Wijzer in geldzaken

Ga naar www.wijzeringeldzaken.nl

Onderzoek financiële goede voornemens

Een onderzoek naar financiële goede voornemens voor 2021

Inhoudsopgave

Samenvatting 4

Inleiding 9

Resultaten

- Financiële goede voornemens 10
- Buffer voor onverwachte uitgaven 15
- Een terugblik en vooruitblik op de financiën 20
- Nieuwe wet- en regelgeving 24
- Stellingen met betrekking tot de financiële situatie en voornemens 27

Bijlage:

- Onderzoeksverantwoording 31

Wijzer in geldzaken

Onderzoek financiële goede voornemens

December 2020

Dit onderzoek is uitgevoerd door:

MarketResponse

Samenvatting

Samenvatting (1 van 4)

Achtergrond en opzet

- Eind 2020 (van 4 tot en met 9 december) heeft MarketResponse in opdracht van Wijzer in geldzaken een onderzoek uitgevoerd naar financiële goede voornemens van Nederlanders. De meting is uitgevoerd onder een representatieve steekproef van n=1.018 Nederlanders in de leeftijd 18 jaar en ouder. Een deel van de vragen is ook uitgevraagd eind 2018 en eind 2019 onder een vergelijkbare representatieve steekproef. Waar dit het geval is, wordt in dit rapport een vergelijking gemaakt met de resultaten van eind 2018 en 2019.

Financiële goede voornemens

- Dit jaar noemen Nederlanders vaak spontaan dat ze willen sparen en zuiniger of bewuster geld willen uitgeven. Al heeft het nog niet de overhand, veel Nederlanders noemen ook nog steeds dat ze geen financiële voornemens hebben voor 2021. Ook wordt genoemd dat men graag de hypotheek of schulden wil aflossen of dat men een (nieuwe) baan wil vinden. In vergelijking met 2018 en 2019 zien we veel overeenkomsten, al noemen dit jaar meer mensen te willen sparen in vergelijking tot 2019.
- De meest genoemde financiële goede voornemens voor 2021 zijn: sparen voor een buffer (geld voor onverwachte uitgaven), minder onnodige uitgaven en zuiniger aan doen. De financiële goede voornemens komen overeen met vorig jaar. Ten opzichte van 2018 zien we dat minder Nederlanders noemen zuiniger aan te willen doen (van 37% naar 32%). Ook zien we dat men vaker geld wil opzij zetten voor het pensioen (van 11% naar 14%). 18-34 jarigen hebben het vaakst 'sparen voor een buffer' als goed voornemen voor 2021 (50%) en hebben het voornemen om minder onnodige uitgaven te doen (42%).
- De kosten waar men in 2021 het vaakst op wil besparen zijn winkelen en de dagelijkse boodschappen, al benoemen mensen minder vaak te willen besparen op de boodschappen ten opzichte van vorig jaar (van 38% naar 33%). Ten opzichte van 2018 zien we ook dat Nederlanders vaker willen besparen op roken (van 15% naar 18%).
- 18-34 jarigen (43%) en 35-54 jarigen (42%) vinden dat een nieuw kalenderjaar het beste moment is om te starten met een nieuw voornemen. Ook vinden met name de 18-34 jarigen (23%) dat het bij een verandering in hun leven een goed moment is om te starten.

Samenvatting (2 van 4)

Buffer voor onverwachte uitgaven

- Bijna drie op de tien Nederlanders (29%) verwachten €2.000,- niet te kunnen opbrengen bij onverwachte kosten. Met name de 18-34 jarigen geven aan dit niet te kunnen (33%). Iet meer Nederlanders dan vorig jaar verwachten onverwachte uitgaven van €2.000,- wel te kunnen opbrengen (van 67% naar 71%).
- Net als vorig jaar, geven de meeste Nederlanders (63%) aan een bedrag van €1.000,- aan onverwachte uitgaven van de spaarrekening te halen. Met name de 55-plussers (72%). Jongeren tussen de 18 en 34 jaar hebben vaak niet de mogelijkheid het bedrag van hun spaarrekening te halen (49%). Zij bezuinigen vaker op andere uitgaven om het bedrag te kunnen betalen (17%) of lenen het geld van familie of vrienden (17%). Ook lager opgeleiden noemen vaker niet de mogelijkheid te hebben om het bedrag van de spaarrekening te halen (54%). 11% van de Nederlanders heeft (helemaal) geen buffer om onverwachte uitgaven op te vangen. Dat is minder dan in 2019 (14%).
- Één op de tien Nederlanders (11%) heeft geen financiële buffer, drie op de tien (30%) hebben een buffer tussen de €500 en €2.000 . 18-34 jarigen geven vaker aan een buffer te hebben van minder dan €500 (12%).
- Iets meer Nederlanders geven in 2020 aan geld opzij te zetten ten opzichte van 2019 (van 78% naar 82%). Iets meer dan vier op de tien (43%) geven aan alleen te sparen als er geld overblijft. Vier op de tien (40%) geven aan elke maand een vast bedrag te sparen.
- Een vijfde (22%) van de werkenden en ondernemers denkt slecht voorbereid te zijn op de eventuele financiële gevolgen van de c oronacrisis (zoals bijvoorbeeld faillissementen en werkloosheid). Met name de lager opgeleiden (30%).

Samenvatting (3 van 4)

Een terugblik en vooruitblik op de financiën

- Eén op de drie (35%) Nederlanders ervaart (enige) spijt omdat ze de afgelopen jaren niet meer hebben gespaard. Met name 18 tot 34 jarigen ervaren enige tot veel spijt (56%).
- Het belangrijkste advies dat mensen met terugwerkende kracht willen geven aan zichzelf (van begin 2020) is: houd voldoende spaargeld achter de hand voor onverwachte uitgaven (34%). Op de tweede plaats staat het bezuinigen op niet noodzakelijke uitgaven (18%).

Verhoging van de heffingsvrije grens

- Op dit moment betaal je belasting over je vermogen als je meer dan €30.846 (alleenstaand) of € 61.962 (met partner) bezit. Op 1 januari gaat de vrijstelling omhoog. Iets meer dan een derde (36%) is niet op de hoogte van de nieuwe wetgeving omtrent de verhoging van de heffingsvrije grens. Een vijfde (21%) geeft aan precies te weten wat de nieuwe wetgeving precies inhoudt, dit zijn met name de 55-plussers (27%).

Wijziging van de overdrachtsbelasting

- De regering wil het kopen van een woning voor jongeren betaalbaarder maken. Voorgesteld wordt om huizenkopers eenmalig geen overdrachtsbelasting te laten betalen als zij tussen 18 en 35 jaar zijn. Beleggers gaan meer overdrachtsbelasting betalen. Vier op de tien (41%) Nederlanders geven aan niet op de hoogte te zijn van de nieuwe wetgeving op overdrachtsbelasting. Van de 18-34 jarigen is een derde (34%) niet op de hoogte. Een derde (34%) weet ongeveer wat het inhoudt, één op de zes (17%) heeft er van gehoord. Eén op de zeven weet precies wat het inhoudt (15%).
- De reacties onder de doelgroep zijn nog gemengd. Een meerderheid van de 18-34 jarigen denkt dat het een beetje makkelijker zal worden (72%), één op de acht denkt dat het veel makkelijker zal worden (12%) en één op de zes (16%) denkt dat het niet makkelijker zal worden.

Samenvatting (4 van 4)

Stellingen met betrekking tot de financiële situatie en voornemens

- Net als vorig jaar, zien we dat de meeste Nederlanders het belangrijk vinden om een buffer te hebben (86%).
- Meer Nederlanders dan vorig jaar vinden het belangrijk om financiële goede voornemens te hebben (van 60% naar 65%).
- Minder Nederlanders weten wat de invloed is van veranderingen in wet- en regelgeving per 2021 op de portemonnee (van 55% naar 45%). Met name midden- en lager opgeleiden weten vaker niet welke invloed de veranderingen hebben op hun portemonnee (47% en 48%).
- Ongeveer de helft (49%) van de Nederlanders denkt dat het financieel goed gaat met hen in vergelijking met anderen. Slechts 13% is het oneens met de stelling dat het financieel goed met hen gaat in vergelijking met anderen.
- 18-34 jarigen (43%) en 35-44 jarigen (37%) geven vaker aan dat zij zich zouden moeten verdiepen in de financiële situatie na pensionering, 55-plussers geven vaker aan dat ze het hiermee oneens zijn (37%).

Inleiding

Inleiding

- Eind 2020 (van 4 tot en met 9 december) heeft MarketResponse in opdracht van Wijzer in geldzaken een onderzoek uitgevoerd naar financiële goede voornemens voor 2021. De meting is uitgevoerd onder een representatieve steekproef van n=1.018 Nederlanders in de leeftijd 18 en ouder. In de bijlage is een uitgebreide onderzoeksverantwoording gegeven.

- Dit onderzoek is een herhaalmeting en heeft in 2019 en 2018 ook plaatsgevonden. Een deel van de vragen is ook uitgevraagd eind 2018 en eind 2019 onder een vergelijkbare representatieve steekproef.

- De gegevens zijn verzameld door middel van een vragenlijst. De vragenlijsten zijn online door respondenten ingevuld. De resultaten zijn gebaseerd op zelfrapportage. Het veldwerk vond plaats van 4 tot en met 9 december 2020.

- In de volgende hoofdstukken worden de resultaten besproken. Allereerst gaan we in op de financiële goede voornemens voor 2021, vervolgens op het hebben van een buffer voor onverwachte uitgaven. Daarna bespreken we de bekendheid met en de gevolgen van de verhoging van de heffingsvrije grens van het gespaard vermogen en de wijziging van de overdrachtsbelasting. Tot slot gaan we in op de impact van nieuwe wet- en regelgeving 2021 aan de hand van een aantal stellingen en de mate van aandacht voor de financiële situatie na pensionering.

- In de figuren in dit rapport worden de resultaten van de totale doelgroep op hoofdlijnen weergegeven. In de tekstkaders onder of naast de figuren zijn relevante verschillen tussen subgroepen (verschillen naar leeftijd, opleidingsniveau en sekse) beschreven.

Resultaten: Financiële goede voornemens

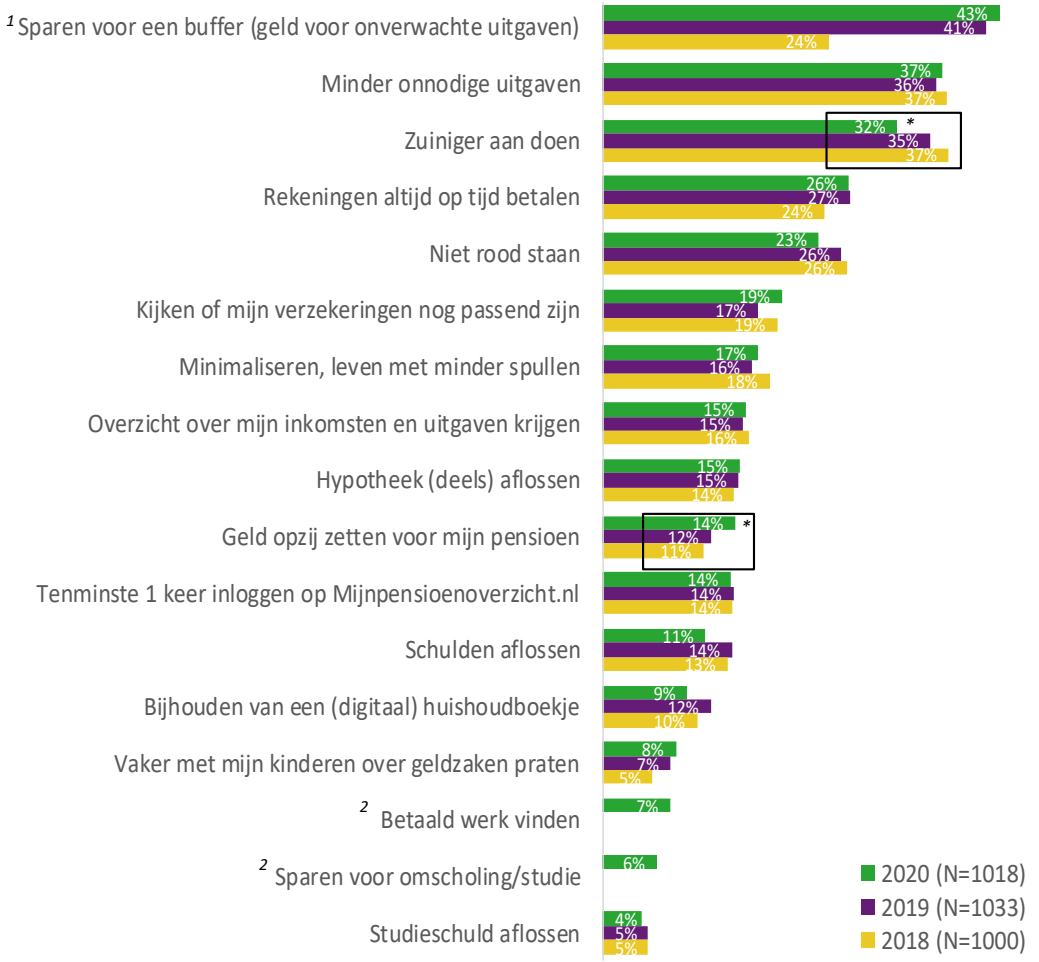
Sparen en bewuster uitgeven staan bovenaan in de agenda voor 2021

Uitkomsten:

- Dit jaar zien we vergelijkbare resultaten in vergelijking tot 2019 en 2018. Al valt op dat sparen spontaan iets vaker genoemd wordt. Ook noemen Nederlanders 'zuiniger aan doen' of 'bewuster uitgeven'.
- 30% van de Nederlanders noemt 'sparen' en 23% noemt 'geen'. 9% van de Nederlanders noemt woorden als 'minder uitgeven', 'besparen' en 'zuiniger'.
- Andere voornemens die worden genoemd zijn 'hypotheek/schulden aflossen' en '(nieuwe) baan vinden'.

Sparen
Geld
Minder
Meer
Besparen
Kunnen
Zorgen
Baan
Werk
Inkomen
Nieuwe
Leven
Jaar
Hoop
Corona
Vakantie
Zuinig
Omgaan
Houden
Overleven
Buffer
Maand
Gezonder
Bezuinigen
Aankopen
Extra
Financien
Kleinkinderen
Genieten
Onnodige
Duurzaamheid
Zekerheid
Boodschappen
Spaarrekening
Spaargeld
Afbetalen
Opbouwen
Rustig
Lening
Winnen
Speciale
Betalen
Stoppen
Eten
Auto
Zoeken
Hetzelfde
Grote
Budget
Kijken
Vóór
Hopen
Bedrijf
Bewuster
Vaste lasten
Prijsbewuster
Voorlopig
Voorbij
Spaarzaam
Staan
Keuken
Lager
Dure
Nieuw
Einde
Beurs
Rood
Tijden
Raakt
Salaris
Lockdown
Onverwachte
Dooradem
Onderhouden
Overhouden
Badkamer
Toekomst
Normaal
Spullen
Dromen
Werknemers
Genoeg
Genieren
Vinden
Regering
Verandering
Voorzichtig
Producten
Achterstanden
Bankrekening
Verkopen
Afgelopen
Aanvullen
Wachten
Bedrag
Pensioenpotje
Administratie
Economie
Woning
Beeken
Regelen
Probeer
Aanleggen
Opnemen
Begrippen
Echt
Loon
Roken
Lasten
Bijbaan
Kleding
Opletten
Wilst
Vast
Overzicht
Online
Gestart
Prima
Cash
Vermogen
Investeren
Aftrekken
Kosten
Stuur
Vergelijken
Verbruik
Verlagen
Bestellen
Bestellijst
Vrijheid
Lotterij
Helpen
Schuldenvrij
Nadenken
Schulden
Aanpassen
Gebruiken
Gebeuren
Behouden
Energie
Zaken
Flink
Slecht
Schuld
Reizen
Lossen
Weg
Zaak
Tijd
Pas
Gaan
Gaten
Gaten
Gaten

Sparen voor een buffer, minder onnodige uitgaven en zuiniger aandoen zijn de meest populaire financiële goede voornemens



* *Significant verschil ten opzichte van vorige meting(en).*

[1] *Sparen voor een buffer (geld voor onverwachte uitgaven)' is in 2020 en 2019 gewijzigd t.o.v. 2018, toen was het: 'beginnen met sparen voor een buffer'. Hierdoor is de vergelijking niet zuiver.*

[2] *Deze stellingen zijn sinds 2020 uitgevraagd.*

- **Uitkomsten:** De meest genoemde financiële goede voornemens voor 2021 zijn: sparen voor een buffer (geld voor onverwachte uitgaven), minder onnodige uitgaven en zuiniger aan doen. De financiële goede voornemens komen overeen met vorig jaar. Ten opzichte van 2018 zien we dat minder Nederlanders noemen zuiniger aan te willen doen. Ook zien we dat men vaker geld opzij wil zetten voor het pensioen in 2020 t.o.v. 2018.

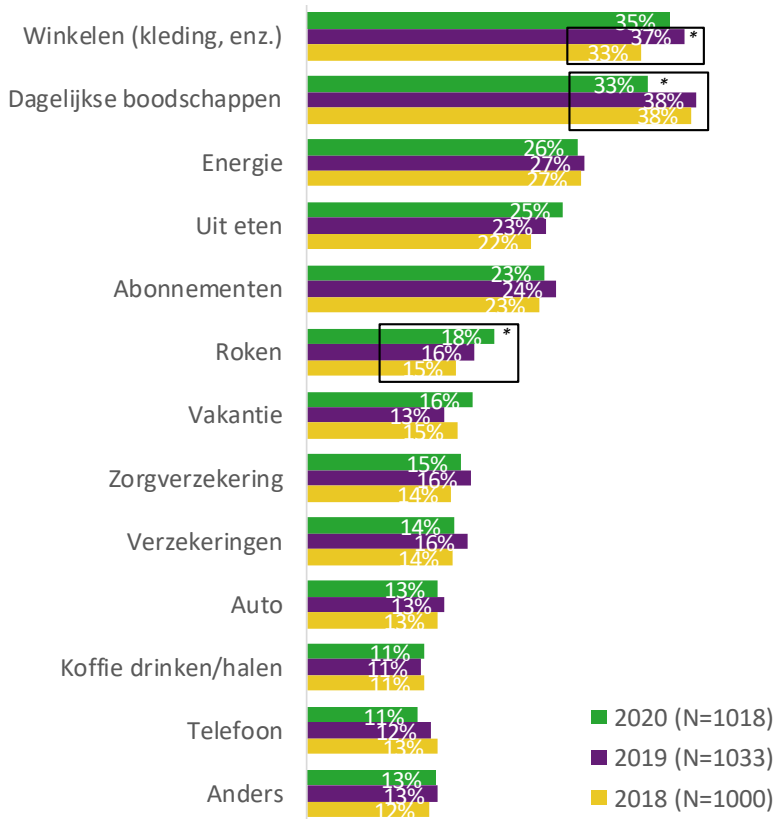
- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - De 18-34 jarigen (50%) hebben het vaakst 'sparen voor een buffer' als goed voornemen voor 2021. Daarna neemt de geneigdheid om te sparen voor een buffer als goed voornemen af met leeftijd, ongeveer vier op de tien 35-54 jarigen (42%) en 55-plussers (38%) heeft het goede voornemen om in 2021 te sparen voor een buffer.
  - 18-34 jarigen hebben vaker het voornemen om minder onnodige uitgaven te doen (42%).
  - 18-34 jarigen (40%) hebben het vaakst het voornemen om in 2021 zuiniger aan te doen, 55-plussers vinden dit het minst vaak belangrijk (26%).
  - 55-plussers (21%) en hoger opgeleiden (18%) noemen het vaker dat ze tenminste 1 keer willen inloggen op Mijnpensioenoverzicht.nl.

Hieronder staat een lijst met mogelijke goede voornemens. Welke financiële goede voornemens heb jij voor 2021? Goede voornemens zijn dingen die je volgend jaar anders zou willen doen, bijvoorbeeld vaker of juist minder vaak.

(meerdere antwoorden mogelijk; n=1.018)

Men wil vooral besparen op winkelen en dagelijkse boodschappen, de boodschappen zijn minder vaak een besparingspost dan eerder

Op welke kosten wil jij volgend jaar besparen?
(meerdere antwoorden mogelijk; n=1.018)



- **Uitkomsten:** De meest genoemde besparingsposten voor 2021 zijn winkelen en dagelijkse boodschappen, gevolgd door energie, uit eten gaan en abonnementen.
- Nederlanders zijn minder vaak van plan te besparen op dagelijkse boodschappen, vergeleken met voorgaande jaren. Ook is men vaker van plan te besparen op roken, vergeleken met 2018.

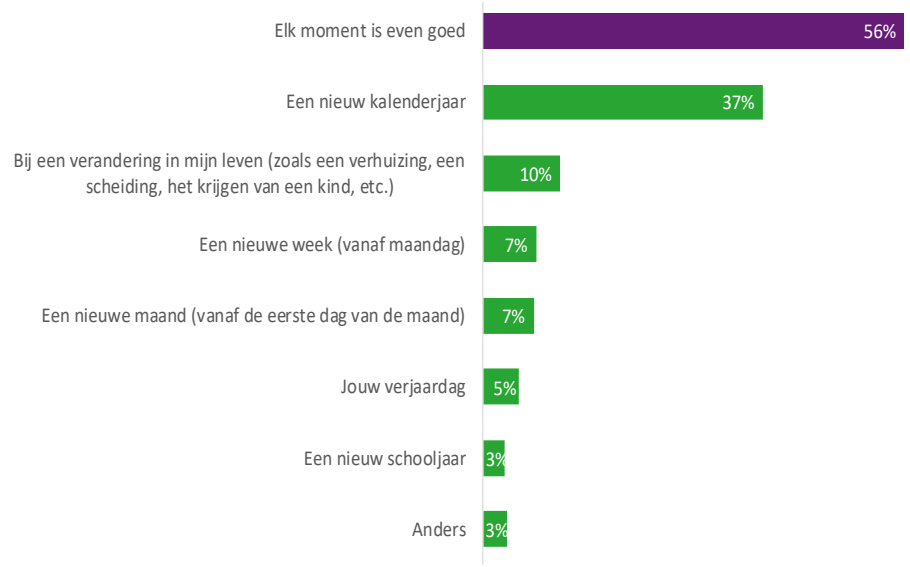
- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - 18-34 jarigen (34%) geven in vergelijking tot andere groepen vaker aan te willen besparen op het uit eten gaan, de zorgverzekering (22%),verzekeringen (21%), koffie drinken/halen (18%) en de telefoon (18%).
  - Hoger opgeleiden geven vaker aan te willen besparen op de vakantie (19%).
  - Vrouwen willen vaker besparen op de dagelijkse boodschappen (39%) en winkelen (43%). Mannen willen vaker besparen op energie (33%) en de auto (16%).
  - In de categorie 'anders' zien we met name dat men aangeeft niet te kunnen of te willen besparen.

* *Significant verschil ten opzichte van vorige meting(en).*

Wijzer in geldzaken

Nieuw kalenderjaar is een belangrijk moment te starten met een goed voornemen, maar meeste Nederlanders vinden ieder moment geschikt

Wat zou voor jou het beste moment zijn om te starten met een nieuw voornemen? (meerdere antwoorden mogelijk; n=1.018)



- **Uitkomsten:** Een nieuw kalenderjaar wordt door ruim een derde (37%) als ideaal moment beschouwd om financiële goede voornemens te starten. Verder zegt een tiende (10%) dat een levensgebeurtenis (zoals een verhuizing, een scheiding, etc.) hiervoor ook kan worden aangegrepen.

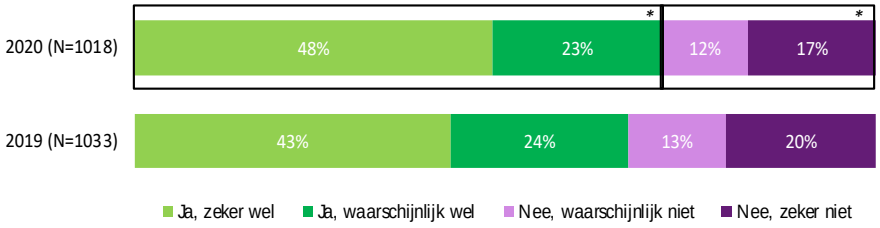
- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - Met name Nederlanders van 55 jaar en ouder geven aan dat elk moment even goed is om te beginnen met een nieuw voornemen (68%).
  - 18-34 jarigen (43%) en 35-54 jarigen (42%) vinden dat een nieuw kalenderjaar het beste moment is.
  - Nederlanders tussen de 18-34 jaar (23%) en hoger opgeleiden (15%) vinden met name dat een verandering in hun leven het een goed moment is om te starten met een nieuw voornemen.

Deze vraag is alleen in 2020 gesteld.

Resultaten: Buffer voor onverwachte uitgaven

Bijna drie op de tien Nederlanders (29%) verwachten €2.000,- niet te kunnen opbrengen bij onverwachte kosten

Stel, je krijgt volgende maand te maken met onverwachte kosten (uitgaven). Verwacht je dat je daarvoor €2.000,- kan opbrengen? (één antwoord mogelijk; n=1.018)



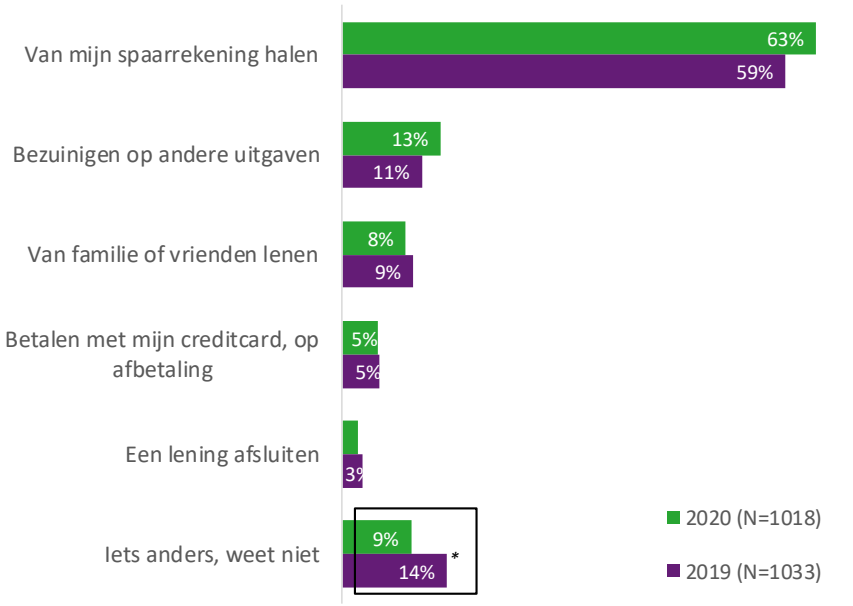
**Significant verschil ten opzichte van vorige meting(en).*

- **Uitkomsten:** Bijna drie op de tien Nederlanders (29%) verwachten €2.000,- niet te kunnen opbrengen bij onverwachte kosten. Iets minder dan driekwart (71%) van de Nederlanders verwacht waarschijnlijk of zeker onverwachte uitgaven van €2.000,- op te kunnen brengen. Dit is meer dan in 2019, toen was dit twee derde (67%).

- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - Net als vorig jaar, zijn het met name de 55-plussers die aangeven € 2.000 op te kunnen brengen bij onverwachte uitgaven (78%).
  - 18-34 jarigen geven vaker aan € 2.000 niet op te kunnen brengen (33%).
  - Hoger opgeleiden geven het vaakst aan € 2.000 op te kunnen brengen bij onverwachte uitgaven (79%). Daarna volgen middelbaar opgeleiden (68%) en lager opgeleiden (62%).
  - Mannen (75%) geven vaker aan het bedrag op te kunnen brengen dan vrouwen (67%).

Net als vorig jaar, haalt ruime meerderheid een onverwachte uitgave van €1.000,- van de spaarrekening

Stel dat je plotseling €1.000,- nodig hebt (bijvoorbeeld voor de reparatie van je auto), wat zou je dan doen? (één antwoord mogelijk; n=1.018)



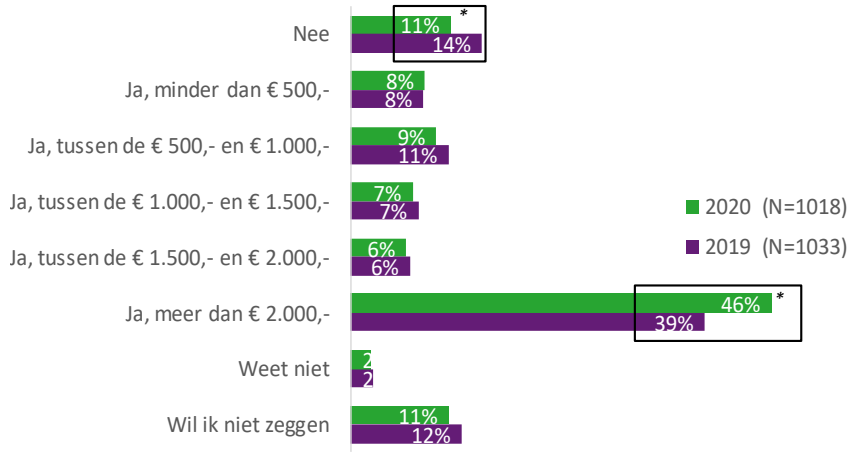
- **Uitkomsten:** Een ruime meerderheid (63%) van de Nederlanders zou een bedrag van €1.000,- aan onverwachte uitgaven van de spaarrekening af halen. Iets meer dan één op de acht (13%) verwacht het op te vangen door te bezuinigen op andere uitgaven. Dit is ongeveer gelijk aan vorig jaar.

- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - Nederlanders in de leeftijdscategorie 55-plus geven het vaakst aan het bedrag van hun spaarrekening te kunnen halen (72%).
  - Jongeren tussen de 18 en 34 jaar verwachten het minst vaak het bedrag van hun spaarrekening te kunnen halen (49%). Zij bezuinigen vaker op andere uitgaven om het bedrag te kunnen betalen (17%) of lenen het geld van familie of vrienden (17%).
  - Lager opgeleiden hebben minder vaak de mogelijkheid om het bedrag van hun spaarrekening te halen (54%) en noemen vaker dat ze geen van de bovenstaande opties toepassen om aan het bedrag te kunnen komen of het niet te weten (25%).

**Significant verschil ten opzichte van vorige meting(en).*

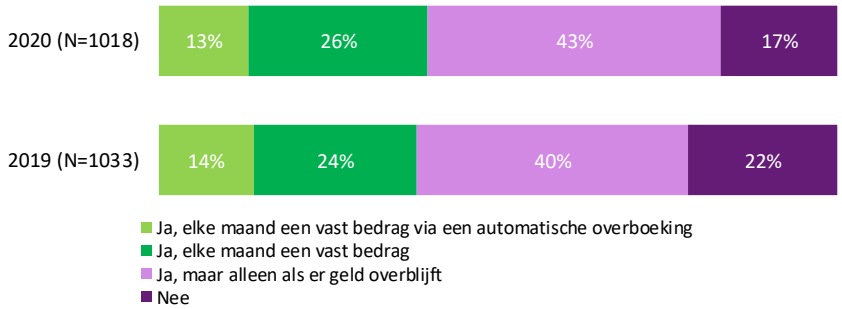
Één op de tien Nederlanders (11%) heeft geen financiële buffer, drie op de tien (30%) hebben een buffer tussen de €500 en €2.000.

Heb jij een buffer (financiële middelen) om onverwachte uitgaven op te vangen? (één antwoord mogelijk; n=1.018)



* *Significant verschil ten opzichte van vorige meting.*

Zet jij elke maand geld opzij? (één antwoord mogelijk; n=1.018)



- **Uitkomsten:** Eén op de tien Nederlanders (11%) heeft geen enkele buffer om onverwachte uitgaven op te vangen. Dat is een daling ten opzichte van vorig jaar, toen was dit nog 14%. Meer mensen geven dit jaar aan een buffer te hebben van meer dan €2.000, ten opzichte van vorig jaar (van 39% naar 46%). Drie op de tien (30%) hebben een buffer tussen de €500 en €2.000.

- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - 55-plussers (53%) en groep 35-54 jarigen (47%) geven in vergelijking tot andere groepen vaker aan een buffer te hebben van meer dan €2.000.
  - 18-34 jarigen geven vaker aan een buffer te hebben van minder dan €500 (12%).
  - Lager opgeleiden (18%) en vrouwen (14%) geven vaker aan niet over een buffer te beschikken.
  - Hoger opgeleiden (58%) en mannen (53%) geven het vaakst aan te beschikken over een buffer van meer dan €2.000.

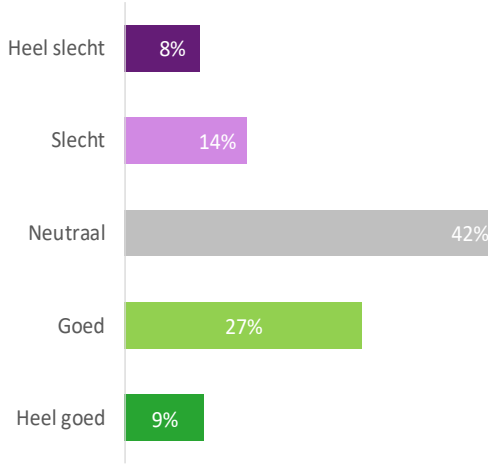
- **Uitkomsten:** Iets meer Nederlanders geven in 2020 aan geld opzij te zetten ten opzichte van 2019 (van 78% naar 82%). Iets meer dan vier op de tien (43%) geven aan alleen te sparen als er geld overblijft. Vier op de tien (40%) geven aan elke maand een vast bedrag te sparen, waarvan iets meer dan een tiende (13%) via automatische incasso.

- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - Vorig jaar zagen we nog dat Nederlanders onder de 45 jaar minder vaak spaarden. Dit jaar zien we geen verschil meer tussen de leeftijdscategorieën wat betreft het spaargedrag.
  - Lager opgeleiden (28%) en middelbaar opgeleiden (24%) sparen minder vaak dan hoger opgeleiden (16%).

Een vijfde (22%) van de werkenden en ondernemers denkt slecht voorbereid te zijn op de eventuele financiële gevolgen van de coronacrisis

De verwachting is dat faillissementen en werkloosheid volgend jaar als gevolg van de coronacrisis zullen oplopen. Stel, dit overkomt jou ook, in hoeverre ben je daar financieel op voorbereid?

(één antwoord mogelijk; n=715[1])



- **Uitkomsten:** Ongeveer één op de vijf (22%) van de werkenden en ondernemers verwacht dat ze slecht tot heel slecht voorbereid zijn op de eventuele financiële gevolgen van de coronacrisis. Ruim een derde (36%) verwacht goed of heel goed voorbereid te zijn.

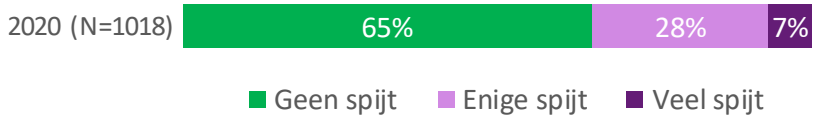
- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - 55-plussers (43%) denken vaker goed of heel goed voorbereid te zijn.
  - Lager opgeleiden geven vaker aan slecht of heel slecht voorbereid te zijn (30%) dan hoger opgeleiden (20%).
  - Mannen (40%) geven vaker aan goed of heel goed voorbereid te zijn. Vrouwen denken vaker slecht of heel slecht voorbereid te zijn (26%).

[1] *De mensen die al met pensioen zijn , geen betaald werk of onderneming hebben zijn uitgesloten van deze vraag. Deze vraag is alleen in 2020 gesteld.*

Resultaten: Een terugblik en vooruitblik op de financiën

Eén op de drie (35%) Nederlanders ervaart (enige) spijt omdat ze de afgelopen jaren niet meer hebben gespaard

Met de kennis van nu: in hoeverre heb je spijt dat je de afgelopen jaren niet meer geld hebt gespaard om op terug te kunnen vallen bij onverwachte gebeurtenissen?... (één antwoord mogelijk; n= 1.018)

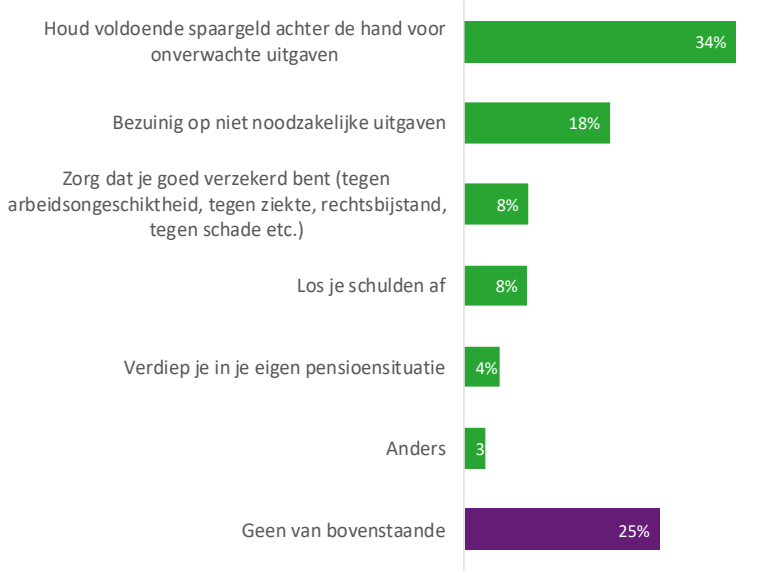


- **Uitkomsten:** Eén op de drie (35%) Nederlanders ervaart (enige) spijt omdat ze de afgelopen jaren niet meer hebben gespaard. Twee derde (65%) van de Nederlanders geeft aan geen spijt te hebben niet meer te hebben gespaard in de afgelopen jaren.
- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - 35-54 jarigen (66%) en 55-plussers (79%) geven het vaakst aan geen spijt te hebben.
  - Nederlanders tussen de 18 en 34 jaar ervaren vaak enige tot veel spijt (56%).

Deze vraag is alleen in 2020 gesteld.

Nederlanders vinden ‘voldoende spaargeld hebben voor onverwachte uitgaven’ meest relevante advies voor zichzelf

En als je terugkijkt naar jezelf van begin dit jaar (2020), wat is dan het belangrijkste financiële advies dat je met terugwerkende kracht aan jezelf zou geven? (meerdere antwoorden mogelijk; n=1.018)



Anders, namelijk:

“Investeer in zaken die maandelijks rendement geven.”

“Bereid je voor op een crisis.”

- **Uitkomsten:** Het belangrijkste financiële advies dat Nederlanders zichzelf willen geven is om voldoende spaargeld achter de hand de houden voor onverwachte uitgaven (34%). Op de tweede plaats staat het bezuinigen op niet noodzakelijke uitgaven (18%). Slechts 4% geeft aan zichzelf het advies om zich te verdiepen in de pensioensituatie.

- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - 18-34 jarigen geven vaker dat het belangrijk is om goed verzekerd te zijn (12%). 55-plussers noemen vaker dat geen van de bovenstaande belangrijk zijn (28%).
  - Nederlanders ouder dan 55 jaar benoemen minder vaak dat het belangrijk is om je schulden af te lossen (3%).

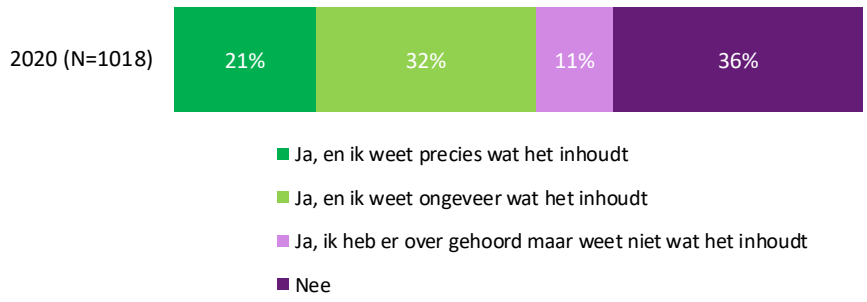
Deze vraag is alleen in 2020 gesteld.

Resultaten: Nieuwe wet- en regelgeving

Ongeveer de helft van de Nederlanders is op de hoogte van de nieuwe wetgeving omtrent de heffingsvrije grens voor vermogen

Op dit moment betaal je belasting over je vermogen als je meer dan €30.846 (alleenstaand) of € 61.962 (met partner) bezit. Op 1 januari gaat de vrijstelling omhoog. Deze wordt €50.000 voor alleenstaanden en €100.000 voor partners.

(één antwoord mogelijk; n=1.018)



- **Uitkomsten:** Iets meer dan een derde (36%) is niet op de hoogte van de nieuwe wetgeving. Ongeveer de helft (53%) is in een bepaalde mate op de hoogte. Een vijfde (21%) geeft zelfs aan aan precies te weten wat de nieuwe wetgeving inhoudt.

- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - Met name 55-plussers zijn goed op de hoogte en geven aan precies te weten wat het inhoudt (27%).
  - Hoe hoger opgeleid, hoe beter men zegt te weten wat de verandering inhoudt. Lager opgeleiden geven het vaakst aan er niet mee bekend te zijn (47%).
  - Vrouwen zijn vaker niet op de hoogte van de verandering (46%) dan mannen (27%).

Bijna de helft van de Nederlanders is op de hoogte van de nieuwe wetgeving op overdrachtsbelasting

De regering wil het kopen van een woning voor jongeren betaalbaarder maken. Voorgesteld wordt om huizenkopers eenmalig geen overdrachtsbelasting te laten betalen als zij tussen 18 en 35 jaar zijn. Daar staat tegenover dat beleggers juist meer overdrachtsbelasting gaan betalen als zij bijvoorbeeld een huis kopen om te verhuren. Voor hen gaat het tarief naar 8%.

(één antwoord mogelijk; n=1.018)

In hoeverre denk je dat deze aanpassingen van de overdrachtsbelasting het kopen van een huis makkelijker bereikbaar maken voor jongeren tot 35 jaar?

(één antwoord mogelijk; n=1.018)

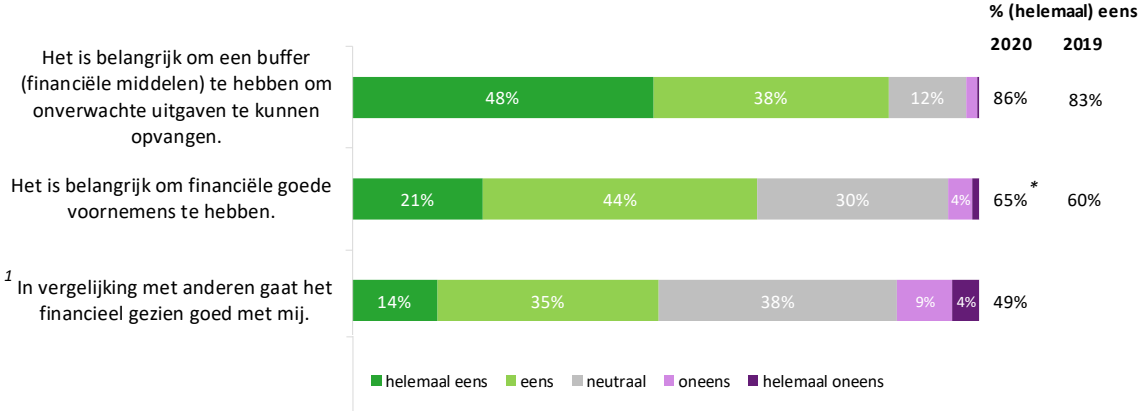
- **Uitkomsten:** Vier op de tien (41%) Nederlanders geven aan niet op de hoogte te zijn van de nieuwe wetgeving op overdrachtsbelasting. Een derde (31%) zegt ongeveer te weten wat het inhoudt en één op de zes (15%) geeft aan wel op de hoogte te zijn en precies te weten van het inhoudt.
- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - Nederlanders tussen de 35 en 54 jaar zijn vaker niet op de hoogte van de verandering (49%).
  - Van de 18-34 jarigen is een derde (34%) niet op de hoogte van de verandering. Een derde (34%) van deze groep weet ongeveer wat het inhoudt, één op de zes (17%) heeft er van gehoord. Eén op de zeven weet precies wat het inhoudt (15%).
  - Ook lager opgeleiden (54%) en vrouwen (47%) zijn vaker niet op de hoogte van de verandering.

- **Uitkomsten:** De nieuwe aanpassingen op gebied van overdrachtsbelasting maken het volgens een meerderheid (72%) een beetje makkelijker om een huis te kopen.
- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - De reacties onder de doelgroep zijn nog gemengd. Een meerderheid van de 18-34 jarigen denkt dat het een beetje makkelijker zal worden (72%), één op de acht denkt dat het veel makkelijker zal worden (12%) en één op de zes (16%) denkt dat het niet makkelijker zal worden.

Resultaten: Stellingen met betrekking tot de financiële situatie en voornemens

Meer Nederlanders vinden het belangrijk om financiële goede voornemens te hebben

In hoeverre ben je het eens met de volgende stellingen? (één antwoord mogelijk; n=1.018)



2019 n=1.033

[1] *Deze stellingen zijn sinds 2020 uitgevraagd.*

* *Significant verschil ten opzichte van vorige meting.*

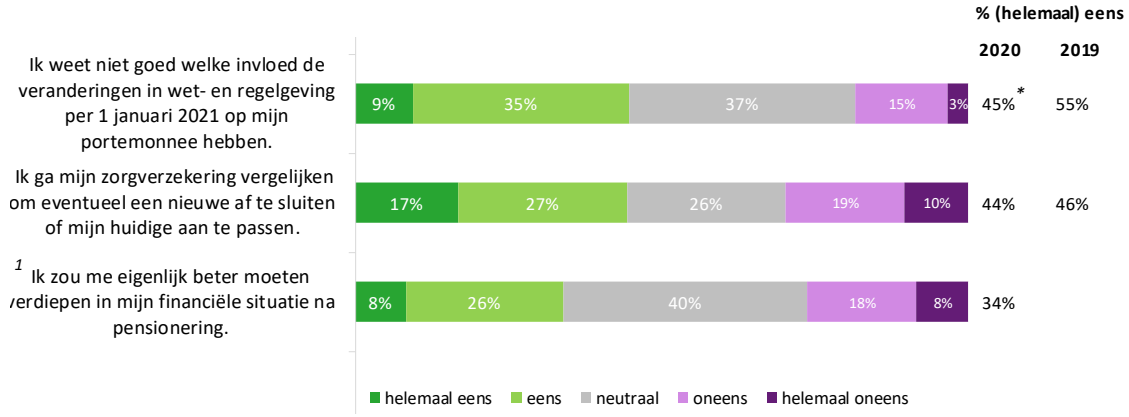
- **Uitkomsten:** Net als vorig jaar, zien we dat de meeste Nederlanders het belangrijk vinden om een buffer te hebben (86%). Meer Nederlanders dan vorig jaar vinden het belangrijk om financiële goede voornemens te hebben (van 60% naar 65%). Ongeveer de helft (49%) van de Nederlanders denkt dat het financieel goed gaat met hen in vergelijking met anderen. Slechts 13% is het oneens met de stelling dat het financieel goed met hen gaat in vergelijking met anderen.

- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - 18-34 jarigen vinden het minder vaak belangrijk om een financiële buffer te hebben (74%).
  - Hoe lager opgeleid, hoe vaker wordt aangegeven dat het financieel niet goed gaat (laag: 16%, middel:13%, hoog: 11%).

Wijzer in geldzaken

Minder Nederlanders weten welke invloed de veranderingen hebben op hun portemonnee

In hoeverre ben je het eens met de volgende stellingen? (één antwoord mogelijk; n=1.018)



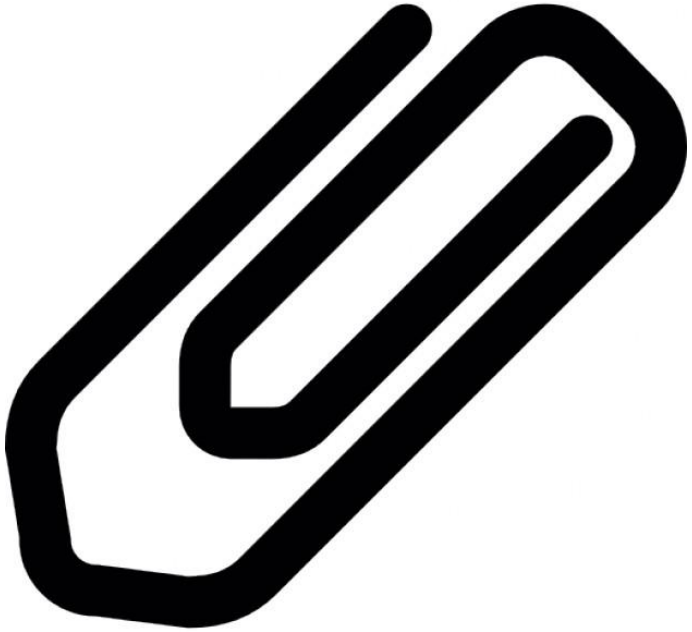
2019 n=1.033

[1] *Deze stellingen zijn sinds 2020 uitgevraagd.*

* *Significant verschil ten opzichte van vorige meting.*

- **Uitkomsten:** Minder mensen weten welke invloed veranderingen in wet- en regelgeving hebben op hun portemonnee ten opzichte van vorig jaar (van 55% naar 45%). Bijna een helft (44%) van de Nederlanders geeft aan dat ze van plan zijn om hun zorgverzekering te vergelijken en eventueel een nieuwe zorgverzekering afsluiten of de huidige aanpassen. Dit is vergelijkbaar met vorig jaar. Een derde (34%) geeft aan dat zij zich zouden moeten verdiepen in hun pensioensituatie.

- **Verschillen tussen subgroepen:**
  - Hoger opgeleiden weten vaker welke invloed veranderingen in wet- en regelgeving hebben op hun portemonnee (40%). Vorig jaar zagen we dat vrouwen minder vaak op de hoogte waren, dit verschil zien we dit jaar niet meer.
  - 55-plussers geven het minder vaak aan zich opnieuw te oriënteren op hun zorgverzekering (34%).
  - 18-34 jarigen (43%) en 35-44 jarigen (37%) geven vaker aan dat zij zich zouden moeten verdiepen in de financiële situatie na pensionering, 55-plussers geven vaker het voor hen niet nodig is om zich hier in te verdiepen (37%).



Bijlagen

Bijlage 1: onderzoeksverantwoording

Elementen	Uitleg
Onderzoek	Financiële goede voornemens
Doelgroep	Nederlanders 18 en ouder
Methode	Online afname (CAWI), bron: Dynata/ SSI. De gemiddelde invultijd was 5 minuten.
Onderzoeksperiode	Het veldwerk vond plaats van 4 tot en met 9 december 2020.
Steekproef	De steekproef is representatief getrokken naar de kenmerken sekse, leeftijd en opleidingsniveau van de Nederlanders.
Weging	De steekproef is gewogen naar de gouden standaard van de MOA (2017). Hierbij wordt gekeken naar huishoudgrootte, geslacht, leeftijd, opleiding en Nielsen MOA-regio. De weegefficiency was 89%.
Verschillen	De verschillende uitkomsten van de specifieke subgroepen zijn statistisch getoetst. Indien de gevonden verschillen significant zijn, is het voor 95% zeker is dat de verschillen berusten op werkelijke verschillen en niet op toeval.