

Onderzoek van NN brengt financiële gemoedsrust van de Belg in kaart aan de hand van zesmaandelijke barometer

1 op 2 Belgen buist zichzelf op kennis over pensioenplanning

Over het onderzoek

Het onderzoek van levensverzekeraar NN, uitgevoerd door het onafhankelijke onderzoeksbureau Indiville, werd online afgenomen bij 4415 Belgen. Dit gebeurde op vier verschillende meetmomenten:

- ▶ 11 – 15 maart 2020: 1057 respondenten
- ▶ 8 – 15 april 2020: 1019 respondenten
- ▶ 11 – 15 september 2020: 1054 respondenten.
- ▶ 11 – 22 maart 2021: 1285 respondenten

De onderzoekspopulatie bij elk meetmoment bestaat uit 18 tot 79-jarigen en is representatief voor België. De maximale foutenmarge bedraagt 3% per meting. In september 2021 zal de barometer herhaald worden om op lange termijn evoluties in kaart te kunnen brengen.

Samenvatting: 1 op 2 Belgen buist zichzelf op kennis over pensioenplanning

Brussel, 26 augustus 2021 – Uit cijfers van de Financiële Gemoedsrust Barometer van levensverzekeraar NN, afgenomen bij 4000 Belgen, blijkt dat amper 19% gelooft dat de overheid de pensioenen zal kunnen blijven uitbetalen. Bij de jongste generatie (18-34 jaar) daalt dit zelfs tot 14%. En toch is de Belg niet goed geïnformeerd. 55% buist zichzelf op het gebied van kennis over financiële pensioenplanning. Het blijft voor meer dan de helft onduidelijk hoeveel ze moeten bijeen sparen voor hun pensioen.

- ▶ **Het vertrouwen in het pensioenbeleid is laag, vooral bij jongeren.** Minder dan 1 op 5 actieve Belgen¹ gelooft dat de overheid de pensioenen zal kunnen blijven uitbetalen (19%). Vooral bij de jongste generaties is het vertrouwen zeer laag. Bij 35- tot 49-jarigen daalt het percentage naar 17%, bij 18- tot 34-jarigen zelfs naar 14%.
- ▶ **Gebrek aan zekerheid bezorgt de Belg kopzorgen.** 54% geeft aan zich zorgen te maken over zijn financiële situatie tijdens zijn pensioen. In de leeftijdscategorie 35- tot 49-jarigen is het percentage het hoogste (58%). Bij vrouwen stijgt het percentage verder tot 60%, ten opzichte van 53% bij mannen.
- ▶ **Toch is de Belg slecht geïnformeerd over financiële pensioenplanning.** Amper 15% van de Belgen scoort zichzelf goed op het op kennis over pensioenplanning (= 8 op 10 of meer), 55% buist zichzelf. **Dat maakt dat maar weinig Belgen kunnen inschatten wat voor een pensioenspaarpot ze moeten aanleggen.** 54% van de niet-gepensioneerde Belgen geeft aan dat het niet duidelijk is hoeveel geld ze bijeen moeten sparen voor hun pensioen.
- ▶ **De Belg is zich bewust van zijn passieve houding ten opzichte van zijn pensioenspaarplan.** 44% van de Belgen geeft aan niet tevreden te zijn over zijn eigen spaarinspanningen voor zijn pensioen.
- ▶ **Wat kan de pensioenzorgen verlichten?**
 - ▶ Het hebben van een goede spaarbuffer: bij de respondenten die aangeven meer dan 12 maanden te kunnen overbruggen met hun spaarcenten, maakt 34% zich zorgen over zijn financiële situatie tijdens zijn pensioen, dat is 20% minder dan de gemiddelde Belg.
 - ▶ Het hebben van een extra eigendom: in dit geval maakt slechts 33% zich zorgen over zijn financiële situatie tijdens zijn pensioen, dat is 21% minder dan de gemiddelde Belg.

¹ Actieve Belgen = niet-gepensioneerde Belgen. N = 3370.

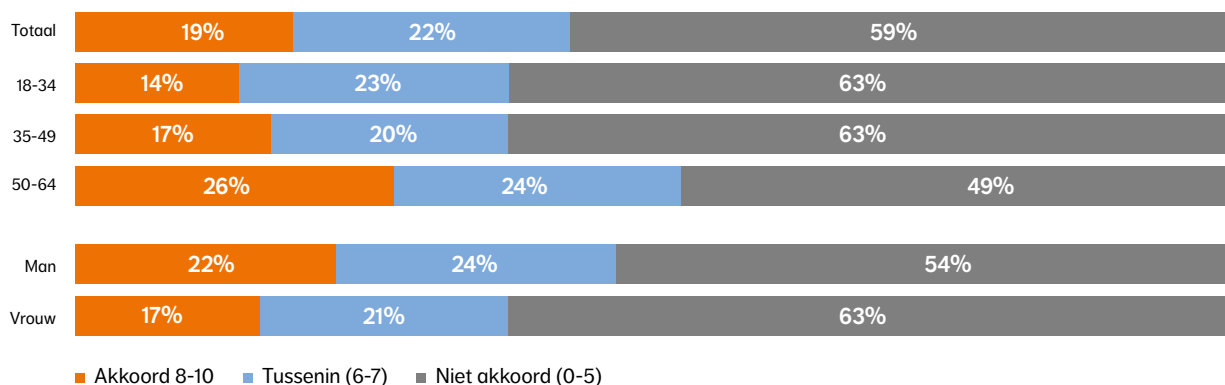
1 op 2 Belgen buist zichzelf op kennis over pensioenplanning

Brussel, 26 augustus 2021 – De pensioenhervormingen komen eraan. Hoe grondig deze zullen zijn, blijft nog onduidelijk. Maar wat wel vaststaat, is dat de Belgen nood hebben aan duidelijkheid en vertrouwen. Uit cijfers van de Financiële Gemoedsrust Barometer van levensverzekeraar NN, afgenomen bij 4000 Belgen, blijkt dat amper 19% gelooft dat de overheid de pensioenen zal kunnen blijven uitbetalen. En toch is de Belg niet goed geïnformeerd. 55% buist zich op kennis over financiële pensioenplanning. Het blijft voor meer dan de helft onduidelijk hoeveel ze moeten bijeen sparen voor hun pensioen. Een betere verspreiding van kennis én een duidelijk en realistisch pensioenbeleid waarbij billijkheid en betaalbaarheid voorop staan, zijn volgens levensverzekeraar NN essentieel om de Belgen een lang en gelukkig pensioen te bieden.

Vertrouwen in pensioenbeleid laag: 19% gelooft dat overheid pensioen zal kunnen blijven uitbetalen.

Er heerst heel wat onzekerheid bij de actieve Belgen² over hun pensioen. Slechts 19% vertrouwt erop dat de overheid de pensioenen zal kunnen blijven uitbetalen. Vooral bij de jongste generaties is het vertrouwen zeer laag. Bij 35- tot 49-jarigen daalt het percentage naar 17%, bij 18- tot 34-jarigen zelfs naar 14%.

Ik vertrouw erop dat de overheid de pensioenen kan blijven uitbetalen, ook wanneer ik met pensioen ga



“Deze percentages zijn zeer laag. En dat is helaas niet nieuw. **Duidelijkheid en kennisdeling** zijn cruciaal. **Maar ook: een realistisch pensioenplan vanuit de overheid waarbij betaalbaarheid en billijkheid voorop staan.** Het zal veel politieke durf vragen, maar het is de enige manier om het vertrouwen terug te winnen bij de Belgen en hen toe te laten om zich correct voor te bereiden op de toekomst,” klinkt het bij **Jan van Autreve, CEO van NN.**

² Actieve Belgen = niet-gepensioneerde Belgen. N = 3370.

Want de onzekerheid bezorgt de actieve Belgen heel wat kopzorgen. 54% geeft aan zich zorgen te maken over zijn financiële situatie tijdens zijn pensioen. In de leeftijdscategorie 35- tot 49-jarigen is het percentage het hoogst (58%). Bij vrouwen stijgt het percentage verder tot 60%, ten opzichte van 53% bij mannen.

“Het besef dat we ons goed moeten voorbereiden voor ons pensioen stijgt naarmate we ouder worden, dat is logisch. Velen onder ons worden er een eerste keer mee geconfronteerd wanneer hun ouders op pensioen gaan. Dan zien we dat onze ouders een bijkomend spaarpotje nodig hebben, boven op hun wettelijk pensioen. Het bewustzijn stijgt, maar we hebben op dat moment niet altijd de financiële middelen om te sparen omdat we een lening af te betalen hebben en ook de opvoeding van de kinderen veel geld kost. Dat kan de nodige kopzorgen veroorzaken,” legt Bart Chiau, Senior Expert bij NN en professor aan de faculteit economie van de UGent, de cijfers verder uit.

Wat kan je pensioenzorgen verlichten?

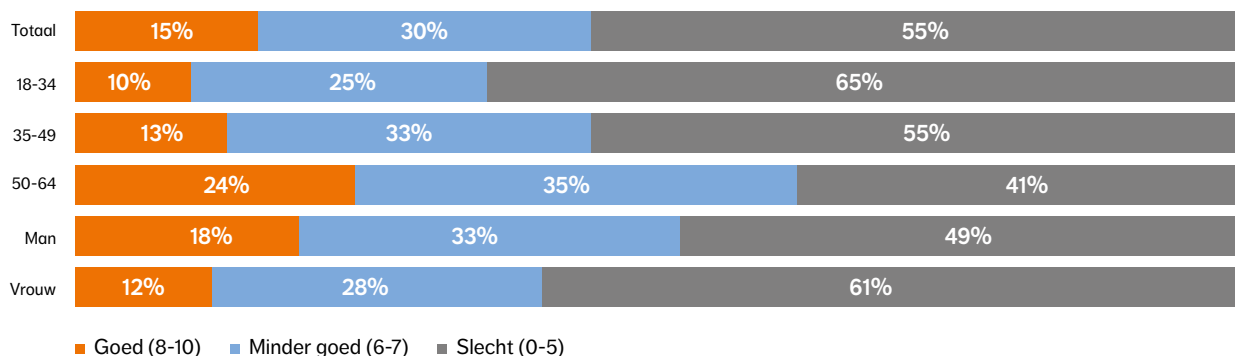
- ▶ Het hebben van een goede spaarbuffer. Bij de respondenten die aangeven meer dan 12 maanden te kunnen overbruggen met hun spaarcenten, maakt 34% zich zorgen (dat is 20% minder dan de gemiddelde Belg).
- ▶ Het hebben van een extra eigendom. In dit geval maakt slechts 33% zich zorgen (dat is 21% minder dan de gemiddelde Belg).
- ▶ Opvallend; het hebben van een financieel plan, tweede of derde pijler verlicht de zorgen voor je pensioen slechts in beperkte mate.

“Vandaag lijkt het erop dat enkel de zeer welgestelden zich geen zorgen maken over hun pensioen. Dat moet veranderen. Wie zich goed voorbereid op zijn pensioen en de nodige spaarproducten heeft, hoeft zich eigenlijk geen zorgen te maken. Die kennis, gecombineerd met een actief spaarplan is wat we moeten stimuleren. Zowel de overheid, het onderwijs als financiële instellingen hebben hier een rol op te nemen,” stelt Bart Chiau, Senior Expert bij NN en professor aan de faculteit economie van de UGent, gerust.

Dan maar zelf sparen? Belg weet niet hoeveel.

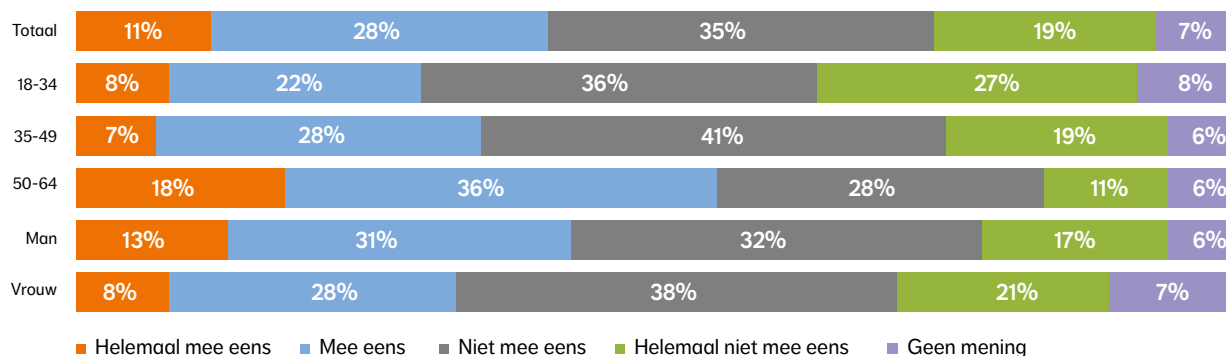
De Belg blijft ongeïnformeerd op het gebied van financiële pensioenplanning. Amper 15% van de Belgen scoort zichzelf goed op kennis inzake pensioenplanning (= 8 op 10 of meer), 55% buist zichzelf. Rond de leeftijd van 50 jaar worden de zaken duidelijker, maar over het algemeen blijft de zelfscore op die financiële kennis zeer laag.

Mijn financiële kennis op het gebied van pensioenplanning



Dat maakt dat maar weinig Belgen kunnen inschatten wat voor een pensioenspaarpot ze moeten aanleggen. 54% van de niet-gepensioneerde Belgen geeft aan dat het niet duidelijk is hoeveel geld ze bijeen moeten sparen voor hun pensioen. Pas wanneer we de pensioenleeftijd naderen, klaart het op. Dan geeft iets meer dan de helft aan te weten wat ze nodig hebben. En dat is laat, te laat.

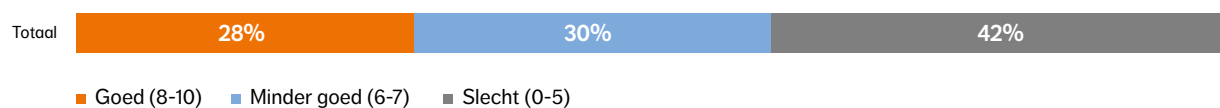
Het is heel duidelijk voor mij hoeveel geld ik zou moeten hebben voor mijn pensioen



“Onze pensioenperiode wordt door onze stijgende levensverwachting almaar langer. En met een beetje geluk blijven we ook langer gezond en actief. Om die periode financieel te kunnen overbruggen moeten we ons dus tijdig voorbereiden. En ook al lijkt dat op je 20ste een ver van mijn bed show, de voorbereidingen moeten zo vroeg mogelijk starten. Wie pas aan zijn 50 jaar wakker schiet en start met plannen, heeft een trein gemist en loopt ook het effect van kapitalisatie mis. Hoe en hoeveel je moet sparen doorheen je leven en voor je pensioen zou je eigenlijk al op school moeten leren,” legt **Bart Chiau** van NN uit.

Los van het gebrek aan kennis moet er ook gewerkt worden aan de passieve houding van de Belg ten opzichte van zijn pensioenspaarplan. Want ondanks het gebrek aan vertrouwen in de overheid, nemen de Belgen het heft niet in eigen handen. Zo geeft 44% aan niet tevreden te zijn over zijn eigen spaarinspanningen voor zijn pensioen.

Mijn inspanningen om te sparen voor mijn pensioen



Hoe bereken je hoeveel centen je nodig zal hebben voor je pensioen?

1. Bereken hoeveel geld je maandelijks nodig hebt. Neem hierin zo veel mogelijk uitgaven op (je huur/afbetaling/vrijtijdsbesteding/voeding, ...)
2. Ga op mypension.be te rade hoeveel wettelijk pensioen je maandelijks zal krijgen.
3. Trek je wettelijk pensioen af van je maandelijkse budget, dan weet je hoeveel je maandelijks ongeveer zelf zal moeten bijleggen.
4. Bereken hoeveel jaar je in pensionering zal vertoeven. Ga uit van een start op 67 jaar en een gemiddelde levensverwachting van 85 à 90 jaar. Dat wil zeggen dat je 18 à 23 jaar moet overbruggen.
5. De totale som die je moet bijeen sparen is dus: $12 \times 23 \times$ het bedrag dat je maandelijks moet bijleggen boven op je wettelijk pensioen.

Wil je graag aan de slag met je financiële planning voor later? Praat er dan over met je makelaar of vertrouwenspersoon bij de bank. Bereken zelf alvast welk bedrag jij nodig zal hebben om safe te zitten tijdens je pensioen op <https://www.nn.be/nl/pensioen>.

We sparen voor onze reis, onze auto en onze woning. Waarom niet voor ons pensioen? Een levensplan om zorgeloos je pensioen door te komen:



18 – 34 jaar

(Vanaf het moment dat je werkt)

- ▶ **Start met fiscaal voordelig pensioensparen:** vanaf het moment dat je werkt en wat geld opzij kan zetten start je dit op. Dit kan al met kleine maandbedragen en je krijgt een fiscaal voordeel van max. 30% belastingvermindering.
- ▶ Start je met werken of verander je van werkgever? Informeer je dan goed over de **groepsverzekering**. Deze tweede pijler is belangrijk voor je pensioen later. Ben je zelfstandig? Dan kan je een VAPZ afsluiten.

35 – 49 jaar

- ▶ Bouw je reserves verder uit met **lange termijn sparen:** hiervoor moet je een beroepsinkomen hebben; het is dus mogelijk vanaf het moment dat je werkt én geld kan sparen. Je geniet van een fiscaal voordeel van 30% belastingvermindering.
- ▶ Activeer een **extra spaarproduct** specifiek voor je pensioen (bv. tak 23). Laat je hierbij adviseren door een makelaar of bankagent.
- ▶ **Koop een eigen woning.** Je pensioen doorkomen is financieel comfortabeler wanneer je jou geen zorgen meer hoeft te maken over je lening of je huur.

50 – 64 jaar

- ▶ **Lijfrente,** deze wordt periodiek uitgekeerd doorheen je pensioen.
- ▶ Overweeg de **aankoop van extra vastgoed.**

Over de Financiële Gemoedsrust Barometer

Geluk wordt mede beïnvloed door de mate waarin we gemoedsrust ervaren en door onze financiële situatie. Hoe hoger de gemoedsrust van de Belg en hoe beter we onze financiële situatie inschatten, hoe hoger de kans op een hoge levenstevredenheid. Dat bleek uit het [NN-UGent Nationale Geluksonderzoek](#) eerder dit jaar.

Met de Financiële Gemoedsrust Barometer zoomt NN in op de gemoedsrust van de Belg ten opzichte van zijn financiële situatie. De barometer werd ontwikkeld door het onafhankelijke onderzoeksbureau Indiville, en gevalideerd door professor Wim Marneffe, docent beleidseconomie aan de UHasselt.

De barometer werd opgebouwd rond vier dimensies: de financiële angsten van de Belg, de financiële toekomst van de Belg, de financiële kennis van de Belg en het financieel welzijn van de Belg. Door doorgedreven statistische analyse vloeiden daaruit een robuust model met zeven variabelen die de tool in staat stelt de financiële gemoedsrust te meten. Het gewicht van elke variabele werd bepaald door de mate waarin die variabele bijdraagt aan het geluk, hier gemeten zoals in het UGent-NN Nationaal Geluksonderzoek door de Cantril geluysladder. Het hoogste gewicht werd toegekend aan de variabele die het grootste effect heeft op de score op de geluysladder.

“Dankzij de Nationale Geluksonderzoeken, die NN de afgelopen jaren samen met Universiteit Gent heeft opgezet, weten we dat het ervaren van gemoedsrust en tevredenheid met de financiële situatie een impact hebben op het algemene geluksgevoel van de Belg. Met de Financiële Gemoedsrust Barometer brengen we die twee elementen samen en kunnen we specifiek onderzoeken hoe gerust de Belg is over zijn financiële situatie en hoe dit doorheen de tijd evolueert. We zullen de objectieve financiële situatie tegenover het subjectieve gevoel van de Belg ten opzichte van zijn financiën verder in kaart kunnen brengen, wat ongetwijfeld interessante inzichten zal opleveren. Zeker in tijden van onzekerheid en crisis,” legt Jan Van Autreve, CEO van NN, uit.

Evolutie van de financiële gemoedsrustindex:

- ▶ 11 – 15 maart 2020: 59,6/100
- ▶ 8 – 15 april 2020: 60,6/10
- ▶ 11 – 15 september 2020: 59,7/100
- ▶ 11 – 22 maart 2021: 61,2/100

Via nn.be/financiele-gemoedsrust kan iedereen testen hoe het gesteld is met zijn financiële gemoedsrust en geeft NN praktische tips.

Over NN

Een lang leven is maar waardevol als het ook een gelukkig leven is. Daarom leidt en inspireert NN als levensverzekeraar het debat rond een lang & gelukkig leven.

Sinds 2018 bouwt NN zijn expertise inzake geluk via een NN-leerstoel aan de UGent. Prof. dr. [Lieve Annemans](#) en zijn team onderzoeken wat de Belg gelukkig maakt en hoe ze samen kunnen werken aan een gelukkig leven. Sedert 2020 gaat NN een stapje verder. In een maatschappij waarin we met z'n allen langer leven, gaat NN samen met het onafhankelijke onderzoeksbureau Indiville en onderzoeker Colin Sanders na in welke mate de Belg en de maatschappij waarin we vandaag leven klaar zijn voor een langer leven, en hoe we van dit langer leven ook een gelukkig leven kunnen maken. NN kiest hierbij steeds voor een inclusieve aanpak waarbij experts, beleidsmakers en de Belg zelf betrokken worden.

Uiteraard heeft NN concrete oplossingen in huis om je pensioen, je vermogen en gezinsinkomen te beschermen. Maar NN kijkt verder: naast je financieel welzijn heeft NN ook oog voor je mentaal en fysiek welzijn: de drie pijlers voor een lang & gelukkig leven.

NN telt 1,6 miljoen klanten in België en behoort tot NN Group, een internationale verzekeraar en vermogensbeheerder met een uitstekende kapitaalspositie, actief in 18 landen wereldwijd. NN staat tot je dienst via hun partnernetwerk van banken en makelaars dat blijft groeien.

Voor meer informatie over NN: www.nn.be

Voor meer informatie over 'Langer Leven': nn.be/langerleven.

Perscontact



Annelore Van Herreweghe

annelore.van.herreweghe@nn.be



0494 17 02 00