

17 november 2016

Het spaargedrag van Nederland

Onderzoek van ABN AMRO

ABN AMRO deed in september en oktober 2016 onderzoek naar spaargedrag onder 2001 Nederlanders vanaf 18 jaar. De uitkomsten van het onderzoek weerspiegelen niet de mening of opvattingen van de bank.

Samenvatting

Ruim vier op de tien Nederlanders spaart zonder precies te weten waarvoor. De belangrijkste reden voor hen om te sparen, is om genoeg geld beschikbaar te hebben in geval van nood. Dat blijkt uit het spaaronderzoek van ABN AMRO onder meer dan 2000 Nederlanders. Bijna 16 procent noemt als voornaamste reden om geld opzij te zetten, dat men later wil investeren in de eigen woning en het huishouden. Ook sparen Nederlanders met een spaarrekening voor vakanties (8 procent), om de hypotheek af te lossen (5 procent) en als aanvulling op het pensioen.

Nederlanders die de afgelopen twaalf maanden hun spaargeld aanspraken, gebruikten dit geld vaak voor aflossing op hun hypotheek (43 procent). Zo'n 28 procent verwacht ook de komende twaalf maanden spaargeld te gebruiken voor het aflossen op de hypotheek. Daarnaast denkt 22 procent het komende jaar een grote aankoop te doen met spaargeld. Van de respondenten die van plan zijn om binnenkort (een deel van het) spaargeld te gebruiken, doet 1 op de 5 dit om mee te beleggen.

Vrijwel alle Nederlanders hebben een spaarrekening (94 procent). Gemiddeld is het aantal spaarrekeningen twee per persoon. Circa 56 procent van de Nederlanders maakt maandelijks geld over naar een spaarrekening en 34 procent spaart alleen als er geld over is. Voor Nederlanders die niet sparen is het gebrek aan financiële middelen daarvoor de voornaamste reden (56 procent). 27 procent noemt de lage spaarrente.

Hoofdstuk 1

Inleiding

Nederlanders sparen graag. Al vanaf jonge leeftijd wordt ons bijgebracht dat het verstandig is om geld opzij te zetten, bijvoorbeeld om straks een grote aankoop te kunnen doen of om in geval van nood op terug te kunnen vallen. Jong geleerd blijkt oud gedaan, want sparen blijven we ook de rest van ons leven massaal doen. Zelfs nu de spaarrentes zo laag zijn, vullen miljoenen Nederlanders geregeld hun spaarrekening aan. Het is de vraag of dat voor iedereen een verstandige keuze is? Er zijn namelijk genoeg alternatieven waarmee meer uit het vermogen te halen is.

Over het spaargedrag van Nederlanders en het benutten van de mogelijke alternatieven gaat dit onderzoek. ABN AMRO vroeg tussen 30 september en 3 oktober in een representatief, online onderzoek naar het spaargedrag van 2001 Nederlanders vanaf 18 jaar.

Hoofdstuk 2

Spaargedrag

Vrijwel alle Nederlanders hebben een spaarrekening. 94 procent van de respondenten in het onderzoek geeft aan – naast hun betaalrekening – minimaal één spaarrekening te bezitten. Onder hoogopgeleiden is het percentage mensen met een spaarrekening beduidend hoger dan onder Nederlanders die laagopgeleid zijn. Van de hoogopgeleiden geeft bijna 98 procent aan een spaarrekening te hebben, terwijl het percentage bij de lager opgeleiden blijft steken op 87 procent.

In Nederland stort ruim de helft (56 procent) maandelijks geld op een spaarrekening. 34 procent van de Nederlanders doet dit alleen als er geld over is. Waarschijnlijk heeft de grootste groep spaarders (38 procent) een spaarvermogen tussen 1500 en 20.000 euro. Een kleine slag om de arm is hierbij nodig, omdat bijna een kwart van de respondenten niet wil aangeven hoeveel geld er momenteel op hun spaarrekening staat.

SPAAR rekening



94%

Nederlanders heeft een spaarrekening



56%

Maakt maandelijks geld over naar de spaarrekening



34%

Spaart alleen als er geld over is

Hoofdstuk 3

Waarvoor sparen Nederlanders?

Sparen kan voor de meest uiteenlopende zaken. Een concreet bestedingsdoel heeft 44 procent van de Nederlanders met een spaarrekening nog niet voor ogen. De voornaamste reden dat zij sparen, is om in geval van nood genoeg geld beschikbaar te hebben. Het aantal Nederlanders met een spaarrekening dat spaart voor dit zogenaamde appeltje voor de dorst is echter nog groter. In totaal blijkt 63 procent van de respondenten daarom te sparen, maar niet iedereen noemt dit als voornaamste reden. Wellicht opvallend is dat 37 procent van de Nederlanders met een spaarrekening aangeeft dat vakanties/reizen een voornaam spaardoel is, maar vrijwel niemand noemt dit als de belangrijkste reden. Net iets meer dan 8 procent van de Nederlandse spaarders spaart bovenal voor die vakantie of een reis. Meer respondenten (16 procent) hebben als belangrijkste spaarredenen, dat ze het geld later willen besteden aan de woning of het huishouden. In totaal vindt 38 procent van de Nederlanders met een spaarrekening het huis en huishouden één van de belangrijkste spaardoelen.

Belangrijkste SPAARDOEL



44%

Appeltje voor de dorst



16%

Woning en huishouden



8%

Vakantie en reizen

Maar waar geven Nederlanders spaargeld aan uit?

Er blijkt in de praktijk een verschil tussen ergens voor sparen en het spaargeld daadwerkelijk besteden. Weinig Nederlanders geven in het onderzoek aan als ultieme spaardoel te hebben om uiteindelijk (extra) af te lossen op hun hypotheek. Dit geldt voor bijna 5 procent van de Nederlanders met een spaarrekening. Toch blijkt van alle spaarders die in de afgelopen twaalf maanden (een deel van) hun spaargeld uitgaven, dat ruim 4 op de 10 mensen dit deed om af te lossen op de hypotheek. Daar kunnen verschillende redenen aan ten grondslag liggen. Wellicht is de financiële situatie dusdanig, dat men noodgedwongen moet interen op het spaargeld om de woonlasten te kunnen betalen. Ook is het mogelijk dat huiseigenaren beseffen dat het gezien de hypotheekrentestand voordeliger is om af te lossen, dan het spaargeld op een spaarrekening te laten staan. Weliswaar is de hypotheekrente momenteel laag, de spaarrente staat nog enige procentpunten lager.

Bij de Nederlanders die ergens in de afgelopen twaalf maanden gebruik maakten van hun spaargeld, deed ruim een kwart dat voor het doen van een grote aankoop. Daarnaast besloot bijna 1 op de 5 Nederlanders die spaargeld aanspraken, het geld in te zetten om mee te beleggen. De kans is groot dat deze laatste groep hiervoor koos, in de veronderstelling dat via beleggingen meer rendement uit het vermogen te halen is.

Waarvoor gebruikten Nederlanders hun SPAARGELD afgelopen jaar

**Hoofdstuk 4****Alternatieven voor sparen**

Aflossen op de hypotheek en schenken zijn alternatieven voor sparen, die mogelijk financieel aantrekkelijk zijn. Over dergelijke alternatieven is door 60 procent van de Nederlanders nog nooit eerder nagedacht. Aangezien de spaarrente momenteel erg laag staat, kan het de moeite lonen om hier alsnog over na te denken.

In het onderzoek is aan de respondenten gevraagd of ze open staan voor het anders gebruiken van hun spaargeld. Naast een groep van circa 12 procent die aangeeft dit nog niet te weten, staat ruim 40 procent daar positief tegenover of heeft dit al gedaan. Een kwart van deze groep geeft aan wel te willen, maar dat ze te weinig spaargeld hiervoor bezit. Bijna 48 procent van de Nederlanders wil geen gebruik maken van alternatieven voor sparen. Bijna driekwart van deze groep geeft aan direct te willen beschikken over het spaargeld. Daarnaast wantrouwt een deel van de ondervraagden de alternatieven die banken bieden.

Hoofdstuk 5

De toekomst

Miljoenen Nederlanders blijven trouw sparen, hoewel er genoeg alternatieven zijn waarmee waarschijnlijk meer rendement uit het spaargeld te halen valt. Blijkbaar is lang niet iedereen zich hiervan bewust of voelt de noodzaak om daadwerkelijk spaargeld anders in te zetten. Sterker nog, afgelopen jaar is 70 procent van de Nederlanders met een spaarrekening evenveel of zelfs meer gaan sparen. De spaarrekening blijft onverminderd populair.

Het Nederlandse spaarvermogen blijft ook de komende jaren stijgen, hoewel die groei afvlakt. Dat sparen in trek blijft, heeft verschillende, vaak persoonlijke redenen. Zo vinden sommige spaarders waarschijnlijk de rente weliswaar laag, maar niet té laag. Anderen blijven sparen omdat ze hun nachtrust niet willen laten lijden onder de grillen van de aandelenkoersen of omdat ze altijd een buffer beschikbaar willen houden. Dit zijn respectabele argumenten. Maar het kan daarnaast zeker geen kwaad om toch ook eens na te denken over alternatieven voor sparen.