

Geldgids

● **Partnerpensioen**

Maximale dekking is
niet altijd nodig

● **Inzicht in uitgaven**

Twee of drie bankrekeningen
per huishouden

● **Koppelverkoop**

Duurder basispakket vaak
vereist bij aanvullend pakket



DAT IS SCHRIKKEN

Hoe goed ben je verzekerd?

Inhoud

Van de redactie

Bescherming

Ieder jaar in december besteed ik tijd en aandacht aan mijn verzekeringen. Dat levert altijd dilemma's op. De bescherming van een verzekering telt zwaar, maar ik ben bereid financieel risico te nemen als ik daardoor bespaar. Verzekeraars die iets extra's bieden, zijn vaak duurder. Bij zorgverzekeringen valt dat helemaal op. Wil je een betere tandverzekering of meer fysiotherapie, dan heb je soms een duurder basispakket nodig (pag. 28). Koppelverkoop zonder dat je het in de gaten hebt, gericht op het gevoel dat je goed zit. Dat probeer ik te vermijden. In een hotel betaal ik voor comfort. Een verzekering kies ik rationeler. Ik kies voor de broodnodige bescherming, meer hoeft niet. Een verzekering is ingewikkeld. Je moet je erin verdiepen en risico's afwegen. Dat speelt ook bij pensioen, vooral bij de dekking voor partnerpensioen. Hoe beter de dekking, hoe minder ouderdomspensioen. Pensioenfondsen kiezen in het nieuwe stelsel voor maximale bescherming van de partner, zonder te vertellen hoeveel dat kost. Wil je minder, dan kun je dit alleen veranderen met instemming van de partner (pag. 20). Risico en rendement zijn ook bij sparen en beleggen belangrijk. In onze digitale Geldgids tien tips om vermogen te beschermen tegen de inflatie. Soms is sparen beter, soms beleggen.

Reinout van der Heijden

Hoofdredacteur

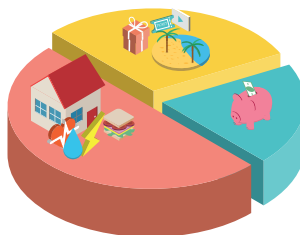
rvdheijden@

consumentenbond.nl



27

Goed verzekerd



Budgetteren zonder extra
betaalrekening: de opties
► Pagina 10



Let op koppelverkoop
bij zorgpakketten
► Pagina 28

Rubrieken

4 Actueel

Aflossingsvrije hypotheeken
onder druk en duurder

7 Reactie

Ineens kosten bij teruggaaf
btw voor buitenlanders

8 Tipgeld

Denk bij schenken na over
een eerlijke verdeling

18 Belasting

Energiekosten voor medische
hulpmiddelen zijn aftrekbaar

40 Redelijk

Kies als pincode niet
voor je geboortedatum

52 Leergeld

Fitnessabonnement is
toch terug te draaien



► **DIGITALE SPECIAL** Beleggen wordt steeds populairder. Hoe behaal je een goed rendement en wanneer is sparen de beste optie? Lees het op geldgids.nu.

14 Risico op schade



20 Partnerpensioen



36 Op afstand geregeld



Artikelen

10 Inzicht in je geld

Een of meer betaalrekeningen om overzicht te houden

14 Pakket van waarde

Wat als er onderweg iets mee gebeurt?

20 Pensioen voor twee

Ouderdomspensioen voor meer dan een leven lang

24 Groen beleggen

Echt groen, of lijkt dat maar zo?

Dossier verzekeringen

28 Duurder zorgpakket

Ongemerkte koppelverkoop

30 Geldgids-selectie

Goede en betaalbare polis voor woning, auto en vakantie

34 Pech of opzet

Aansprakelijkheidsverzekering

36 Hypotheek digitaler

Verbeterd proces biedt perspectief bij afsluiten en verlengen

Service

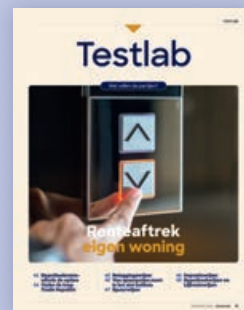
50 Extra's voor lezers

Belastingvragen, artikelarchief en digitale edities

51 Contact en colofon

Het team achter de Geldgids

41



Testlab

- 42** Hypotheekrenteaftrek: wat gebeurt ermee?
- 44** Trade Republic: bankieren en beleggen ineen
- 45** **TEST** Beleggingswijzer
- 46** Het beperkte nut van een spaarpotje
- 47** **TEST** Spaarwijzer
- 48** **TEST** Depositowijzer
- 49** **TEST** Hypotheekwijzer en Lijfrentewijzer

Eerlijk is eerlijk

De Consumentenbond is er voor iedereen. Wij beschermen je tegen bedrijven die misleiden of misbruik maken van hun macht. Zo maken we de wereld een beetje eerlijker.

Wij maken geen winst, al onze inkomsten zetten we in voor ons werk voor consumenten. Zodat je de beste keuze kunt maken en krijgt waar je recht op hebt.

**Consumenten
bond**

Actueel

Ontwikkelingen en meningen die je niet mag missen

Eigen woning

Duurzaam loont dubbel

Huiseigenaren die hun woning verduurzamen, zien hun investering niet alleen terug in een lagere energierekening en meer wooncomfort, maar ook in de waarde van hun huis. In veel gevallen stijgt die waarde zelfs bijna twee keer zo hard als het geïnvesteerde bedrag. Dat blijkt uit onderzoek van Brainbay in opdracht van NHG (Nationale Hypotheek Garantie).

Bij volledige isolatie verdient 85% van de woningen de investering volledig terug. Daarnaast stijgt de woningwaarde met gemiddeld 196% van de kosten. Met isolatie en installatieverbeteringen, zoals een nieuwe HR-ketel of (hybride) warmtepomp, verdient 88% van de woningen de investering volledig terug en stijgt de waarde met gemiddeld 161% van de investering. Bij lage energielabels (E tot en met G) zijn de resultaten nog beter dan gemiddeld.

Zonnepanelen spelen een positieve rol in de stijging van de woningwaarde. Daarmee kun je het energielabel vaak naar een niveau hoger krijgen, wat tot een hogere verkoopwaarde leidt. In het onderzoek zijn subsidies niet meegenomen.



Sociaal nieuws

Voor 2026 is zijn er vele wijzigingen en aanpassingen op sociaal vlak om rekening mee te houden.

Het kabinet geeft gemeenten €30 miljoen om deze winter huishoudens met hoge energiekosten en weinig inkomen te steunen. Vanaf eind 2026 komt er weer een landelijke regeling, flink ruimer dan het tijdelijke noodfonds van de afgelopen twee jaar.

Vanaf 1 januari 2026 kun je bij een hoge huur huurtoeslag krijgen over het deel tot €932,93, als je aan de inkomenseisen voldoet. Gemeenschappelijke servicekosten tellen niet langer mee. Jongeren krijgen al vanaf 21 jaar volledige huurtoeslag. De rente van 4% op terugvorderingen en nabetalings van toeslagen wordt per 1 januari 2026 afgeschaft. Verder wordt de aanvraagtermijn voor de toeslagen

over 2025 verlengd, van 1 september naar 31 december 2026.

Bij de huurtoeslag mag het vermogen op 1 januari 2026 niet hoger zijn dan €38.479 (voor partners het dubbele). Voor de zorgtoeslag ligt het maximum op €146.011 (voor partners €184.633). Voor de Wmo (Wet maatschappelijke ondersteuning) betaal je in 2026 een vaste bijdrage van €21,80 per maand. Voor woningaanpassingen (traplift, badkamer) kan de gemeente een bijdrage vragen totdat de kosten zijn terugverdiend. Op zijn vroegst vanaf 2027 wordt de Wmo-bijdrage inkomensafhankelijk.

De AOW-leeftijd blijft de komende vijf jaar op 67 jaar en 3 maanden, voor iedereen die in 2031 de AOW-leeftijd bereikt. Gemeenten gaan soepeler om met de bijstand, bijvoorbeeld met een late aanvraag, giften en extra bijverdiensten.



► **NIEUWE FORFAITS** Voor het belastingjaar 2025 zal in box 3 het forfait voor banktegoeden uitkomen op 1,28% en voor schulden op 2,70%. Voor overige bezittingen is het 7,78%.

Vroegpensioen

Eerder stoppen om zwaar werk

De Regeling Vervroegd Uittreden (RVU-regeling) om maximaal drie jaar voor de AOW-leeftijd te stoppen met werken wordt in 2026 vervangen door de zwaarwerkregeling.

De criteria voor zwaar werk verschillen per sector en staan in de cao. Bepalend is de fysieke of mentale belasting, zoals omgang met agressie of onregelmatige diensten. Er is vaak een puntentelling om de zwaarte te meten. Hoe meer punten, hoe eerder de regeling kan ingaan, met een maximum van drie jaar. De cao kan ook punten toekennen voor werk bij eerdere werkgevers. De maximale vergoeding van €2273 per maand kan in de cao verhoogd worden met €300. Er geldt geen maximum voor het jaarinkomen of het aantal medewerkers dat van de regeling gebruik kan maken. Wie hier geen uitzicht op heeft, kan de RVU-regeling nog proberen. Er moet dan uiterlijk 31 december 2025 een overeenkomst met de werkgever zijn opgesteld. Vanaf 2026 blijft het mogelijk om verlof en overuren te sparen, tot maximaal 100 weken. In veel cao's zijn de regels voor verlofsparen en overwerk recent aangepast, naar aanleiding van uitspraken van het Europese Hof. Het Hof verbiedt een onderscheid in beloning tussen overwerk van fulltimers en meerwerk van parttimers.



Hypotheek

Aflossingsvrij onder druk

Wil je de overwaarde in de woning voor een verbouwing gebruiken, of als aanvulling op je inkomen? Verken dan tijdig de mogelijkheden voor het afsluiten van een extra aflossingsvrije hypotheek. De Europese Centrale Bank oefent steeds meer druk uit op banken om aflossingsvrije hypotheekleningen af te bouwen. Het afsluiten ervan is daardoor minder eenvoudig. Ook verhogen steeds meer banken de rentes van aflossingsvrije hypotheekleningen, ziet hypotheekexpert Martin Hagedoorn. De verwachting is dat de overheid ook andere financiers zoals verzekeraars dwingt aflossingsvrije hypotheekleningen onaantrekkelijker te maken. Wie een tweede hypotheek wil afsluiten, is vaak gebonden aan de eigen geldverstrekker. Een extra financiering bij een andere instelling mag alleen als de eerste geldverstrekker daarvoor toestemming geeft – en die wordt zelden verleend.

Rijkdom in de eigen woning

Overwaarde
(in miljarden euro's)



2012-2014 Jaren van neergang

2011	533
2012	464
2013	349
2014	356

2015-2018 Jaren van herstel

2015	396
2016	441
2017	518
2018	614



2019-2021 Groeit zet door

2019	727
2020	829
2021	980

2022-2024 Stabiel hoog

2022	1343
2023	1350
2024	1373



Bron: CBS, totale waarde eigen woningen in Nederland minus hypotheekschuld



► **De grens voor Nationale Hypotheek Garantie** (NHG) ligt in 2026 op €470.000 en met extra energiebesparende voorzieningen op €498.200. De bijdrage blijft 0,4%.



Box 3

Cadeautje telt ook mee

Een cadeautje van een financiële instelling telt mee als inkomsten in box 3, meent de Belastingdienst.

Financiële instellingen moeten ieder jaar aan de Belastingdienst opgeven hoeveel inkomsten het box 3-vermogen van hun klanten heeft opgeleverd. Onder dit inkomen rekent de fiscus niet alleen rente, maar ook extra beloningen zoals een eenmalige bonus die onder voorwaarden is toegekend. Als een bank €200 extra geeft aan een spaarder die een rekening zes maanden aanhoudt, is dat inkomen. Ook een tegoedbon of een gift in natura telt mee. Een welkomstcadeau waar geen voorwaarden aan verbonden zijn, is onbelast (uitspraak KG:202:2025:19). Dit geldt voor alle instellingen met de plicht om informatie te geven aan de Belastingdienst: banken, beleggingsinstellingen, schade-, levens- en uitvaartverzekeraars. Energiebedrijven horen hier niet bij. Tot 2028 heb je geen last van dit extra inkomen, omdat de fiscus uitgaat van vaste forfaits. Behalve als je de komende jaren de tegenbewijsregeling gebruikt, want dan moet je het inkomen opgeven.

Aanvullende informatie

Standpunten doorgerekend

Kort voor de verkiezingen heeft het Centraal Planbureau (CPB) de programma's van diverse partijen doorgerekend. Dat levert verrassingen op.

Politieke partijen geven in hun verkiezingsprogramma's veel informatie. D66 had zelfs een apart uitvoeringsprogramma. Toch bevatte de doorrekening van het CPB nieuwe details. D66, CDA en GroenLinks-PvdA willen nieuwe belastingsschijven invoeren voor hoge inkomens. VVD verlaagt de grens van de hoogste schijf, zodat meer burgers het maximale tarief van 49,5% betalen. Wie te weinig belasting betaalt om van de algemene heffingskorting te profiteren, krijgt deze uitbetaald. Bij GroenLinks-PvdA ligt dat per huishouden tussen de €2300 en €4320. Bij D66 is dat €1200 per volwassene, maar daar staat geleidelijke afbouw van de zorgtoeslag tegenover. CDA verlaagt de algemene heffingskorting en maakt deze niet langer inkomensafhankelijk. De arbeidskorting daalt voor iedereen die in deeltijd werkt. Partijen beperken de pensioenopbouw tot een bepaald inkomen, variërend van €72.000 (JA21), tot €90.000 (GroenLinks-PvdA, CU) of €105.000 (D66). Ook moet er vermogensbelasting komen, vinden GroenLinks-PvdA, D66, CU en Volt. Niet rendement, maar de omvang van het vermogen is dan het uitgangspunt.



Verkeersboetes

CJIB kritisch over verhoging

De tarieven voor verkeersboetes gaan in 2026 met 3 tot 4% omhoog, vaak met afronding naar een rond getal. De boete voor afslaan zonder richting aangeven, fout parkeren of onnodig mistlicht voeren gaat van €120 naar €130, exclusief administratiekosten. Dat is door de afronding 8,3% meer. Het Centraal Justitieel Incassobureau (CJIB) concludeert dat 'de verhogingen voor verkeersboetes uit de pas lopen'. In bijzondere omstandigheden, bijvoorbeeld overmacht, kan CJIB sinds juni 2025 de verhoging bij te laat betalen kwijtschelden.

Doe mee!

Wil je een bijdrage leveren aan de Consumentenbond, stel je dan beschikbaar als lid van onze Bondsraad. Die bestaat uit circa 50 personen. Aanmelden voor de verkiezingen kan tot 23 februari 2026. Zie voor meer informatie consumentenbond.nl/bondsraadsverkiezingen.

Reactie Lezers geven hun mening

✉ Vergoedingsrecht

Het artikel in de Geldgids over vergoedingsrecht (augustus 2025, p. 32) snijdt een voor ons actuele kwestie aan. Onze dochter en haar vriend hebben onlangs samen een huis gekocht van €500.000. Daarvoor hebben zij een hypotheek genomen van €200.000 en de rest (€300.000) heeft zij betaald uit eigen middelen. Als deze relatie onverhoopt stuk loopt en het huis wordt verkocht, op welke vergoeding heeft zij dan recht?

P. van Kerkhof

We gaan ervan uit dat de hypotheek op twee namen staat en dat rente en aflossing uit de gezamenlijke pot worden betaald. In dat geval is de vordering van uw dochter op haar vriend de helft van haar inleg: €150.000 (nominaal). Over een nominale vordering krijg je geen rente en deel je niet mee in de waardestijging van de woning. Uw dochter behoudt haar inleg, maar niet meer dan dat. In een overeenkomst kun je andere afspraken maken, bijvoorbeeld over de waardestijging.



✉ Teruggave btw

Wij wonen in Zwitserland en voldoen aan de voorwaarden voor teruggave van de btw op artikelen die we in Nederland hebben gekocht. Om die reden kopen wij regelmatig als we hier op bezoek zijn. Op een betaalde nota haalden we een stempel van de douane bij het verlaten van de EU.

Het is wat gedoe, maar doorgaans verloopt het goed. Nu heeft Ikea de organisatie vatfree.com ingezet voor de afhandeling van zo'n verzoek tot teruggave. Voor hun bemiddeling moeten wij 30% betalen van het btw-bedrag. Dat kostte ons bij onze laatste aankoop bijvoorbeeld €34. Is dat wel terecht?

Joyce en Karel Klarenbeek

De regels veranderen per 1 januari 2026. De teruggave van btw wordt dan digitaal. Winkeliers die deze service aan hun klanten aanbieden, moeten een aansluiting aanvragen op het douanesysteem of een bemiddelaar inschakelen. Ikea heeft ervoor gekozen de afhandeling uit te besteden. Dat is jammer vanwege de bemiddelingsfee, maar op zich wel voorstelbaar.

✉ Van hot naar her

Ik constateer een zorgelijke ontwikkeling bij financiële instellingen in Nederland. Je geld kan bij een partij terecht komen die je niet eens kent. Ik had ooit een ontslagvergoeding bij Legal & General. Dat is overgenomen door Scildon. Vervolgens moest ik



voor de uitkering naar Aegon, een groot bedrijf waar je van op aan kunt. Daarna droeg Aegon mijn tegoed over aan Knab. Deze bank is nu overgenomen door de Oostenrijkse Bawag Bank, zodat mijn product nu onder het Oostenrijkse depositogarantiestelsel valt. Knab blijkt een Nederlandse vestiging van Bawag te zijn geworden.

R.H.

L&G en Scildon waren verzekeraars, maar bij de overstap naar Aegon is deze stamrechtverzekering een bancaire product geworden. Door deze aanpassing kwam het tegoed onder de dekking van het Nederlandse depositogarantiestelsel. Aegon richtte in 2012 de dochterbank Knab op en trok zich later terug van de Nederlandse markt. ASR nam vervolgens Knab en Aegon Bank over, voegde die twee samen en verkocht het aan Bawag. Dat is een van de grootste banken van Oostenrijk, in omvang vergelijkbaar met ASN. Indien gewenst kun je met behoud van het fiscale regime overstappen naar een andere aanbieder.

Online special

Behalve de Geldgids maakt de redactie elk nummer een online special die je gratis kunt lezen. Bekijk de special op geldgids.nu.

Tipgeld

8 voordeeltips van de redactie

1 Check de verhuisregeling

Koop je binnenkort een andere woning? Controleer dan de voorwaarden van de verhuisregeling in je hypotheek. Daarmee gelden de voorwaarden van je bestaande hypotheek, inclusief rente en resterende rentevastperiode, ook voor de nieuwe woning. Gunstig als je rente lager is dan de actuele marktrente.

De voorwaarden kunnen de regeling wel minder aantrekkelijk maken. Zo geldt deze over de nog uitstaande lening en niet over de hogere, oorspronkelijke hypotheeksom. Ook verhuis je alleen de basisrente, zonder de kortingen en toeslagen die gelden voor je huidige hypotheek. Die kunnen anders uitvallen door nieuwe regelgeving of tarieven van je geldverstrekker. De rentekorting van de Nationale Hypotheek Garantie (NHG) verhuist ook niet mee. Sommige geldverstrekkers passen de voorwaarden tussentijds aan. Zo mag bij een van hen de maximale verhoging boven op de bestaande restschuld niet hoger zijn dan €175.000. Het financiële klachteninstituut Kifid oordeelde in eerdere zaken dat tussentijdse aanpassing is toegestaan.



2 Aangetekende e-mail

Als je zeker wilt weten dat de ontvanger je post ontvangt, stuur je een aangetekende brief. Voor €9,49 boven op het verzendtarief bezorgt de postbode de brief dan pas nadat de ontvanger ervoor heeft getekend. Je krijgt een ontvangstbevestiging. Handig als je bijvoorbeeld een contract wilt opzeggen.

Een goedkoper alternatief is een mail sturen. Een e-mailbericht is namelijk ook een rechtsgeldig document. Wel kan de ontvanger de echtheid van de e-mail betwisten of ontkennen die te hebben ontvangen. Vraag de afzender dan ook om een ontvangstbevestiging als het om een belangrijk bericht gaat. Of kies voor aangetekend mailen via PostNL, voor €5,45. De ontvanger kan je e-mail 'opvragen' of 'weigeren'. Je krijgt direct een bevestiging als de aangetekende e-mail is ontvangen en geopend.

3 Duur telefoontje

Zoek je online naar een telefoonnummer, dan kun je uitkomen bij een duur servicebedrijf. Dat herken je aan het telefoonnummer dat begint met de cijfers 18. Deze bemiddelaars geven hun kosten niet duidelijk weer: in kleine letters staat '100 cpm' (ofwel €1 per minuut). Soms bieden ze aan je door te verbinden met de klantenservice van het bedrijf dat je zoekt; dat kost nog eens 90 cpm (€0,90). Bij klantenservicenummers die beginnen met 0900, 0906 of 0909 is doorverbinden tegen betaling verboden. Gebeurt dat toch, dan kun je de betaling laten storneren en een klacht indienen bij de Geschillencommissie Telecommunicatiediensten. Bij KPN en Odido kun je dure telefoonnummers (die beginnen met 0900, 0906, 0909 en 18) blokkeren. Dit regel je via het 'Mijn omgeving'-portaal. Bij KPN kan het ook telefonisch.

4 Hypotheek omzetten

Als je veel vermogen hebt, kun je overwegen de annuïtaire hypotheek over te hevelen naar box 3. Daarvoor moet je de hypotheek omzetten in een aflossingsvrije hypotheek. De hypotheek gaat naar box 3, terwijl de woning in box 1 blijft. De renteaf trek verhuist dan ook naar box 3. Een schuld in box 3 verlaagt de grondslag niet, maar kun je toch aftrekken (tegen een lager forfait dan overige bezittingen). Het

forfait voor schulden gaat volgend jaar naar 2,7%. Dat kan gunstiger zijn wanneer je nu minder rente betaalt, bijvoorbeeld 2%. In dat geval is de 'aftrek' in box 3 hoger. Daarnaast geldt in box 3 geen eigenwoningforfait. Dat voordeel is wel tijdelijk: alleen in 2026 en 2027. Vanaf 2028 wordt het werkelijk rendement belast en is nog maar 2% aftrekbaar. Bij de omzetting betaal je administratiekosten en rente-opslag voor aflossingsvrij. Extra aflossen is ook een optie. De boeterente is net als de hypotheekrente aftrekbaar.

5 Schors je camper

Eigenaren van een camper gaan meer motorrijtuigenbelasting betalen. Momenteel geldt voor kampeerauto's nog het kwarttarief: een kwart van de belasting die geldt voor personenauto's met een vergelijkbaar gewicht en type brandstof. Vanaf 2026 wordt dit aangepast naar de helft van dat tarief. Het 'halfstarief' gaat in vanaf het eerste volledige tijdvak in 2026 waarin motorrijtuigenbelasting verschuldigd is. Verwacht je de camper langere tijd niet te gebruiken? Overweeg dan het kenteken te schorsen. Dat kan online bij de RDW en kost €88,05 voor een periode van één jaar. Tijdens de schorsing betaal je geen motorrijtuigenbelasting en is geen geldige APK vereist. De camper mag dan niet op de openbare weg staan of rijden. Als je toch weer met de camper op pad wilt, beëindig je de schorsing eenvoudig online. Controleer wel of de camper in aanmerking komt voor het kampeerautotarief. De vermelding 'kampeerauto' op het kentekenbewijs is niet genoeg; het voertuig moet ook voldoen aan inrichtingseisen. Voor caravans geldt dit allemaal niet.

Omdat een caravan als aanhangwagen wordt beschouwd, is deze vrijgesteld van motorrijtuigenbelasting.



TIP VAN DE MAAND

Oneerlijk verdeeld

Doe je een grote schenking waarvoor één kind voordeel heeft ten opzichte van broers en/of zussen? Vergeet dan niet een schenkingsovereenkomst op te stellen met de verplichting om die schenking in te brengen bij het overlijden van de ouder(s). Sinds 2003 geldt die verplichting voor kinderen niet meer automatisch. Alleen als dit schriftelijk is vastgelegd op het moment van de schenking, telt het bedrag mee bij de erfenisverdeling. Je kunt ervoor kiezen de schenking te indexeren voor inflatie. Ben je vergeten om de inbrengplicht vast te leggen? Dan kun je een inbrengclausule toevoegen aan je testament.

7 Online in het buitenland

Binnen de EU kun je veelal gebruikmaken van je eigen internetbundel. Kijk op de website van je provider voor welke landen je abonnement geldig is. Staat je vakantiebestemming er niet tussen, dan kun je vaak een buitenlandbundel kopen bij je eigen provider. Dat voorkomt hoge kosten als je data verbruikt zonder met een wifi-netwerk verbonden te zijn.

Een buitenlandbundel via je provider is de eenvoudigste optie, maar zeker niet altijd de goedkoopste. Bovendien is de keuze in het aantal GB vaak beperkt. Een andere mogelijkheid is ter plekke een lokale simkaart te kopen die je in je telefoon plaatst. Heb je een smartphone die geschikt is voor eSim, dan kun je online een extra simkaart aanschaffen voor het land of werelddeel waar je naartoe gaat. Voordeel is dat je het al in Nederland kunt regelen, want je kunt de eSim naast je eigen simkaart gebruiken. Er zijn diverse aanbieders van eSims, waarvan Airalo waarschijnlijk de bekendste is. Deze partij biedt lokale, regionale en wereldwijde eSims aan. Je koopt, installeert en beheert je eSim eenvoudig via een app. Andere aanbieders zijn bijvoorbeeld Holyfly en Nomad.

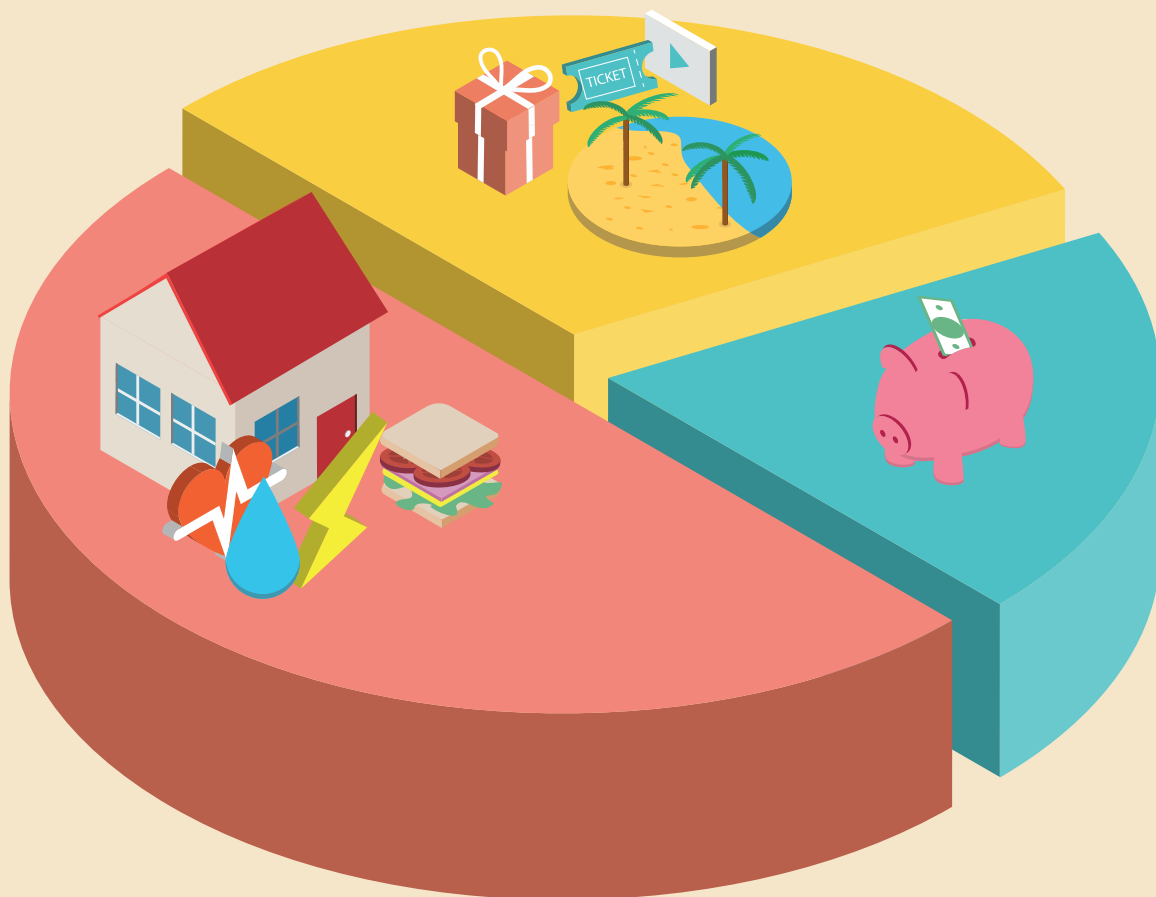
8 Rijbewijs verlengen

Vanaf 2027 wordt het wettelijk mogelijk om het rijbewijs online te verlengen, maar in de praktijk kan dat nu al bijna overal. Voor het vervangen van een verloren of gestolen rijbewijs moet je tot 2027 nog wel naar de gemeente. Een door de RDW erkende fotograaf of fotocabine stuurt de digitale pasfoto en handtekening naar de RDW. Vervolgens ontvang je een code om via rdw.nl de

aanvraag te doen. Als die is verwerkt, haal je het rijbewijs op bij de gemeente. Daarna ontvang je een brief met een pincode. Hiermee activeer je de inlogfunctie van je rijbewijs en kun je je voortaan digitaal identificeren. Wie de leeftijd van 75 jaar bereikt, moet een nieuw rijbewijs aanvragen met een gezondheidsverklaring. Dat gaat digitaal via mijn.cbr.nl – sneller en minder foutgevoelig dan op papier. Afhandeling door het CBR duurt maximaal vier maanden, maar een lezer meldde dat het in de helft van de tijd was gelukt. ■

Panelonderzoek

Betalen om te budgetteren?



Een betaalrekening voor de vaste lasten én een voor de overige uitgaven: veel van onze panelleden gebruiken meerdere betaalrekeningen om hun geldzaken gescheiden te houden. Daar betalen ze vaak extra voor. Kan dat niet anders?

● Betaalrekeningen worden steeds duurder, tot grote ontevredenheid van het merendeel van ons panel. Toch heeft meer dan de helft meerdere betaalrekeningen, vaak bij verschillende banken. Ruim 70% betaalt ook voor die extra rekening(en). Dat blijkt uit ons jaarlijkse onderzoek naar de tevredenheid over betaalrekeningen onder bijna 14.000 panelleden. Er zijn verschillende redenen om meerdere betaalrekeningen te hebben. Bijvoorbeeld om risico te spreiden of omdat je ‘vastzit’ aan een bank vanwege een hypotheek. Zo meldt een panellid: ‘Ik heb een gratis betaalrekening (Openbank) én een betaalde gezamenlijke betaalrekening vanwege de koppelverkoop met onze hypotheek (helaas bij ING).’

Drie op de vier panelleden die hun betaalrekening gebruiken om inkomsten en/of uitgaven gescheiden te houden, doen dat met behulp van meerdere rekeningen. Ruim de helft gebruikt (ook) zijn spaarrekening(en) om te budgetteren. Een panellid vertelt: ‘Mijn man en ik hebben elk een eigen rekening (ons zakgeld). Bij een andere bank hebben we onze betaalrekening voor de gezamenlijke uitgaven. Ook hebben we een spaarrekening voor de auto en een algemene spaarrekening. Dat vinden we overzichtelijk.’

Extra kosten

Voor de extra betaalrekening betaalt ruim 70% een extra bedrag. ‘Mijn partner en ik hebben samen drie betaalrekeningen bij ING Bank. Eén voor mijn partner, één voor mij en één voor ons samen. Dat bevalt erg goed, maar kost uiteraard wat meer’, licht een panellid toe. Driekwart van het panel vindt de kosten

van hun betaalrekening (veel) te hoog. Dat geldt uiteraard ook voor de kosten van een extra rekening. ‘Een extra betaalrekening is handig, maar ik baal dat ik daar maandelijks voor moet betalen’, vertelt een panellid. En een ander: ‘Ik vind het niet nodig dat banken geld vragen voor iets simpels als een tweede rekening.’ Bij de meeste banken betaal je inderdaad voor een extra rekening. Meestal zelfs het volledige tarief. Tot eind 2024 kon je bij de

Alleen klanten van Bunq en Knab kunnen gratis extra rekeningen openen

Rabobank nog een extra rekening openen tegen een gereduceerd tarief. De extra rekening kostte €21 per jaar. Als je er dit jaar gebruik van wilde blijven maken, moest je de rekening omzetten naar een betaalpakket. Het goedkoopste pakket, het DirectPakket, kostte toen €38,40 per jaar (nu €41,40). Dat is een stijging van ruim 80%. ABN Amro geeft nog wel korting op een tweede betaalrekening. Een extra rekening kost €24,70. Dat is ongeveer de helft van het tarief voor een betaalpakket (vanaf 1 januari €51,60 per jaar). Alleen klanten van Bunq en Knab kunnen gratis extra rekeningen openen. Knab-klanten krijgen 5 extra rekeningen. Bij Bunq is het aantal extra rekeningen afhankelijk van je

pakket. Zo krijg je bij de gratis rekening (Bunq Free) in totaal 3 rekeningen. Bij de betaalde pakketten 5 (Bunq Core) of 25 (Bunq Pro en Elite).

Gratis rekening

Bijna twee derde van ons panel heeft de extra betaalrekening bij een andere bank. Dan betaal je ook extra, tenzij de rekening van Bunq, Openbank, N26, Wise, Trade Republic of Revolut is. Deze banken bieden een gratis betaalrekening aan, maar weinig panelleden maken daar gebruik van. Een enkeling ziet de voordelen ervan wel al, zo vertelt een panellid: ‘Ik heb altijd twee rekeningen gehad bij verschillende banken. De tweede rekening heb ik opgezegd omdat twee rekeningen aanhouden te duur werd. Ik heb toen een gratis rekening genomen bij een internetbank. Die gebruik ik voor huishoudelijke zaken. De hoofdrekening, bij de Rabobank, is voor inkomen en grote uitgaven.’ Bunq en Revolut scoren goed bij ons panel. We hadden dit jaar voor het eerst voldoende panelleden met een rekening bij deze banken om te vragen naar hun oordeel. Zeker Revolut bevalt goed, zie de tabel op pagina 12. Een opvallend deel (16%) van onze panelleden weet niet of ze extra kosten betalen. Die kans is groot, dus controleer regelmatig je afschriften. Banken zijn verplicht je jaarlijks een vergoedingenstaat te sturen met een overzicht van de diensten die je afneemt. Je ontvangt dit overzicht meestal in de online bankomgeving.

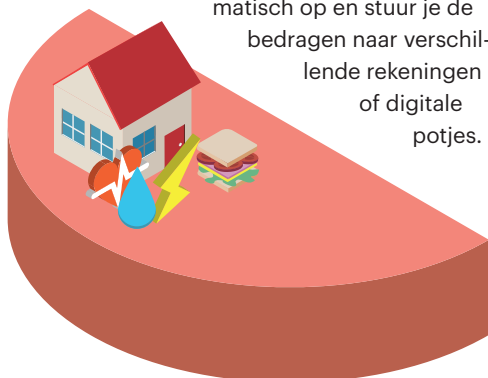
Spaarpotjes

Je kunt je geldstromen ook gescheiden houden zonder extra betaalrekening. Veel panelleden gebruiken hiervoor een of ►

meerdere spaarrekeningen. Bij de meeste banken kun je spaarpotjes of -doelen aanmaken. Bij onder meer ASN Bank en ING kun je meerdere spaarpotjes binnen één spaarrekening aanmaken. 'De spaarpotjes bij mijn bank werken goed. Ik zie precies hoeveel ik overhoud voor vaste lasten', licht een panellid toe. Maar er zijn ook nadelen ten opzichte van een extra betaalrekening. Zo ervaart een andere gebruiker: 'Ik vind het jammer dat ik niet direct vanuit een spaarpotje kan betalen. Dat maakt het minder praktisch.' Voor een ander heeft dat juist weer een positieve uitwerking. 'Doordat ik niet direct kan betalen, denk ik wel twee keer na voordat ik geld uit mijn vakantiepoot haal.'

Het scheiden van je geldstromen met behulp van spaarrekeningen vergt dus iets meer werk. Je moet bedragen zelf heen en weer schuiven tussen je betaalrekening en spaarrekeningen of -potjes. Zo ervaart ook een panellid: 'Het scheiden van inkomsten en uitgaven doe ik via spaarrekeningen. Maar als ik het geld nodig heb, kan dat alleen via mijn betaalrekening. Ik moet dus dubbel werk verrichten. Bijvoorbeeld eerst geld overmaken van mijn spaarrekening naar mijn betaalrekening, en daarna moet ik het opnieuw overmaken.'

Bij de meeste banken kun je automatisch sparen. Je laat bijvoorbeeld een vast bedrag naar elk spaarpotje overmaken. Denk aan een potje vaste lasten (zoals de huur of hypotheek en verzekeringen), boodschappen en vakantie. Bunq heeft de Salary Sorter. Daarmee splits je je binnenkomende salaris automatisch op en stuur je de bedragen naar verschillende rekeningen of digitale potjes.



Beoordeling banken door onze panelleden

	Algemene tevredenheid	Service	Kosten
RegioBank (wordt ASN Bank)	9,2	8,6	6,0
ASN Bank	8,9	8,3	5,9
Revolut	8,7	8,1	8,0
Knab	8,4	8,3	6,0
Triodos Bank	8,2	8,0	5,2
SNS (sinds 1 juli ASN Bank)	8,0	8,0	5,1
Bunq	7,9	7,2	6,8
Rabobank	7,2	7,3	4,8
ABN Amro	7,2	7,3	4,8
ING	7,0	7,3	4,5

Voor de betaalrekeningen van Nationale-Nederlanden, Openbank, N26 en Wise hebben we onvoldoende waarnemingen

Kosten

Wat vindt u van de kosten voor uw betaalrekening?	
Veel te hoog	18%
Aan de hoge kant	59%
Niet te hoog, niet te laag	23%
Aan de lage kant/veel te laag	0%

Je kunt van tevoren instellen hoeveel er bijvoorbeeld naar je huurrekening, boodschappenrekening en spaarrekening moet. Wil je iets betalen of worden er vaste lasten geïncasseerd? Dan moet je ervoor

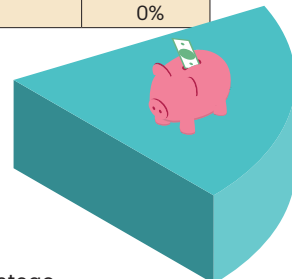
Bij de meeste banken kun je automatisch sparen

zorgen dat het benodigde bedrag op een van de extra betaalrekeningen staat en niet in een spaarpotje.

Budgettools van de bank

Bijna alle banken bieden online budgetteerfuncties, soms wel alleen via de bankapp. Maar slechts 3% van ons panel gebruikt die om zijn geldzaken te scheiden. Toch zijn er handige mogelijkheden onder het kopje 'Inzicht (in je geld)'. Zo kun je bij de meeste banken een budget instellen per uitgaven-

categorie. Je uitgaven worden automatisch in categorieën ingedeeld. Zo hebben ING en Rabobank een functie om voor elke categorie (zoals boodschappen of vakanties) een maandlimiet te bepalen. In de app kun je zien hoeveel je de afgelopen maanden gemiddeld uitgaf in die categorie. Ook zie je hoeveel je deze maand nog over hebt. Ga je bijna over je budget heen, dan krijg je vanzelf een waarschuwing. Bankier je bij meerdere banken? Dan krijg je geen totaaloverzicht van al je inkomsten en uitgaven met de budgettools. Die functies tonen namelijk alleen de inkomsten en uitgaven bij die bank. Bij de nieuwe betaalrekening van Nationale-Nederlanden kun je wel andere banken toevoegen aan dit overzicht. Je kunt een betaalrekening koppelen van ABN Amro, ASN Bank, Bunq, ING, N26, Rabobank, RegioBank, Revolut, SNS en Triodos Bank. Je kunt geen spaarrekening toevoegen. Rabobank bood een tijdje de mogelijkheid om rekeningen van ABN Amro en ING te koppelen, maar is daar weer mee gestopt. Dat merkte ook dit panellid: 'Huishoudelijke uitgaven doe ik



Meerdere rekeningen

Heeft u een of meerdere betaalrekeningen?	
Eén betaalrekening	48%
Meerdere betaalrekeningen	52%
Heeft u deze betaalrekening bij dezelfde of bij verschillende banken?	
Bij dezelfde bank	36%
Bij meerdere banken	64%
Hoe houdt u de geldzaken gescheiden?	
Ik maak gebruik van meerdere (eigen of gezamenlijke) betaalrekeningen	76%
Ik maak gebruik van een of meerdere spaarrekeningen	55%
Ik maak gebruik van verschillende spaardoelen gekoppeld aan mijn betaalrekening	24%
Ik maak gebruik van een (digitaal) huishoudboekje buiten mijn bank	11%
Op een andere manier/kan ik niet aangeven	5%
Ik maak gebruik van de budgetteermogelijkheden van mijn bank	3%



eigen betaalrekening en een gezamenlijke rekening, ook al is alles gezamenlijk. Handig, want zo kunnen de vaste lasten altijd betaald worden, maar daardoor hebben we wel extra kosten. Eigenlijk zou de gezamenlijke rekening gratis moeten zijn. Ik denk dat je met zo'n aparte rekening veel beter financieel inzicht hebt.'

Overstappen

Bent u in 2024 of 2025 met uw betaalrekening overgestapt naar een andere bank?	
Ja, naar mijn huidige bank	2%
Ik zit nu in een overstap-proces	0,4%
Wel getwijfeld/aan gedacht om weg te gaan bij mijn huidige bank, maar (nog) niet gedaan	19%
Nee, ook niet aan gedacht om weg te gaan bij mijn huidige bank	79%
Vijf meest genoemde redenen om over te stappen	
De kosten bij mijn vorige bank zijn te hoog	35%
Ik ben het niet eens met het beleid van mijn vorige bank	33%
De service van mijn vorige bank is slecht	31%
Ik wil naar een groene/duurzame bank	26%
Te lage rente op mijn spaarrekening bij dezelfde bank	23%
Hoe verloopt het overstappen met de Overstapservice?	
(Zeer) lastig	8%
Niet lastig, niet makkelijk	19%
(Zeer) makkelijk	76%
Vijf meest genoemde oorzaken om toch niet over te stappen	
Ik vind het te veel gedoe	54%
Ik kan niet hetzelfde rekeningnummer houden	42%
Alle banken zijn hetzelfde, bij een andere bank is het niet beter	31%
Ik moet nog (te) veel zelf regelen	23%
Ik kan niet makkelijk weg, omdat ik ook andere producten heb bij mijn bank	14%

Niets voor terug

De kosten van betaalrekeningen blijven een terugkerend punt van ontevredenheid. Ruim 40% geeft zijn bank hiervoor een onvoldoende. ING-kanten zijn het minst tevreden: 66% geeft een onvoldoende, gemiddeld beoordelen zij de kosten met een 4,5 (zie de tabel). Klanten van Revolut zijn het meest tevreden: zij geven een 8. De belangrijkste reden voor de ontevredenheid is dat de kosten steeds hoger worden, terwijl je er niets extra's voor terugkrijgt. Ook nu hebben ABN Amro en ING alweer verhogingen aangekondigd per 1 januari 2026: de kosten stijgen gemiddeld met respectievelijk 11 en 4%. Deze percentages berekenen we op basis van acht klantprofielen die onder meer verschillen in het aantal betaalpassen, creditcards en papieren afschriften. Voor de panelleden die zijn overgestapt, waren de kosten vaak de belangrijkste reden. Toch maakt maar een kleine groep de overstap, vooral omdat die als veel gedoe wordt gezien. In de praktijk valt dat mee: bij 76% verliep de overstap (zeer) makkelijk. Ben je (nog) niet toe aan overstappen of zit je vast aan je bank? Overweeg dan om er een gratis rekening bij te nemen. Dan kun je eerst bekijken of het bevalt, en daarna eventueel de betaalde extra rekening opzeggen. ■

via een gemeenschappelijke rekening met mijn man bij een andere bank. Ik heb een spreadsheet waarin ik het allemaal bijhoud. De inzichten van Rabobank zijn goed, maar om alles overzichtelijk te houden met de andere rekening is de spreadsheet nodig.' De functies van spaarrekeningen en bud-

gettering verschillen per bank. Kijk daarom welke mogelijkheden je bank biedt om inkomsten en uitgaven overzichtelijk te houden. Geef je toch de voorkeur aan een extra betaalrekening, overweeg dan een gratis rekening. Volgens sommige panelleden is een extra rekening toch het meest overzichtelijk: 'Mijn man en ik hebben een

Check online

Waar moet je op letten bij het afsluiten van een betaalrekening?
Bekijk onze handige links op geldgids.nu/aandeslag.

Laat je niets wijismaken

Met de onafhankelijke tips en adviezen uit de Geldgids maak je zelf de juiste financiële keuzes. Probeer nu met korting.

Bekijk de aanbieding



Deze aanbieding loopt t/m 31 januari 2026