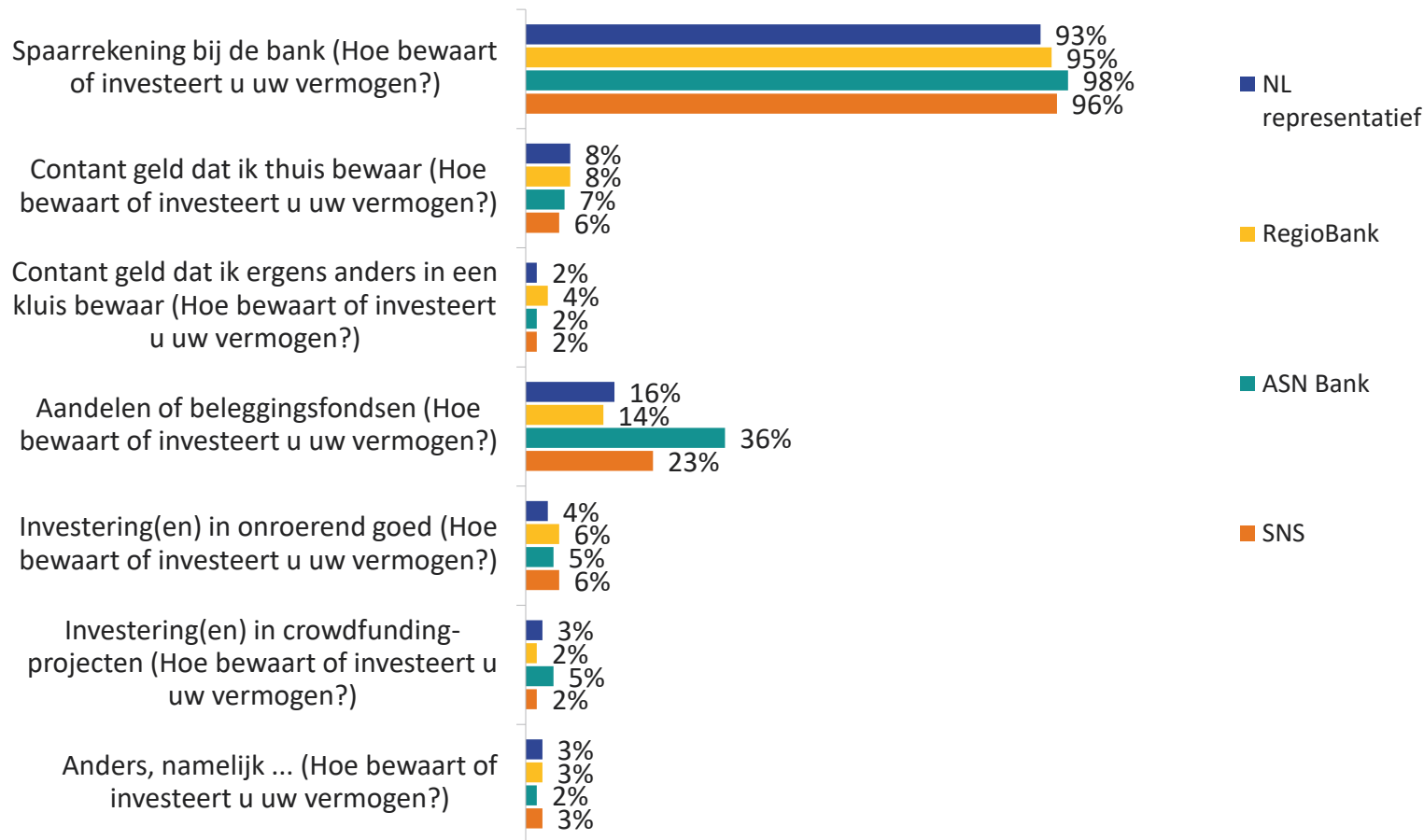


Hoe consumenten sparen: meer dan de helft legt periodiek geld opzij

- Sparen doet men het liefst periodiek of met geld dat over blijft.
- Spaarders bepalen zelf ondergrens voor hun spaargeld
- Sparen kost voor grote groep mensen nog moeite



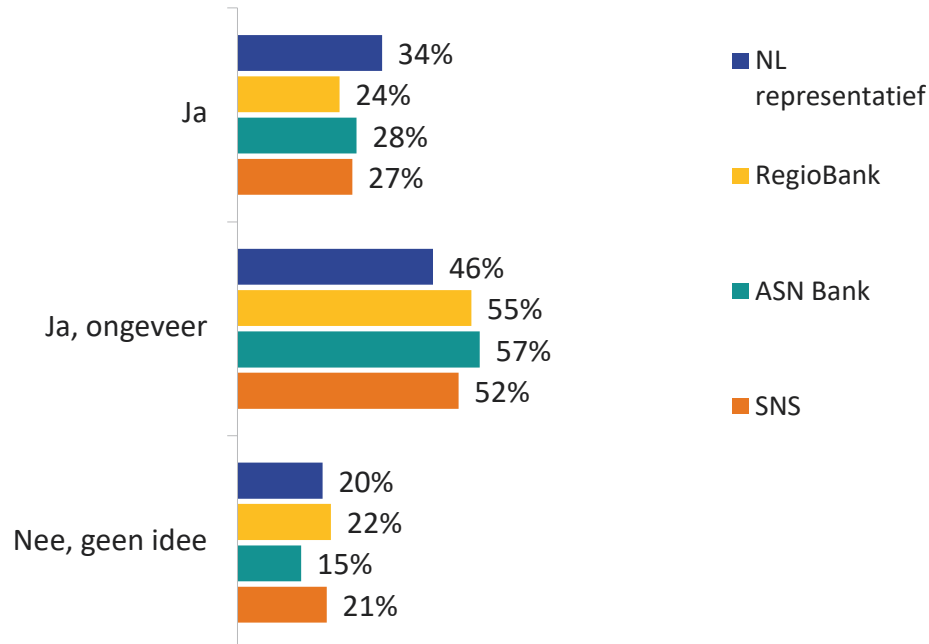
Spaarrekening veruit favoriet voor bewaren geld, beleggen meest gekozen alternatief



In beleving staat spaarrente zeer laag, maar nog steeds hoger dan werkelijke rentestand

- Er is gelatenheid over de hoogte van de spaarrente, switchen heeft geen zin

Gepercipieerde rente op spaargeld:

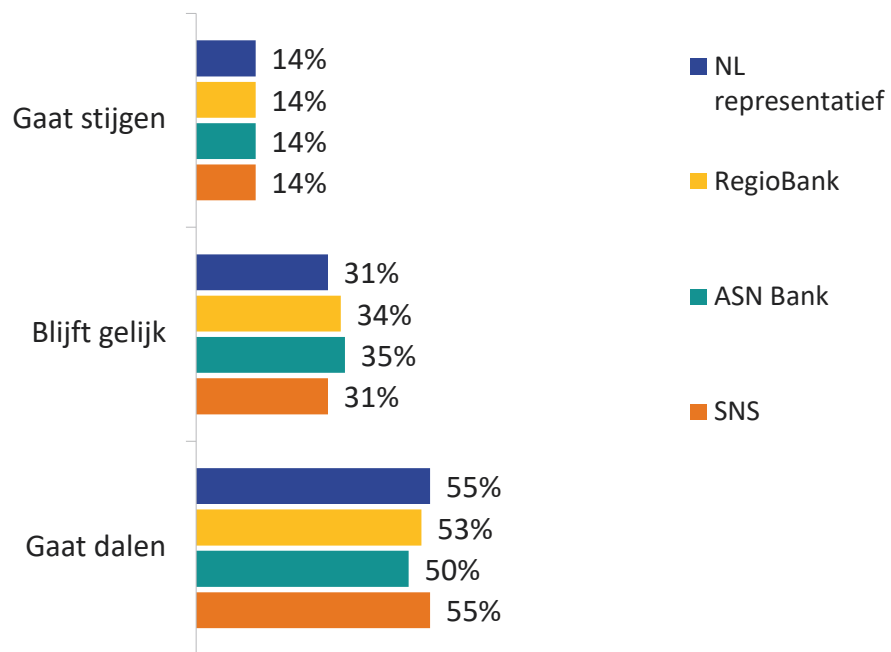


	Gemiddelde
NL Representatief	0,2%
RegioBank	0.4%
ASN Bank	0,2%
SNS	0,3%

Mediaan is 0,1%

De helft van de respondenten verwacht dat de rente verder gaat dalen

Renteverwachting de komende 5 jaar:



Bij negatieve rente op de spaarrekening zegt 48% het geld op de betaalrekening te zetten. Daarnaast is invoering negatieve rente een moment voor heroriëntatie

Hoe schat u de kans in dat u:

NL Representatief (1)		
(Zeer) waarschijnlijk	(Zeer) onwaarschijnlijk	Weet niet
31% ^(2,3)	55%	11%
22%	63% ⁽³⁾	12%
42%	42% ⁽²⁾	13%
48% ^(2,3)	37%	13%
37%	37%	11%
23%	62%	12%

... uw spaargeld van uw spaarrekening opneemt en thuis bewaart?

... uw spaargeld van uw spaarrekening opneemt en gaat beleggen?

... contact opneemt met om uw opties te bespreken?

... uw spaargeld van uw spaarrekening op uw betaalrekening zet?

... uw spaargeld van uw spaarrekening gebruikt om schulden (bijvoorbeeld een hypotheek of lening) af te lossen?

... uw spaargeld van uw spaarrekening opneemt om uit te geven?

Klein saldo meer geneigd geld thuis te bewaren of geld op betaalrekening te zetten. Grote vermogens lijken passiever op de negatieve rente situatie te reageren.

Hoe schat u de kans in dat u:	Klein (1)			Midden (2)			Groot (3)		
	(Zeer) waarschijnlijk	(Zeer) onwaarschijnlijk	Weet niet	(Zeer) waarschijnlijk	(Zeer) onwaarschijnlijk	Weet niet	(Zeer) waarschijnlijk	(Zeer) onwaarschijnlijk	Weet niet
... uw spaargeld van uw spaarrekening opneemt en thuis bewaart?	36% ^(2,3)	52%	11% ⁽³⁾	22%	65% ⁽¹⁾	10% ⁽³⁾	19%	75% ^(1,2)	3%
... uw spaargeld van uw spaarrekening opneemt en gaat beleggen?	20%	65% ⁽²⁾	11%	26% ⁽¹⁾	59%	11%	31% ⁽¹⁾	59%	9%
... contact opneemt met om uw opties te bespreken?	44%	41%	12%	47%	37%	14%	43%	47% ⁽²⁾	9%
... uw spaargeld van uw spaarrekening op uw betaalrekening zet?	51% ^(2,3)	36%	11%	39%	45% ⁽¹⁾	14%	33%	56% ^(1,2)	10%
... uw spaargeld van uw spaarrekening gebruikt om schulden (bijvoorbeeld een hypotheek of lening) af te lossen?	35%	42% ⁽²⁾	10% ⁽³⁾	46% ^(1,3)	34%	9%	28%	48% ⁽²⁾	5%
... uw spaargeld van uw spaarrekening opneemt om uit te geven?	25%	60%	12% ⁽³⁾	23%	65%	11% ⁽³⁾	22%	71% ⁽¹⁾	5%

kwant onderz	sparsaldo	kwant onderz
1k tot 10k	klein	<10k
20k tot 40k	midden	10k tot 50k
50k tot 150k	groot	>50k

Banken hebben een maatschappelijke functie – ontzie de basis buffer en stimuleer sparen

Stellingen:

Als spaargeld banken geld gaat kosten, dan is het begrijpelijk dat banken daar geld voor gaan vragen.

Mensen met veel spaargeld zijn voor een groot deel verantwoordelijk voor het teveel aan spaargeld. Daarom is het eerlijk dat zij daar voor betalen.

De banken hebben een maatschappelijke functie. Daarom moeten zij klanten over de inkomsten (zoals salaris) en hun basisbuffer (spaarpotje voor als bijvoorbeeld de wasmachine kapot gaat) geen rente in rekening brengen.

Lage of negatieve rente stimuleert consumenten te weinig om te sparen. Hierdoor zullen meer mensen in de schulden komen.

Spaarders met minder dan € 5.000,- spaargeld moeten hier rente over blijven krijgen.

De banken moeten het spaargeld risicovoller investeren zodat de rente op het spaargeld positief blijft.

Klanten die naast een spaarrekening ook hun betaalrekening bij dezelfde bank hebben, moeten niet betalen voor hun spaargeld.

Saldo								
Klein (1)			Midden (2)			Groot (3)		
(Helemaal) mee eens	(Helemaal) mee oneens	Weet niet	(Helemaal) mee eens	(Helemaal) mee oneens	Weet niet	(Helemaal) mee eens	(Helemaal) mee oneens	Weet niet
39%	49%	12% ⁽³⁾	36%	53%	11% ⁽³⁾	35%	61% ⁽¹⁾	5%
40% ^(2,3)	47%	13% ^(2,3)	24% ⁽³⁾	68% ⁽¹⁾	8% ⁽³⁾	11%	85% ^(1,2)	4%
85%	7%	8%	85%	9%	6%	80%	13%	7%
75%	11%	15%	74%	12%	14%	72%	18% ⁽¹⁾	14%
69%	20%	11%	72%	18%	11%	82% ^(1,2)	10%	9%
33%	49%	17% ⁽³⁾	30%	57% ⁽¹⁾	13%	35%	55%	10%
89% ⁽³⁾	5%	6%	87% ⁽³⁾	6%	7%	80%	13% ^(1,2)	7%