



Rente update 2022 en verwachtingen voor 2023

Analyse van de spaar-, leen- en hypotheekrente ontwikkeling

Geld.nl – Rente update 2022 + Verwachtingen voor 2023

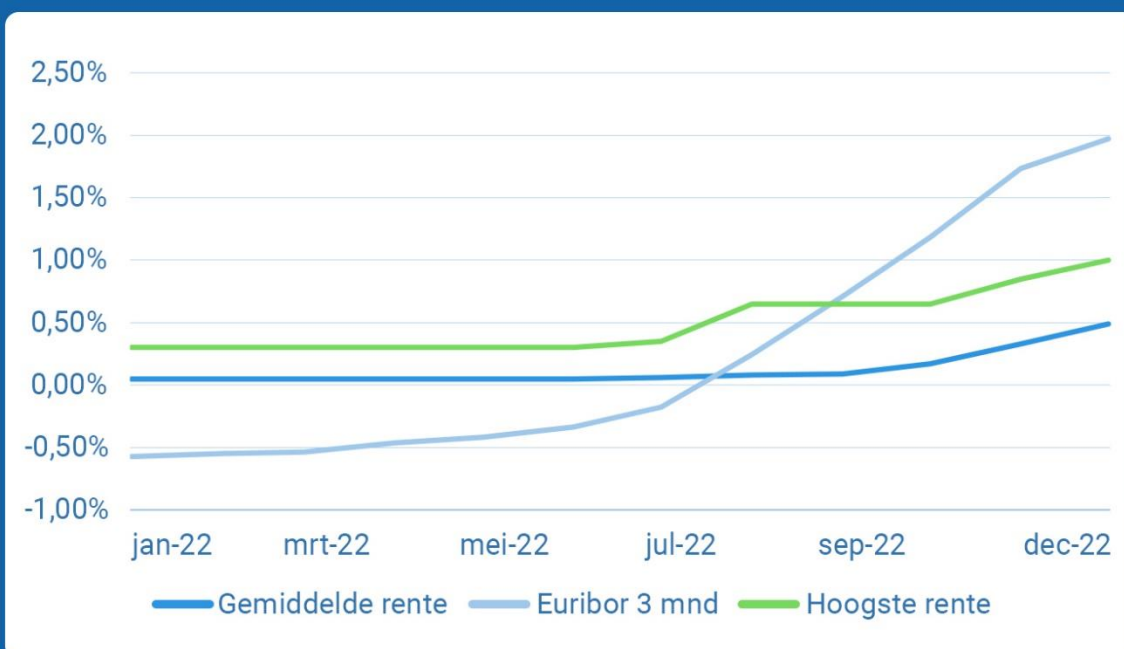
Als vergelijkings-site houden we nauwgezet de actuele rentes voor sparen, lenen en hypotheek in de gaten. In dit document vind je een overzicht van hoe de rentes zich hebben ontwikkeld in 2022. Ook gaan we in op onze renteverwachtingen voor 2023.

Rente Update Sparen 2022

2022 is een jaar waarin de spaarder eindelijk de spaarrente weer zag stijgen. Met name vanaf juli 2022 steeg de spaarrente fors. De gemiddelde [rente op een spaarrekening](#) is in 2022 van 0,05% naar 0,49% gestegen. In december krijgt de spaarder dus bijna tien keer zoveel rente als in januari. Dit heeft de volgende oorzaken:

- De [Europese Centrale Bank \(ECB\) verhoogde in juli 2022](#) voor het eerst in elf jaar haar rentetarieven en heeft dit sinds die tijd nog een paar keer gedaan.
- Vooral buitenlandse banken, zoals Renault Bank, Bigbank en Klarna concurreren flink om het geld van de Nederlandse spaarders. Deze banken bieden nu zelfs tarieven boven de 1 procent.
- Ook kleinere Nederlandse banken, zoals LeasePlan Bank, bunq, NIBC Direct en Centraal Beheer concurreren om het spaargeld en hebben hun rentes al verschillende keren verhoogd.

Ontwikkeling rente spaarrekening 2022



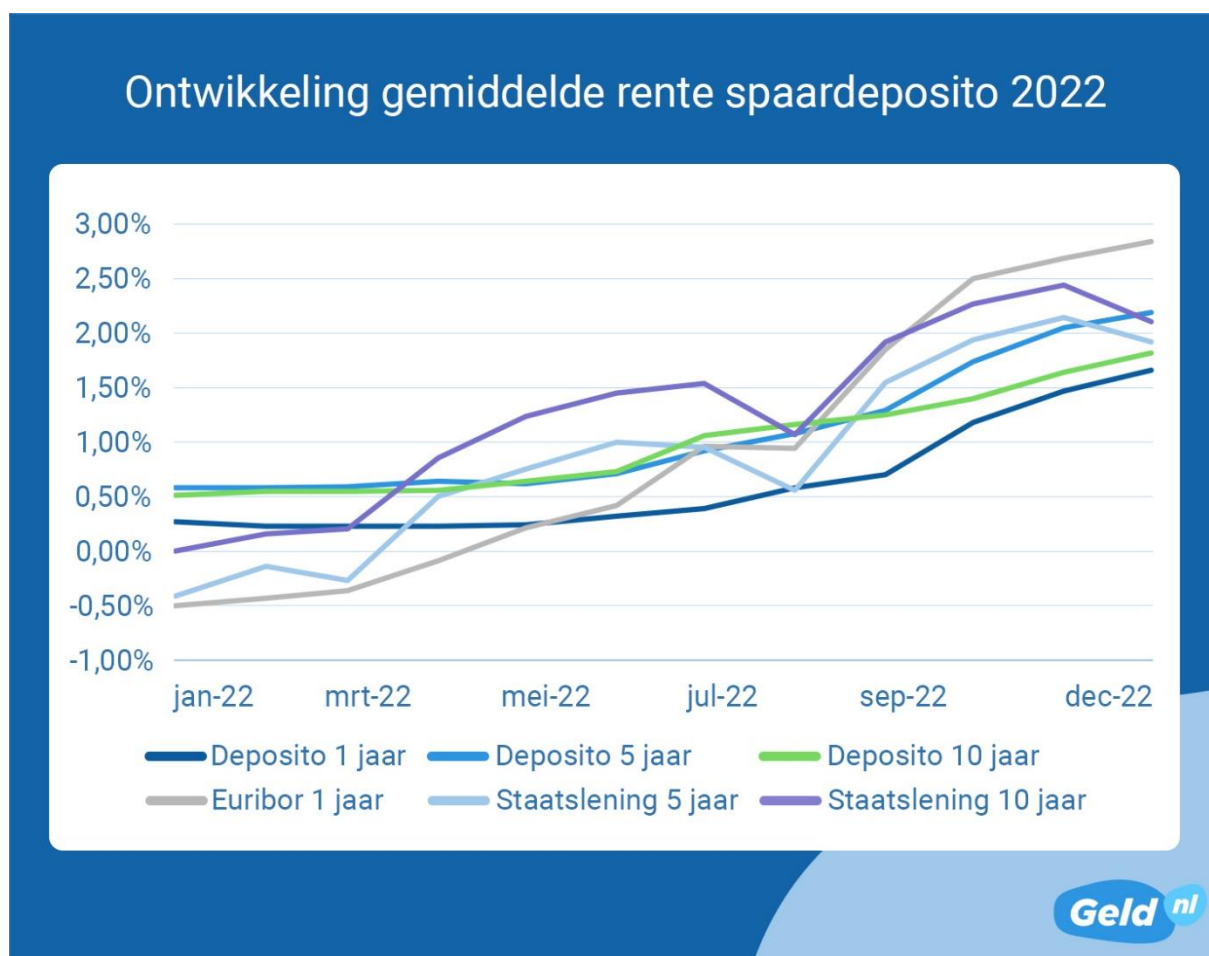
Toch blijven de spaarrentes nog best laag in verhouding tot de geldmarkrentes waar ze op gebaseerd zijn. Na de renteverhoging van de ECB zijn de rentes op de geldmarkt, zoals de Euribor tarieven, namelijk ook flink gestegen. Meestal bewegen de spaarrentes van banken in lijn met de 3-maands Euribor. Op dit moment staat de 3-maands Euribor echter op bijna 2 procent, terwijl de hoogste rentes op spaarrekeningen nog rond de 1 procent liggen.

Banken verhogen de spaarrentes dus nog niet zoveel als zou kunnen. Dit komt vooral doordat ze bang zijn dat er volgend jaar een recessie aankomt en de inflatie dan ineens hard daalt.

De [rentes voor spaardeposito's](#) lopen meer in lijn met de markrentes waarop ze gebaseerd zijn en liggen ook hoger dan de rentes op spaarrekeningen. Ook hier zien we vooral sinds juli 2022 flinke verhogingen:

- Bij deposito's van 1 jaar steeg de gemiddelde rente tussen januari en december van 0,27% tot 1,66%
- Bij de deposito's met een looptijd van 5 jaar ging de rente in 2022 van gemiddeld 0,58% naar 2,19%.
- Voor deposito's van 10 jaar steeg de gemiddelde rente van 0,51% naar 1,82%.

Omgerekend zijn dit stijgingen van 256 tot 514 procent.



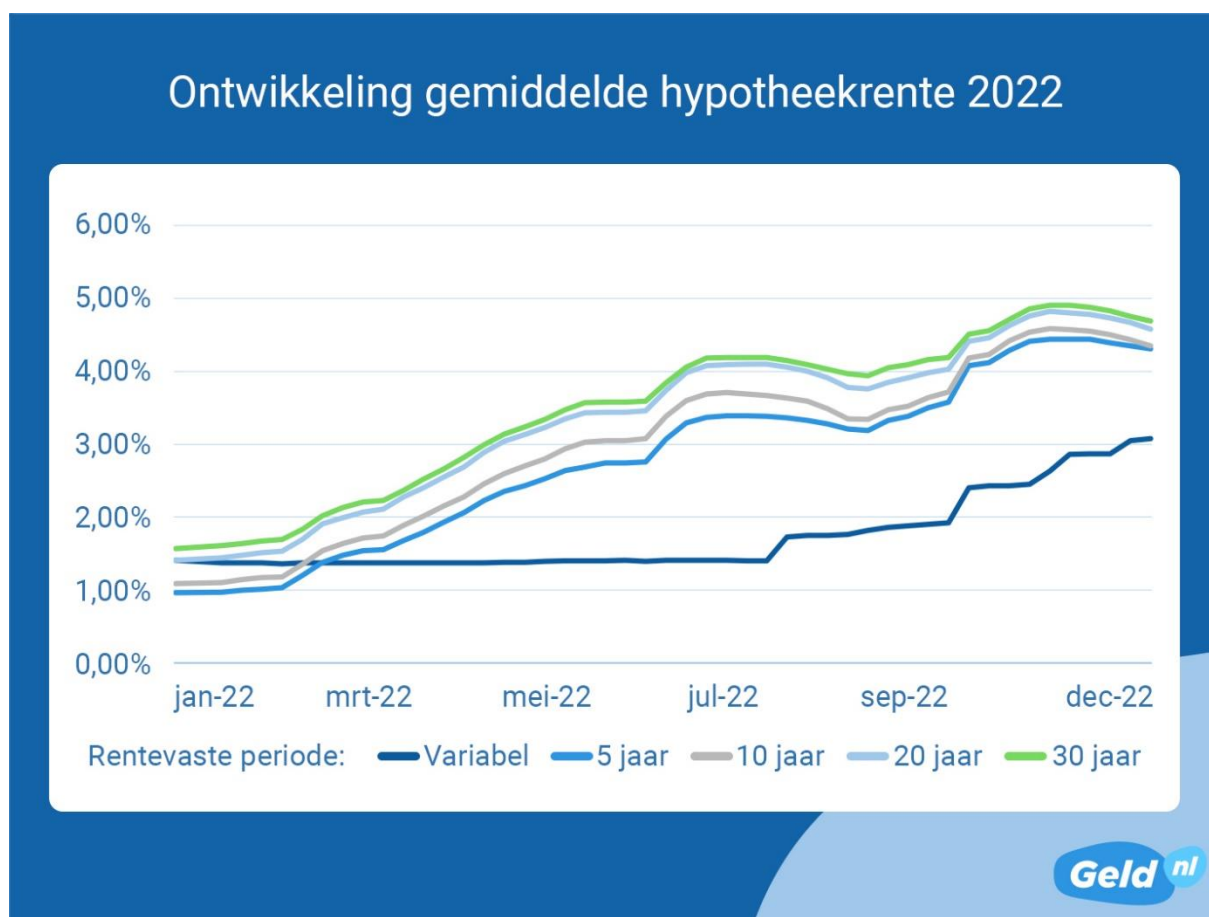
Verwachting spaarrente 2023

In 2023 zullen de spaarrentes verder stijgen. De volgende zaken hebben invloed op hoe de spaarrentes zich ontwikkelen:

- De [inflatie is al wat aan het dalen](#), maar nog steeds relatief hoog.
- Hierdoor zal de Europese Centrale Bank (ECB) haar rentetarieven verder verhogen, om te proberen de inflatie omlaag te krijgen.
- Als gevolg hiervan zullen de banken de spaarrentes verder verhogen. Bij een hogere ECB-rente en hoge kapitaalmarktrentes wordt het voor banken duurder om geld te lenen bij ECB of bij beleggers. Hierdoor wordt spaargeld interessanter voor ze en hier hebben ze dan ook een hogere rente voor over.

Rente Update Hypotheken 2022

Een hypotheek afsluiten is in 2022 fors duurder geworden. De [hypotheekrentes](#) zijn namelijk hard gestegen. Zo betaalde je voor een annuïteitenhypotheek van 20 jaar vast met NHG begin januari 2022 gemiddeld 1,41%. Dat is nu 4,58%. Omgerekend dus een stijging van 230 procent.



Dat de hypotheekrentes zo flink zijn gestegen, komt door de volgende zaken:

- Doordat Rusland in februari Oekraïne binnenviel en een oorlog startte, ontstond er veel onrust op de financiële markten en bij beleggers.
- De kapitaalmarktrentes, waar hypotheekverstrekkers de hypotheekrentes op baseren, stegen hierdoor, want beleggers willen in economisch onzekere tijden een hogere rente voor het geld dat ze uitlenen.

- Hierdoor werd het voor hypotheekverstrekkers duurder om geld te lenen om hypotheek mee te verstrekken. Dit vertaalden ze door in hogere hypotheekrentes.

Sinds begin november zijn de hypotheekrentes weer mondjesmaat aan het dalen. Dit komt doordat:

- De kapitaalmarktrentes zijn weer voorzichtig aan het dalen. Dit komt doordat de inflatiecijfers de laatste maanden iets lager uitpakken dan voorgaande maanden.
- Het voor hypotheekverstrekkers dus weer iets goedkoper is om geld te lenen bij beleggers, waardoor de hypotheekrentes omlaag kunnen.

Overigens stijgen de [variabele hypotheekrentes](#) nog wel. Banken baseren de variabele hypotheekrente op de geldmarktrentes, meestal de 1- of 3- maands Euribor tarieven. Deze rentes worden sterk beïnvloed door de rentes van de Europese Centrale Bank (ECB). De ECB heeft sinds juli diverse keren haar rentes verhoogd en dat zien we dus vanaf juli ook terug in de stijgende variabele hypotheekrente.

Verwachting hypotheekrente 2023

Wij verwachten dat de variabele hypotheekrente in 2023 nog hoog blijft.

- Omdat de inflatie nog steeds hoog is en de ECB deze probeert te bestrijden door haar rentes te verhogen, zal de variabele hypotheekrente de komende maanden ook verder omhoog gaan.
- Hoelang dat doorzet, hangt dus vooral af van hoe snel de inflatie in 2023 daalt.

Het verloop van de vaste hypotheekrentes is moeilijker te voorspellen. Dit komt doordat deze tarieven gebaseerd zijn op de kapitaalmarktrentes. Deze rentes reageren sterk op economische en politieke ontwikkelingen.

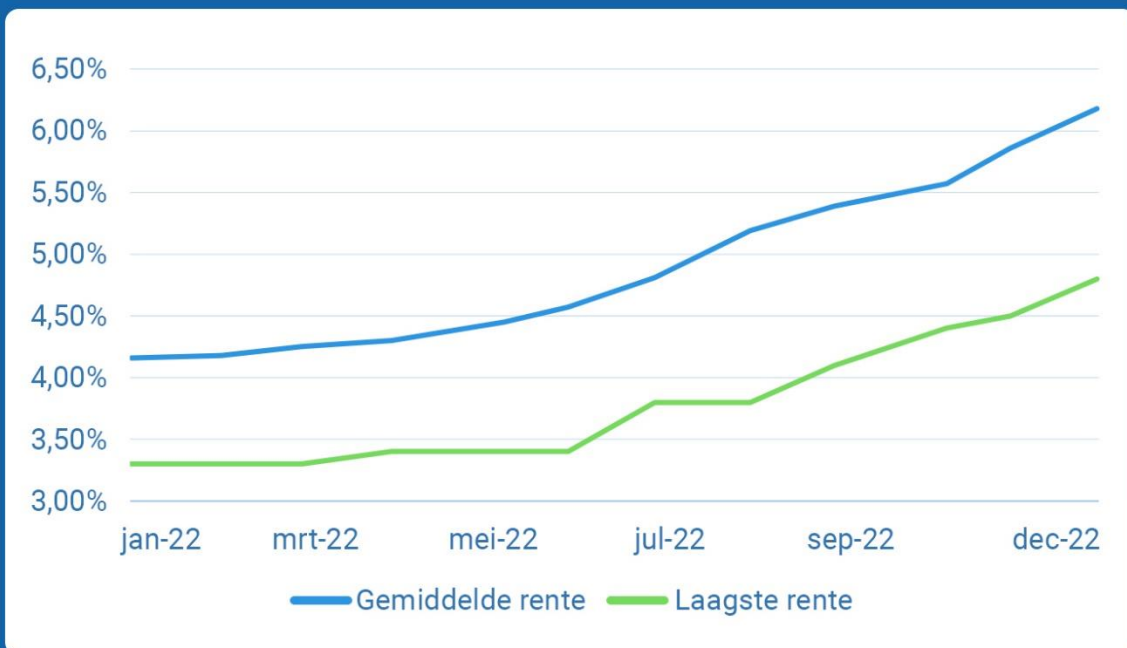
- Als de inflatie verder daalt, zijn beleggers weer bereid om tegen lagere rentes hun geld uit te lenen op de kapitaalmarkten. Hierdoor dalen uiteindelijk ook de hypotheekrentes. Als de energieplafonds binnen de Europese Unie doorgezet worden en goed werken, zal de inflatie in 2023 verder afnemen.
- Aan de andere kant is er nog steeds veel economische onzekerheid door de oorlog in Oekraïne en vrezen veel economen voor een recessie. Dat kan er juist voor zorgen dat de hypotheekrentes stijgen, omdat beleggers dan hogere rentes willen om de onzekerheid te compenseren.

Tot slot krijgen veel huishoudens het door de aanhoudende inflatie en hoge energiekosten steeds [moeilijker om rond te komen](#). Hypotheekverstrekkers verwerken in hun hypotheekrentes ook een risico-opslag voor het risico dat klanten hun hypotheek niet meer kunnen betalen. Als hypotheekverstrekkers het risico op betalingsproblemen groter inschatten, zullen zij de risico-opslagen verhogen, waardoor de hypotheekrentes dus ook stijgen.

Rente Update Lenen 2022

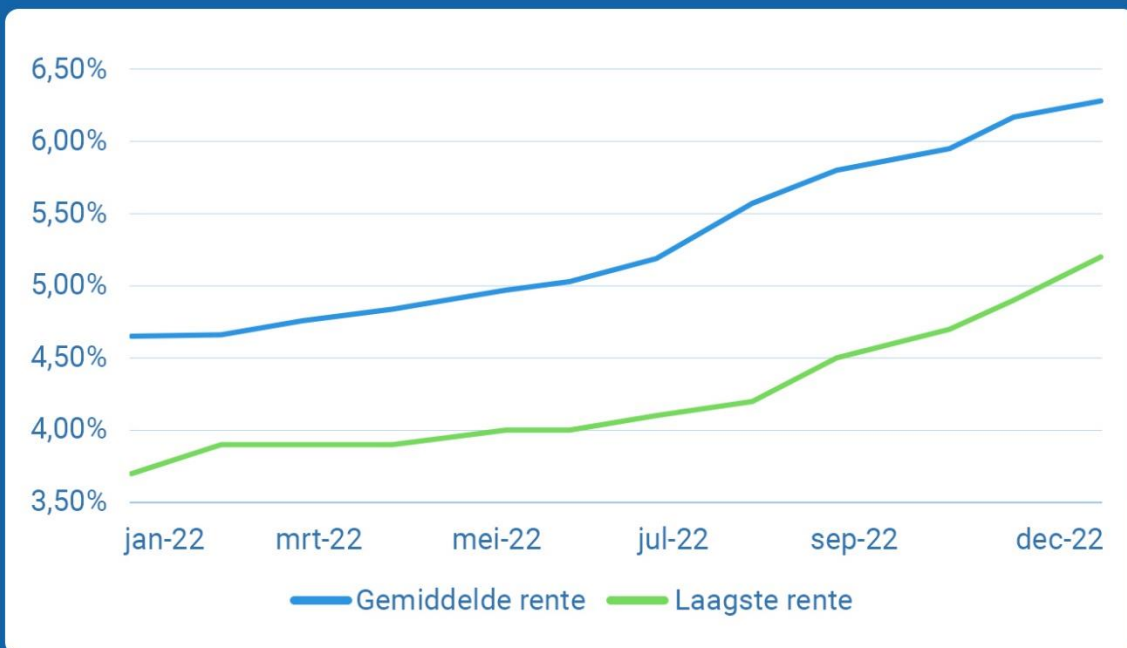
De kredietrentes zijn in 2022 ook gestegen. De gemiddelde [rente voor een persoonlijke lening](#) van 50.000 euro ging van 4,16% in januari naar 6,18% in december. De [laagste leenrente](#) voor dat leenbedrag ging van 3,3% naar 4,8%. Dat zijn omgerekend stijgingen van 45 tot 49 procent. Veel kleinere stijgingen dus dan bij de spaar- en hypotheekrentes.

Ontwikkeling rente persoonlijke lening € 50.000 2022



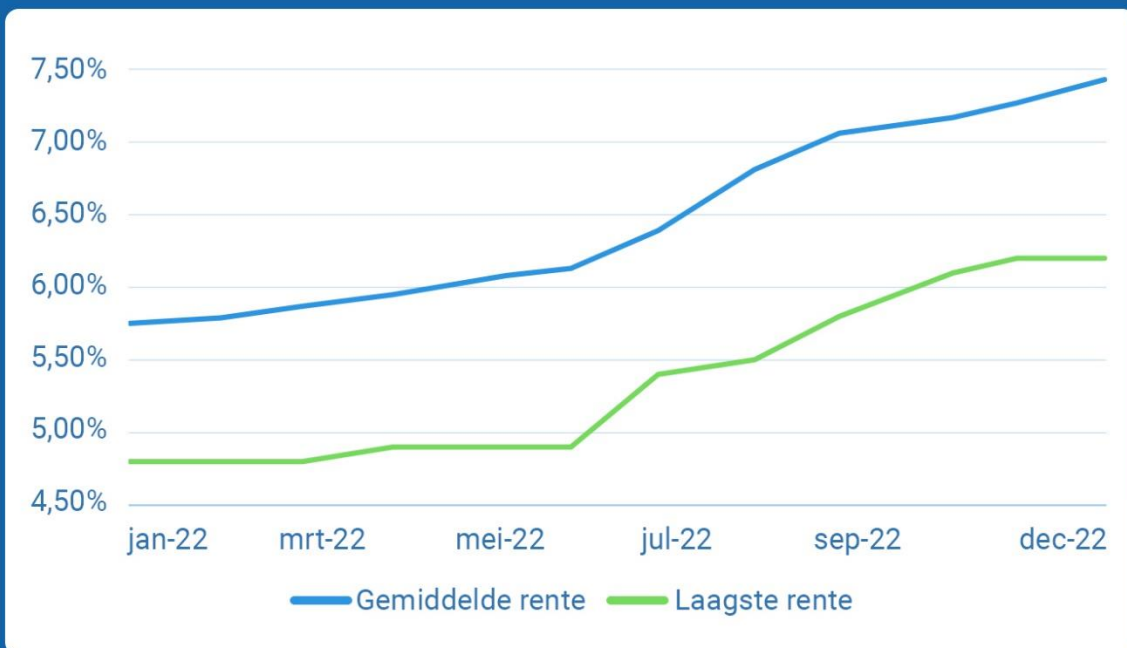
Voor leenbedragen van 20.000 euro ging de gemiddelde rente van 4,65% naar 6,28% en de laagste rente van 3,7% naar 5,2%.

Ontwikkeling rente persoonlijke lening € 20.000 2022



De gemiddelde rente voor een persoonlijke lening van 10.000 euro daalde van 5,75% naar 7,43% procent. De laagste leenrente steeg hier van 4,8% naar 6,3%

Ontwikkeling rente persoonlijke lening € 10.000 2022



Dat de leenrentes stegen komt doordat:

- De kapitaalrentes zijn gestegen. Dit zijn de rentes waartegen kredietverstrekkers zelf geld lenen.
- Kredietverstrekkers krijgen met [steeds strengere regels](#) te maken bij het verstrekken van kredieten, waardoor de kosten voor het verstrekken van leningen hoger worden.
- Kredietverstrekkers de hogere kosten voor het aantrekken van geld door vertalen in hogere leenrentes.
- Het risico van het verstrekken van leningen steeds groter wordt. Door de stijgende energiekosten en inflatie is er een groter risico dat consumenten hun leningen niet terug kunnen betalen. Hierdoor verrekenen kredietverstrekkers hogere risico-opslagen in hun rentes.

Verwachting leenrente 2023

De leenrentes zullen in 2023 hoog blijven en waarschijnlijk zelfs nog verder stijgen.

- Leenrentes reageren langzamer op de kapitaalmarktrentes dan hypotheekrentes. Dus hier zal de stijging nog even doorzetten.
- De inflatie is namelijk nog steeds hoog en de onzekerheid rond de oorlog in Oekraïne en de economische gevolgen daarvan houdt aan.
- Hierdoor blijven de kapitaalmarktrentes hoog en zullen ze zelfs nog wat stijgen in 2023.
- De maximale leenrente die kredietverstrekkers mogen vragen, gaat per 1 januari 2023 waarschijnlijk van 10 naar 12 procent*. Met namen bij de lagere leenbedragen, bijvoorbeeld 2.500 of 5.000 euro, zien we dat enkele kredietverstrekkers al tegen de 10 procent zitten met

hun rentes. Zij zullen in 2023 dus gebruik maken van de extra ruimte als ze tot 12 procent rente mogen vragen.

**De [maximale leenrente](#) bestaat uit de wettelijke rente (nu 2%) en een per wet vastgestelde rentevoet (8% sinds 10 augustus 2022). De wettelijke rente wordt elk halfjaar vastgesteld door de minister van Rechtsbescherming. Dit gebeurt volgens een vaste systematiek, waarbij wordt aangesloten bij de herfinancieringsrente van de Europese Centrale Bank met een opslag van 2,25%-punt met afronding op hele procentpunten (vanaf een half % wordt naar boven afgestemd). Voor de wettelijke rente van 1 januari 2023 wordt gekeken naar de ECB-herfinancieringsrente van eind oktober. Die was eind oktober 2,00%. Als je hier de opslag van 2,25% bij optelt, kom je op 4,25%. Afgerond 4% wettelijke rente. Hierdoor gaat de maximale rente voor een lening dus naar 12%.*

Over Geld.nl

Geld.nl is een onafhankelijke financiële vergelijkingssite. Geld.nl onderscheidt zich in de markt door het grootste aanbod financiële producten te vergelijken.

Op Geld.nl vergelijk je naast leningen, hypotheek en spaarproducten ook verzekeringen. Geld.nl is als één van de weinige vergelijken aangesloten bij het Keurmerk Objectief Vergelijken.
