



Rente update 2021 en verwachtingen voor 2022

Analyse van de spaar-, leen- en hypotheekrente ontwikkeling

Geld.nl – Rente update 2021 + Verwachtingen voor 2022

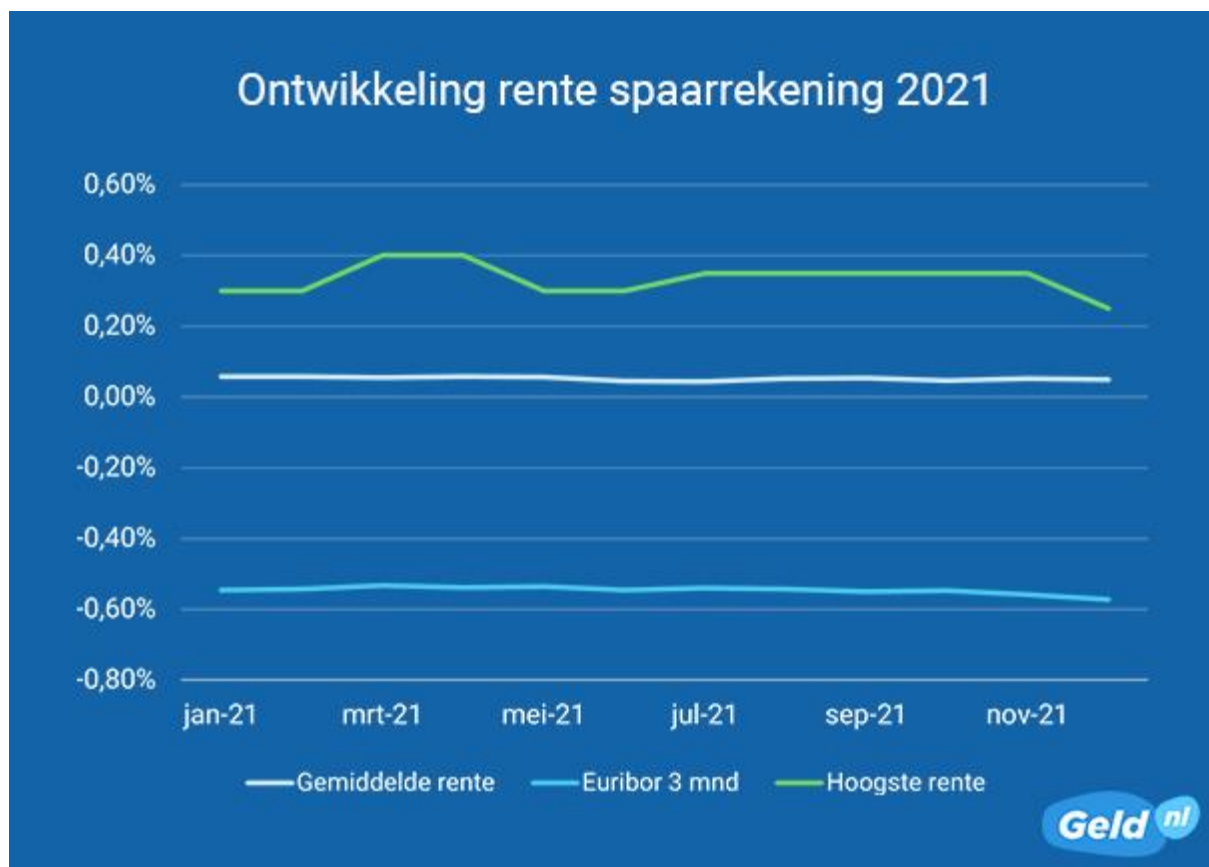
Als vergelijkings-site houden we nauwgezet de actuele rentes voor sparen, lenen en hypotheek in de gaten. In dit document vind je een overzicht van hoe de rentes zich hebben ontwikkeld in 2021. Ook gaan we in op onze renteverwachtingen voor 2022.

Rente Update Sparen 2021

De gemiddelde [rente op een spaarrekening](#) is in 2021 op ongeveer hetzelfde lage niveau gebleven als in 2020, rond de 0,05 procent. Dit heeft de volgende oorzaken:

- Enerzijds verlaagden enkele banken hun rentes nog verder.
- Anderzijds betraden verschillende [buitenlandse banken](#) de markt met relatief hoge spaarrentes, zoals Nordax Bank en Renault Bank.

Hierdoor bleven de gemiddelde rentes min of meer gelijk. Overigens bleef de 3-maands Euribor, de markrente waar banken hun spaarrentes op baseren, in 2021 ook stabiel.

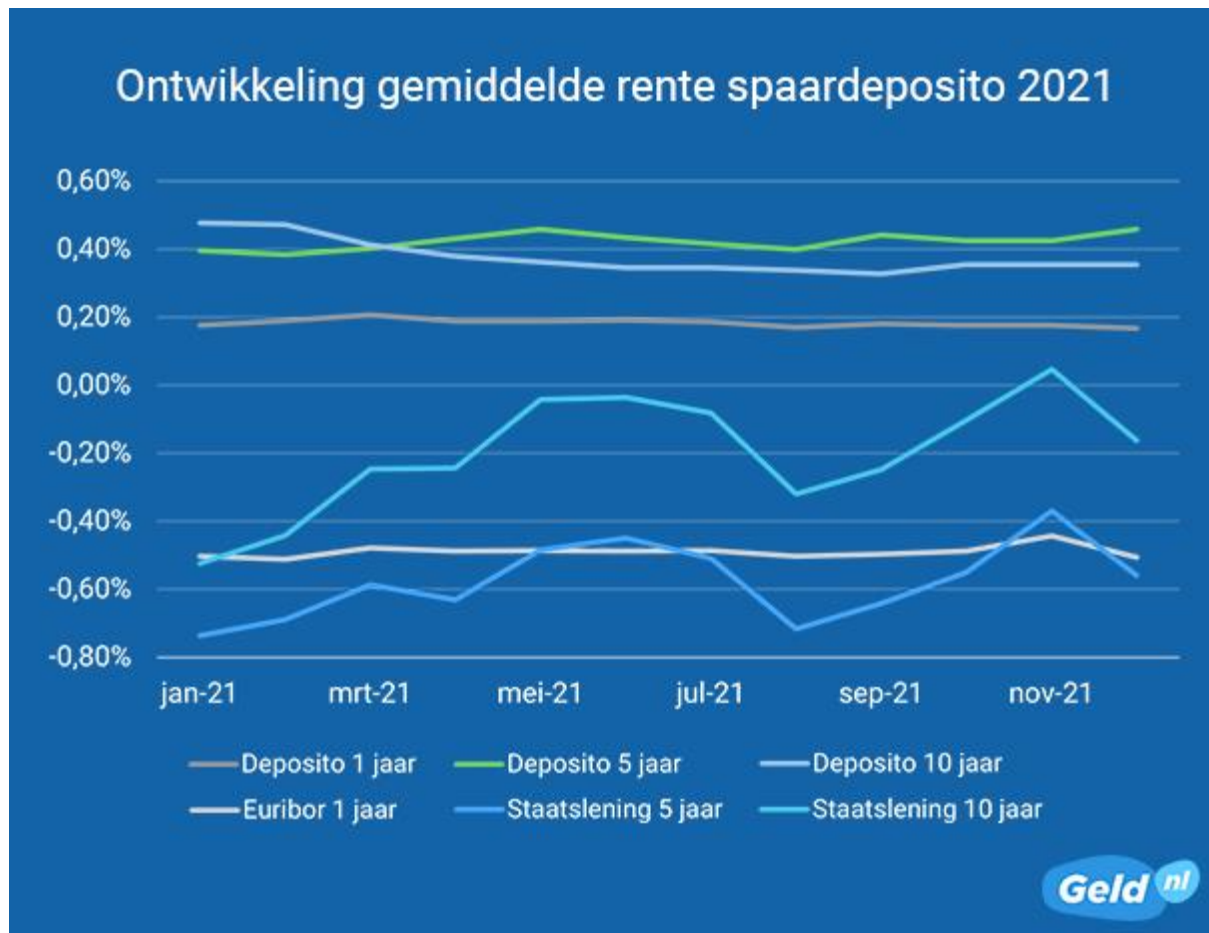


De [rentes voor spaardeposito's](#) liggen nog wel hoger dan de rentes voor spaarrekeningen:

- Bij deposito's van 1 jaar en 10 jaar zien we dat de rentes nog iets gedaald zijn.
- Bij de deposito's met een looptijd van 5 jaar zien we een lichte stijging.

Toch liggen de renteontwikkelingen niet in lijn met de marktrentes waar de banken normaal gesproken hun depositorentes op baseren. De rentes voor 5- en 10-jaars staatsleningen zijn met wat schommelingen per saldo harder gestegen dan de depositorentes. Dit komt vooral doordat spaargeld

banken geld kost. Ze moeten namelijk een deel van het spaargeld dat ze hebben onderbrengen bij de Europese Centrale Bank (ECB) en daarvoor betalen ze een negatieve rente. Die kosten berekenen de banken door aan hun spaarders in de vorm een van lage rente, of bij spaarrekeningen soms zelfs een negatieve rente.



Verwachting spaarrente 2022

In 2022 zullen de spaarrentes nog steeds laag blijven. De volgende zaken hebben invloed op hoe de spaarrentes zich ontwikkelen:

- De [Europese Centrale Bank houdt de rentes voorlopig nog laag](#), waardoor ook de spaarrentes laag blijven.
- De [Nederlandsche Bank \(DNB\)](#) verplicht banken vanaf 2022 wel om meer vermogen aan te houden tegenover de hypotheekleningen die ze verstrekken, maar dit zal er niet toe leiden dat banken ineens meer spaargeld willen aantrekken. Consumenten hebben namelijk al heel veel spaargeld bij de banken staan. In oktober stond het totale spaargeld van Nederlandse huishoudens volgens DNB op [ruim 408 miljard euro](#).

Verder krijgen in 2022 nog meer spaarders te maken met [negatieve spaarrente](#). ABN AMRO verlaagt per 1 januari 2022 de grens voor negatieve rente naar 100.000 euro. Veel andere banken hadden de grens al op 100.000 euro liggen. Demissionair Minister van Financiën, Wopke Hoekstra, heeft [eerder dit jaar gezegd](#) dat hij ingrijpt als de grens voor negatieve spaarrente onder de 100.000 euro dreigt te

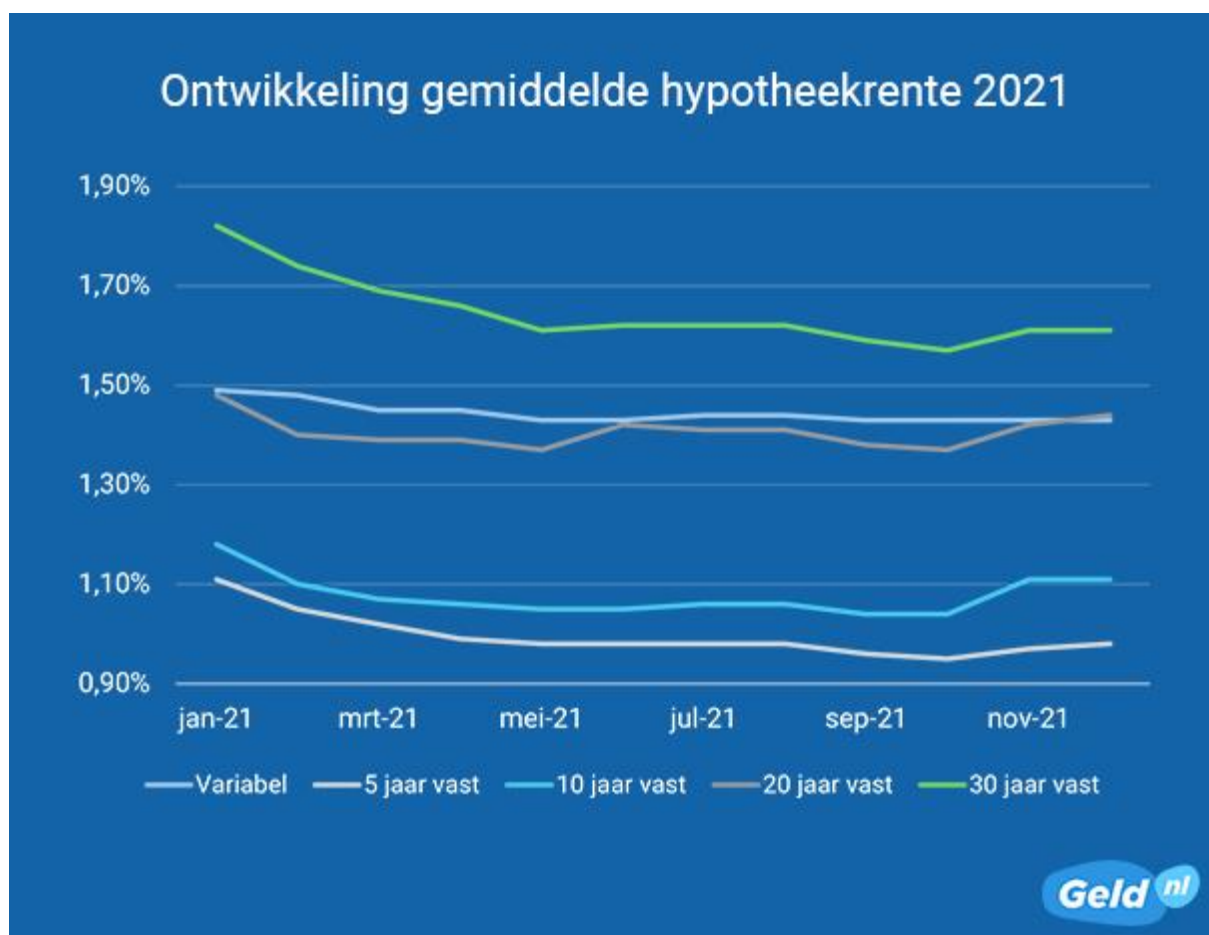
komen. De tijd begint dus te dringen voor hem. Geld.nl wil spaarders beschermen en pleit voor een [verbod op negatieve rente](#) voor saldi tot 50.000 euro. Zo kan iedereen sparen voor een financiële buffer zonder gestraft te worden met negatieve rente.

Rente Update Hypotheken 2021

Wie in 2021 een hypotheek afsloot, kon tot oktober profiteren van historisch [lage hypotheekrentes](#). De gemiddelde [hypotheekrentes van annuïteitenhypotheken](#) met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) daalde in de eerste maanden van 2021 voor alle rentevaste periodes. Dat zit zo:

- De kapitaalmarkrentes, waar hypotheekverstrekkers de hypotheekrentes op baseren stegen wel.
- Toch verlaagden hypotheekverstrekkers de rente niet, omdat ze bang waren om marktaandeel te verliezen.

De concurrentie op de hypotheekmarkt is groot. Wie de hypotheekrente te ver verhoogt, verliest gemakkelijk marktaandeel aan andere hypotheekverstrekkers die een lagere rente vragen.



Vanaf oktober zien we de hypotheekrentes wel weer stijgen. Dit komt doordat:

- De kapitaalmarkrentes zo hard stijgen, dat veel hypotheekverstrekkers zich genoodzaakt zagen om hun hypotheekrentes ook te verhogen.

- Hypotheekverstrekkers vooruit lopen op de hogere kosten voor het hebben uitstaan van hypotheke in 2022.

De kapitaalmarktrentes zijn rentes waartegen de banken bijvoorbeeld geld lenen bij beleggers. Door de vooruitzichten van inflatie en toenemende economische groei willen de beleggers meer rente voor hun uitgeleende geld en stijgen dus de kapitaalmarktrentes. Omdat de hypotheekverstrekkers hun hypotheekrentes baseren op die rentes, stijgen de hypotheekrentes dus mee.

Daarnaast stijgen vanaf 2022 de kosten voor banken voor het verstrekken van hypotheke, omdat ze van De Nederlandsche Bank (DNB) meer reserves moeten aanhouden tegenover de hypotheke die ze verstrekken. Ook die extra kosten worden nu alvast verwerkt in de hogere hypotheekrentes.

Verwachting hypotheekrente 2022

Wij verwachten dat de hypotheekrentes in 2022 licht verder stijgen, maar niet enorm. Dit heeft de volgende oorzaken:

- De kapitaalmarktrentes zullen verder stijgen.
- Het ruime monetaire beleid en de lage rentes van de Europese Centrale Bank (ECB).

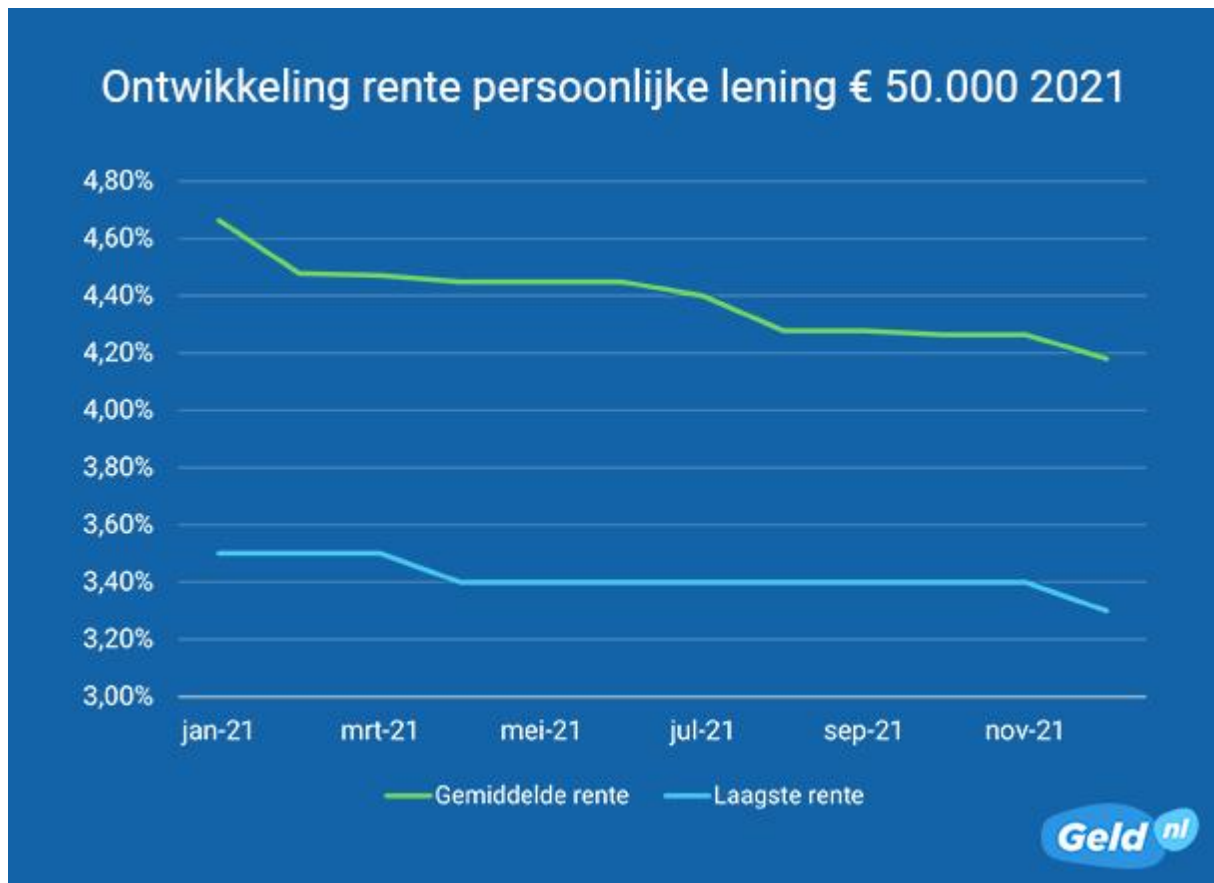
Door de oplopende inflatie en de verwachtingen dat de economieën zich na de coronapandemie verder zal herstellen, gaan de kapitaalmarktrentes in 2022 verder stijgen. Als gevolg daarvan stijgen ook de hypotheekrentes.

Aan de andere kant zal de Europese Centrale Bank (ECB) haar ruime monetaire beleid ook in 2022 voortzetten en haar belangrijkste rentetarieven voorlopig nog laag houden. Hierdoor drukken zij de hypotheekrentes juist weer iets omlaag en blijft de stijging per saldo beperkt.

Rente Update Lenen 2021

De leenrentes zijn in 2021 gedaald. Vooral bij de hogere leenbedragen zien we dat er veel renteverlagingen zijn geweest.

De gemiddelde [rente voor een persoonlijke lening](#) van 50.000 euro ging van 4,66 procent in januari naar 4,18 procent in december. De [laagste leenrente](#) voor die bedragen ging zelfs van 3,5 naar 3,3 procent. De laagste leenrente ooit!



Voor leenbedragen van 20.000 euro ging de gemiddelde rente van 5,08 procent naar 4,65 procent en de laagste rente van 4,1 naar 3,7 procent.



De gemiddelde rente voor een persoonlijke lening van 10.000 euro daalde van 6,03 procent naar 5,78 procent. De laagste leenrente daalde hier van 4,9 procent naar 4,8 procent.



De leenrentes daalden in 2021 minder hard en minder vaak dan in 2020. Dit komt doordat:

- De marges voor kredietverstrekkers steeds krappere worden.
- De kapitaalmarktrentes stijgen.
- De risico's van het verstrekken groter zijn geworden.
- De leennormen fors strenger zijn geworden in 2021.

Veel kredietverstrekkers houden nog maar weinig geld over aan de leningen, omdat de leenrentes momenteel al zo ontzettend laag zijn. Daarnaast stijgen de kapitaalmarktrentes, waardoor het voor kredietverstrekkers duurder wordt om geld aan te trekken. De kosten voor het inkopen van het geld stijgen dus. Verder zijn door de coronapandemie de risico's van leningen nog steeds onzeker. Bijvoorbeeld doordat mensen misschien toch nog hun baan verliezen en de leningen niet meer kunnen betalen. Deze factoren geven kredietverstrekkers steeds minder ruimte om de rentes verder te verlagen.

Ook de nieuwe leennormen die per 2021 zijn ingegaan, spelen een grote rol. Door deze regels kunnen consumenten [fors minder lenen](#). Dit drukt ook op de winstgevendheid van de kredietverstrekkers.

Bij de [doorlopende kredieten](#) zijn er in 2021 geen rentewijzigingen geweest. Wel is wederom het productaanbod kleiner geworden, omdat ING en Santander zijn gestopt met doorlopend kredieten. Omdat per 1 januari 2022 ook DEFAM stopt met doorlopend kredieten, wordt deze leenvorm straks alleen nog aangeboden door Qander en Directa.nl.

Dat doorlopend kredieten nauwelijks mee worden aangeboden, komt vooral doordat de Autoriteit Financiële Markten (AFM) steeds kritischer is geworden op deze leenvorm en steeds strengere regels heeft gesteld. [Zo werd het onbeperkt opnemen in 2019 al aan banden gelegd](#). De kritische houding

vinden wij bij Geld.nl terecht. Een krediet waar je je leven lang opnieuw opnames uit kunt doen, vergt voor veel mensen te veel discipline. Een persoonlijke lening, waarbij je elke maand aflost, is vaak verstandiger en heeft meestal ook nog eens een lagere rente.

Verwachting leenrente 2022

De leenrentes zullen in 2022 laag blijven. Dit heeft de volgende oorzaken:

- De concurrentie tussen de kredietverstrekkers is stevig. Dus ook als de kapitaalmarktrentes in 2022 omhoog gaan, zullen de kredietverstrekkers zich genoodzaakt voelen de leenrentes zo lang mogelijk laag te houden.
- De Europese Centrale Bank (ECB) zal haar rentes nog een flinke tijd laag houden en allerlei stimuleringsmaatregelen blijven hanteren. Dat houdt de rentes van banken en kredietverstrekkers ook laag.

Kortom: wij verwachten in 2022 nog wel wat beperkte renteverlagingen, maar per saldo zullen de leenrente min of meer gelijk blijven.

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.
