

Het spaargedrag van de Belg in kaart gebracht



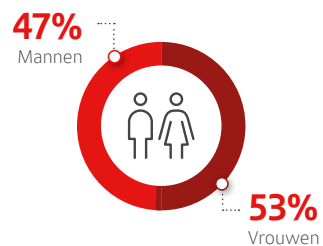
Studie in samenwerking met DataSynergy
Editie 3 | april 2024

 **Santander**
Consumer Bank

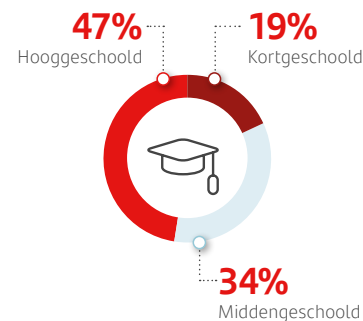
Over deze studie en methodologie

In de derde editie van deze studie onderzoekt onderzoeksbureau DataSynergy in opdracht van Santander Consumer Bank het spaargedrag en de investeringsgewoontes van de Belg. DataSynergy voerde daarvoor een online enquête uit van 19 tot 29 april 2024 via een panel service. In totaal namen 821 respondenten deel.

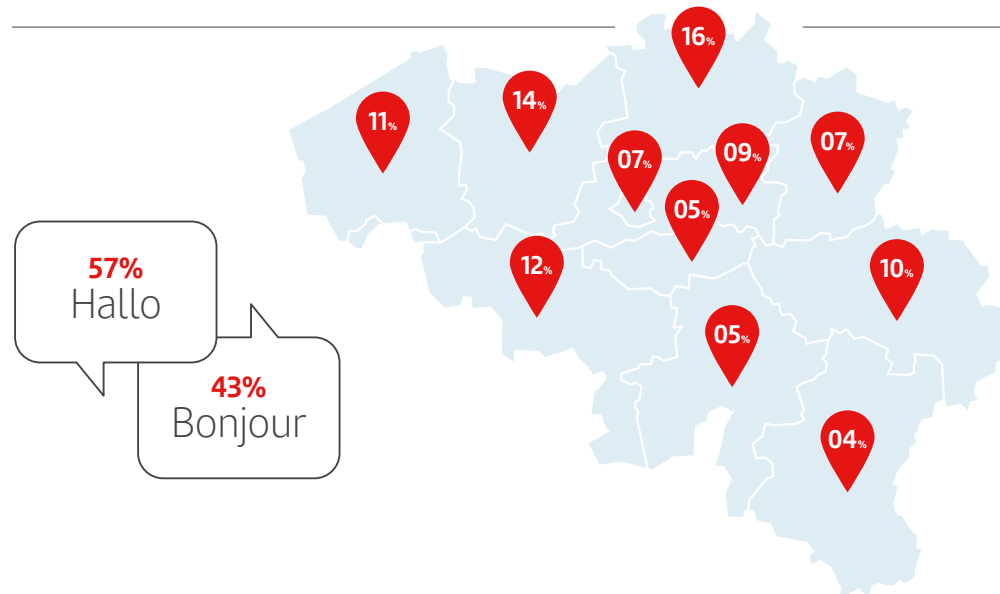
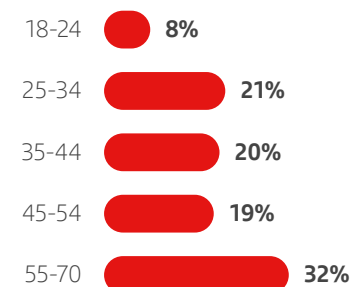
GENDER



OPLEIDING



LEEFTIJD



Beste lezer

Met plezier stellen we de derde editie van de Spaarbarometer voor, ons jaarlijkse onderzoek naar het spaargedrag van de Belgen.

Iedereen weet dat de bedragen op Belgische spaarboekjes bijna elk jaar hun eigen record overstijgen. Zelfs bij een dalende rente. De Belg is en blijft een noeste spaarder. **Maar hoe staat de Belg tegenover sparen?** En hoe staat het met zijn financiële geletterdheid? Ook dit jaar zien we meerdere interessante verschuivingen. Samen met u duiken we dieper in de cijfers, verrijkt met de toelichtingen van Brecht Coene, financieel expert bij Spaargids.

Als internationale bankgroep willen we bij Santander de verwachtingen van onze klanten overtreffen. **Het is dan ook onze ambitie om**

zoveel mogelijk mensen en bedrijven op een inclusieve en duurzame manier te helpen en dat dankzij onze wereldwijde ervaring en kennis van lokale omstandigheden.

Onderzoek helpt ons daarbij, zodat we op de hoogte blijven van de lokale markttrends, vooruitzichten en uitdagingen. Dat laat ons toe om ons productaanbod en onze dienstverlening aan te passen aan de noden van onze klanten. Daarbij houden we rekening met hun spaargedrag en financiële kennis.

Ik wens u alvast veel leesplezier!

Als internationale bankgroep willen we de verwachtingen van onze klanten overtreffen.

Manuel Menendez Barrero
CEO Santander Consumer Bank N.V.



HOOFDSTUK 01

Belgen en hun spaarrekening: algemene verkenning

Belgen zijn in vergelijking met andere landen stevige spaarders. Welke spaarproducten staan op kop?

[Lees meer >](#)



HOOFDSTUK 02

Hoe staat de Belg tegenover sparen?

Is de houding van de Belg tegenover het klassieke spaarboekje veranderd? En hoe staat de Belg vandaag tegenover sparen in het algemeen?

[Lees meer >](#)



HOOFDSTUK 03

Hoeveel kan de Belg sparen?

Inflatie speelde de Belg in 2023 parten. Heeft dat de bedragen op Belgische spaarrekeningen ook dit jaar beïnvloed? Spaart de Belg op een andere manier?

[Lees meer >](#)



HOOFDSTUK 04

Hoe scoort de gemiddelde Belg op financiële geletterdheid?

Financiële geletterdheid is belangrijk voor meer financiële zekerheid. Maar hoe ziet de gemiddelde financiële kennis eruit?

[Lees meer >](#)



HOOFDSTUK 01

Belgen en hun spaarrekening: algemene verkenning

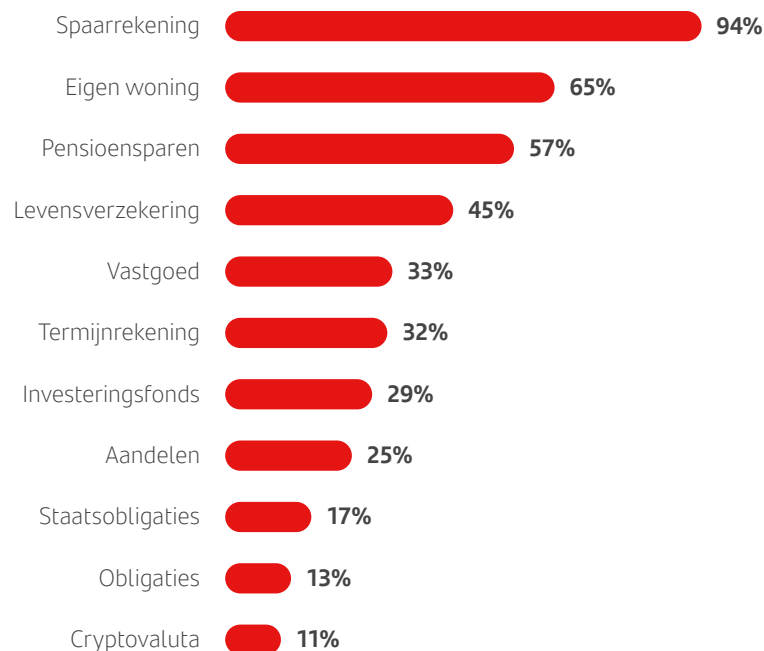
Belgen en hun spaarrekening: algemene verkenning

Belgen zijn in vergelijking met andere landen stevige spaarders. Welke spaarproducten staan bij de Belgen op kop? Welke groepen sparen het meest? En wie stippelt een spaarstrategie uit?

Bijna elke Belg bezit een spaarrekening

Het financieel vermogen van de gemiddelde Belg bestaat uit een mix van financiële producten. De spaarrekening is met 94% veruit het populairst, onder andere door het fiscale voordeel op klassieke gereguleerde spaarrekeningen. Door dat voordeel is de rente tot een bedrag van 1.020 euro per persoon vrijgesteld van roerende voorheffing. De klassieke spaarrekening blijft daarom een aantrekkelijke keuze voor spaarders.

MIX VAN FINANCIËLE PRODUCTEN



De spaarrekening is met **94%** veruit het populairst.

De Belg heeft bovendien nog steeds een spreekwoordelijke baksteen in de maag. Ongeveer twee derde van de bevroagden beschikt over een eigen woning. Het bezit van een eigen woning geeft de Belg duidelijk een gevoel van stabiliteit en zekerheid. Het is een waardevolle investering op lange termijn. **De vastgoedmarkt in België is immers vrij stabiel en woningen stijgen doorheen de jaren meestal in waarde.** Voeg daar nog bepaalde fiscale voordelen door de overheid aan toe – zoals de vermindering van registratierechten en renovatiepremies – en het is meteen duidelijk waarom de bouwlustige Belg voor een eigen woning kiest.

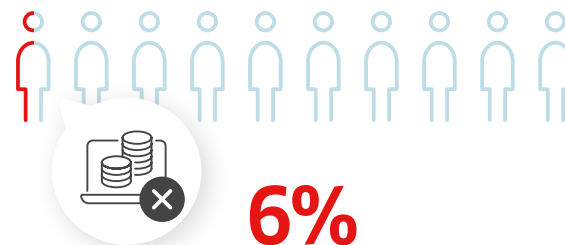
Pensioensparen neemt met 57% de derde plaats in als favoriete spaarproduct. Geen verrassing, als je weet dat de overheid dit spaarproduct stimuleert met een belastingvermindering tussen de 30 en 40%. Het is bovendien een goede belegging en een goede manier om extra financiële zekerheid om te bouwen voor later.

**57%**

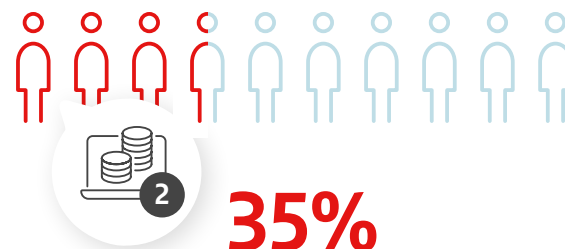
van de Belgen
doet aan **pensioensparen**.

**65%**

Ongeveer twee derde
van de bevroagden beschikt
over een **eigen woning**.



heeft **geen spaarrekening**. Daarvan geeft 77% als
hoofdrede aan dat ze niet over voldoende geld
beschikken om te kunnen sparen.

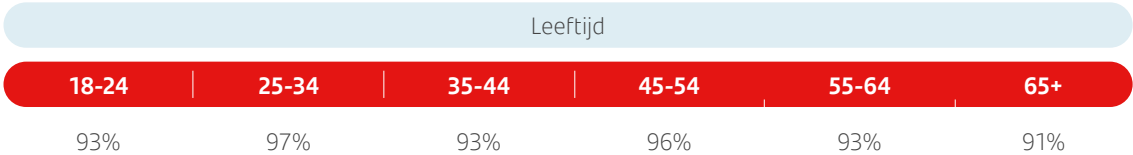


spaat actief op **2 verschillende spaarrekeningen**.
Meer dan 1 op 4 Belgen spaart actief bij
2 verschillende banken.

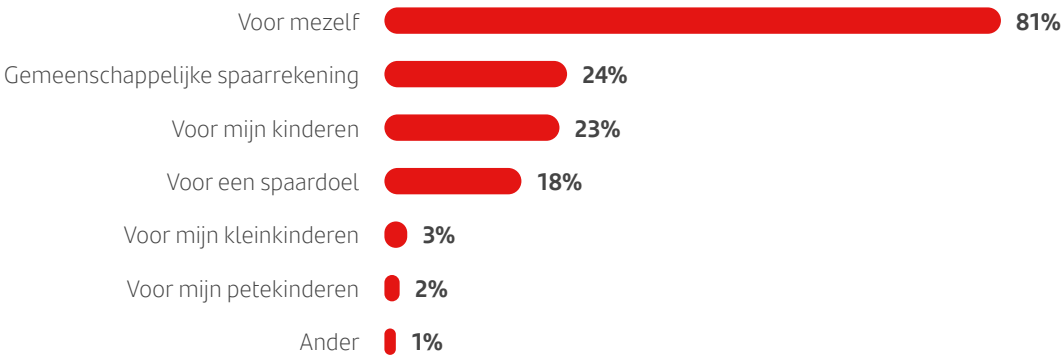
SPAARREKENING | TAAL & GENDER



SPAARREKENING | LEEFTIJD



VOOR WIE SPAART DE BELG?



EXPERT

Spaarders tussen 45 en 54 beschikken over meer spaarkapitaal

Een aantal jaren geleden was merendeel van onze gebruikers mannelijk. De laatste jaren zien we dat dat meer in evenwicht is. Vrouwen informeren zich dus meer dan vroeger over financiële producten.

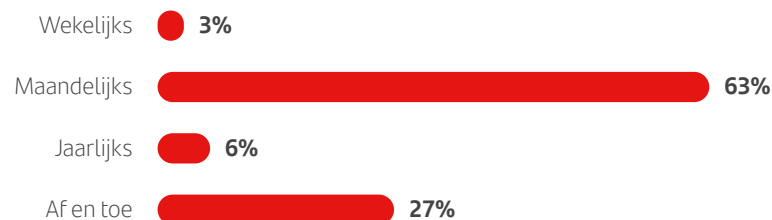
Ook wij zien dat de leeftijdscategorie 45-54 de ijverige spaarders zijn. Zij ontvangen dikwijls een hoger loon en hebben extra financiële middelen, bijvoorbeeld dankzij een erfenis.

Brecht Coene
Financieel Expert Spaargids

Meeste Belgen volgen geen bewuste spaarstrategie

Uit de bevraging blijkt dat 55% geen spaarstrategie gebruikt. Slechts 20% spaart op regelmatige basis een vast bedrag. **Wanneer Belgen een groot geldbedrag ontvangen, storten 66% van de bevroagden het gewoon op hun spaarrekening.** De meeste Belgen sparen wel op maandelijkse basis. Dat gebeurt aan het begin van de maand (39%), wanneer het loon op de rekening staat. Of op het einde van de maand (eveneens 39%), als er nog iets overblijft na het betalen van alle rekeningen. De overige geïnterviewden sparen enkel wanneer ze hieraan denken.

SPAARFREQUENTIE



De meeste Belgen sparen op **maandelijkse basis**.

WAT DOET DE BELG WANNEER HIJ EEN GROOT BEDRAG ONTVANGT?



Wanneer Belgen een groot geldbedrag ontvangen, stort 66% het gewoon op hun spaarrekening.



HOOFDSTUK 02

Hoe staat de Belg tegenover sparen?

Hoe staat de Belg tegenover sparen?

Net geen 120.000 Belgen veranderden in 2023 van bank. De stijgende rentes moedigen Belgen aan om tarieven te vergelijken en van bank te veranderen. Online spelers pikten een graantje mee. Als prijsbrekers wisten ze met aantrekkelijke vergoedingen nieuwe klanten te overtuigen van hun spaarrekeningen. Is de houding van de Belg tegenover het klassieke spaarboekje daardoor veranderd? En hoe staat de Belg vandaag tegenover sparen in het algemeen?

Sparen geeft Belgen gevoel van veiligheid

De meeste Belgen zien sparen als een essentieel onderdeel van een goed georganiseerd huishouden, maar het geeft hun vooral een gevoel van veiligheid. Ruim 60% van de respondenten krijgt een veiliger gevoel van sparen. In 2023 was dat nog 50%. Opvallend, 20% van de bevroagden vindt vandaag sparen trendy, in vergelijking met 14% in 2023.

**60%**

heeft een **veiliger** gevoel
door te sparen

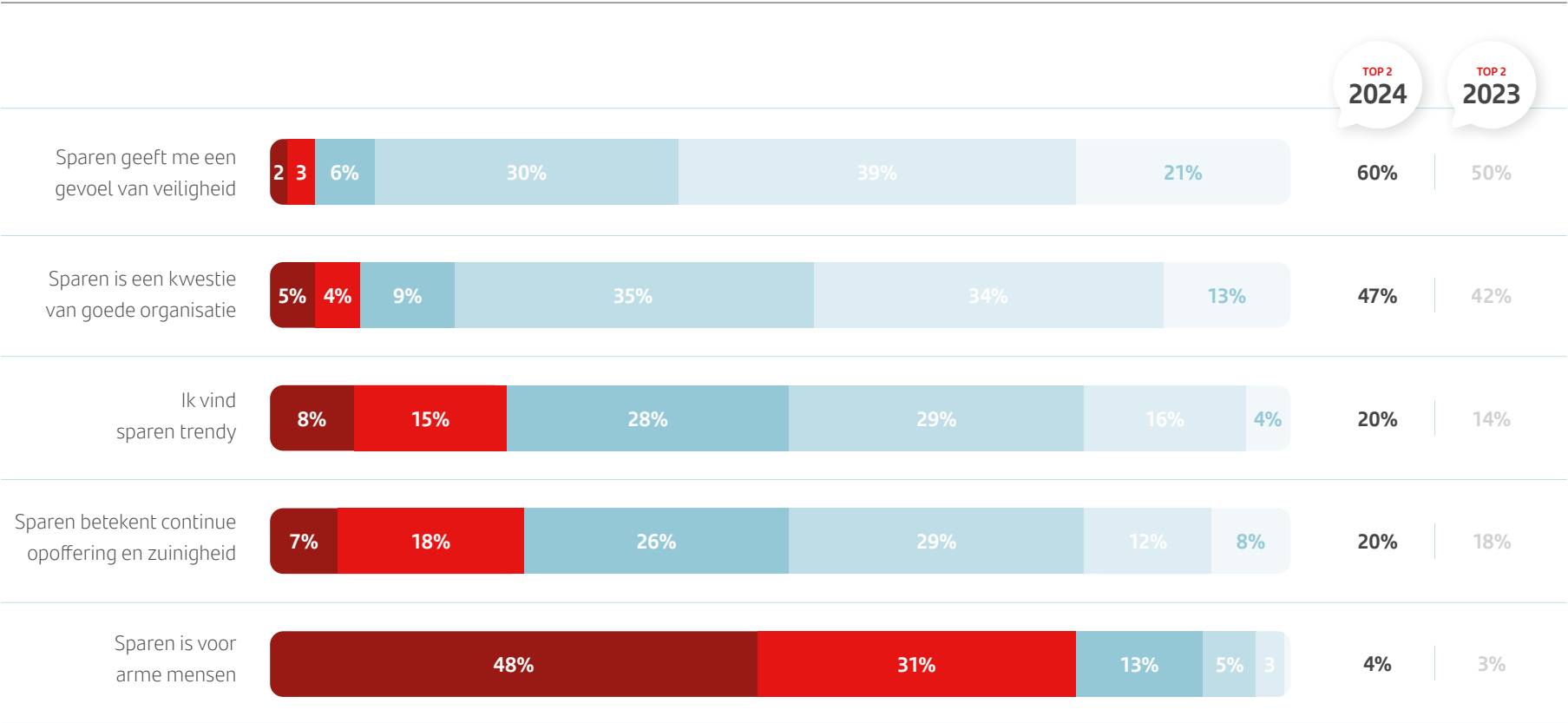
**20%**

van de bevroagden vindt
vandaag sparen **trendy**

*Sparen is
vandaag trendy.*

2023 | 14%**2024 | 20%**

WAT BETEKENT SPAREN VOOR DE BELG?



■ Helemaal niet akkoord ■ Niet akkoord ■ Enigszins oneens ■ Enigszins eens ■ Akkoord ■ Volledig akkoord

Belgen sparen voor onverwachte uitgaven

Belgen willen meer sparen om voorbereid te zijn op onverwachte uitgaven en zien het als een middel om belangrijke langetermijndoelen te bereiken. Opvallend is dat in vergelijking met 2023 (7%) meer mensen bereid zijn om risicovol te sparen als er mogelijk een hoger rendement in zit (12%).

SPECIFIEKE SPAARDOELEN



50%

vindt sparen belangrijk om **langetermijndoelen** te behalen.



20%

heeft een **aparte spaarrekening** per spaardoel.

EXPERT

De Belg blijft toch gehecht aan zijn spaarrekening

In vergelijking met de periode van 2019 tot 2022, zijn er vandaag meer defensieve spaarproducten beschikbaar met een hoger rendement. Het besef groeit bij de Belgen dat defensieve spaarproducten met een rendement van 2,5 tot 3% weliswaar een veilige optie zijn maar ze onvoldoende zijn om de hoge inflatie het hoofd te bieden. Tegelijkertijd stellen we ook vast dat de Belg zeer gehecht is aan zijn spaarrekening en defensief blijft van aard. Recent bleek trouwens dat de tegoeden op spaarrekeningen weer in de lift zitten.

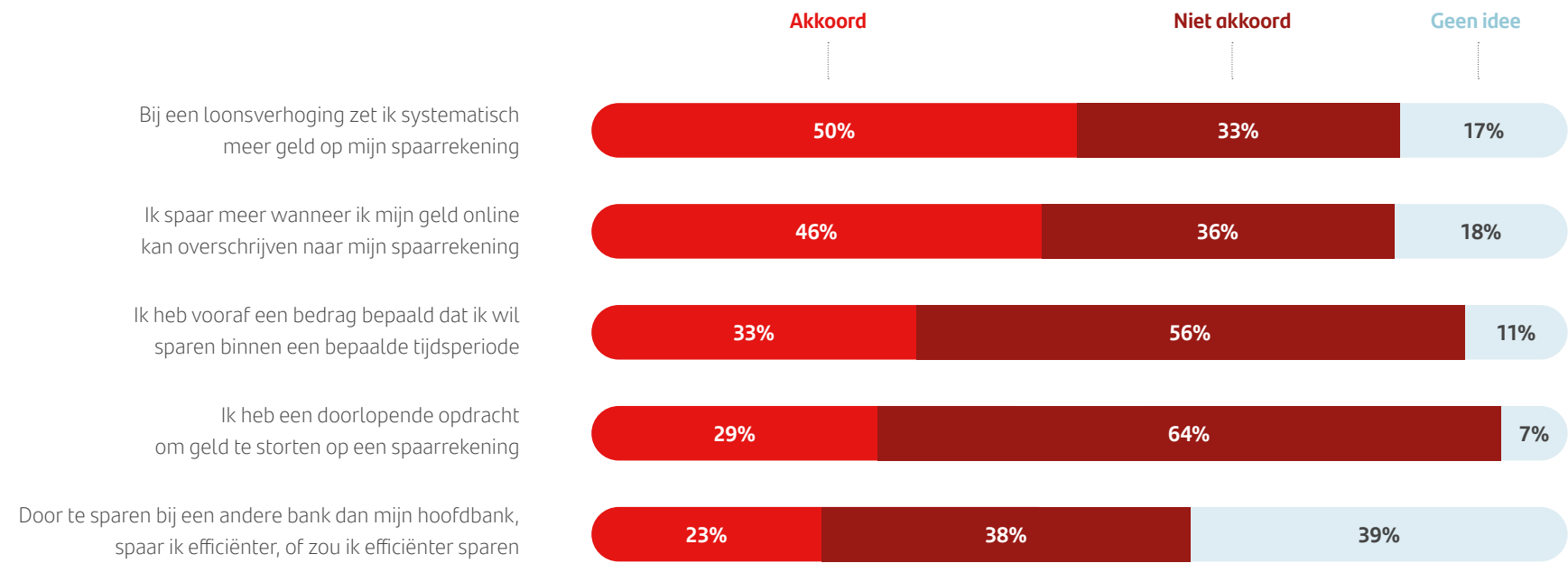
Brecht Coene

Financieel Expert Spaargids

Loonsverhoging doet Belg meer sparen. Online sparen vergroot spaarbedrag

Belgen zetten systematisch meer geld op hun spaarrekeningen als ze een loonsverhoging krijgen. Belgen sparen bovendien meer wanneer ze online geld kunnen overschrijven. Ongeveer **23% geeft aan dat ze efficiënter sparen wanneer ze sparen bij een andere bank** dan hun hoofdbank.

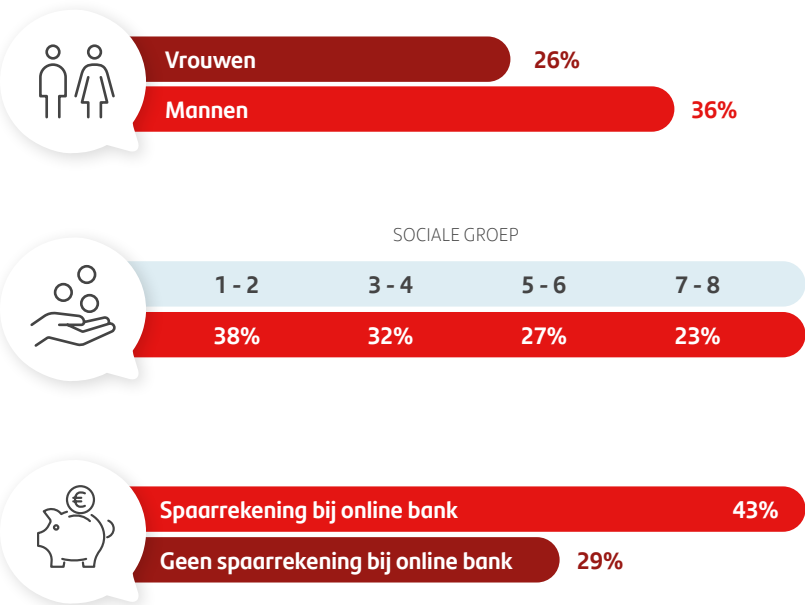
SPAARGEDRAG VAN DE BELGEN



Klanten van online banken zijn tevredener over eigen spaargedrag

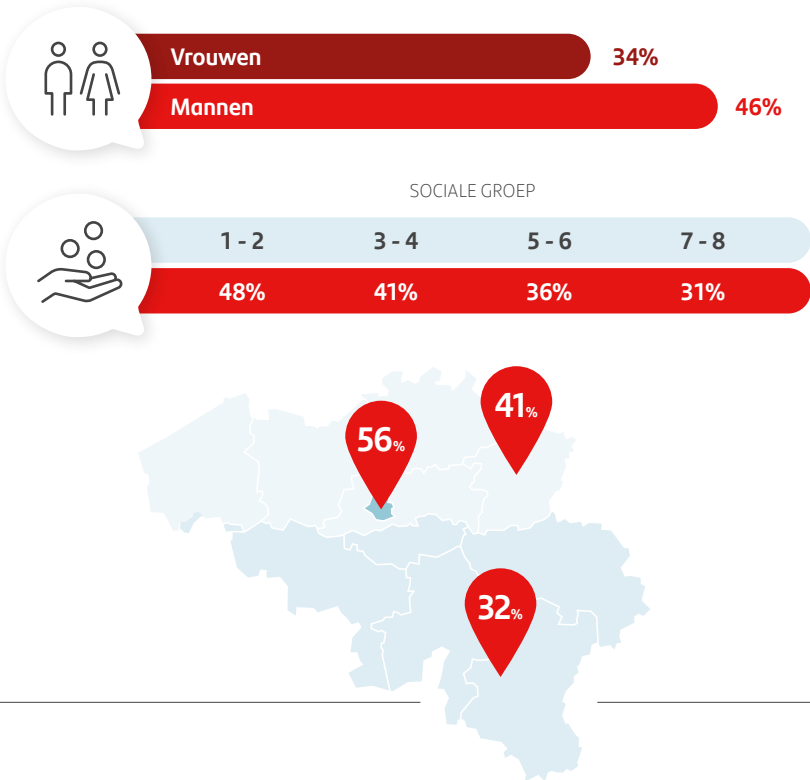
Mannen, hogere sociale groepen en spaarders bij een online bank, zijn tevredener over hun spaargedrag. Die spaarders informeren zich vaak goed over het volledige aanbod in de markt en ontdekken sneller de online uitdagers met betere voorwaarden dan de klassieke grootbanken.

TEVREDENHEID OVER HET EIGEN SPAARGEDRAG

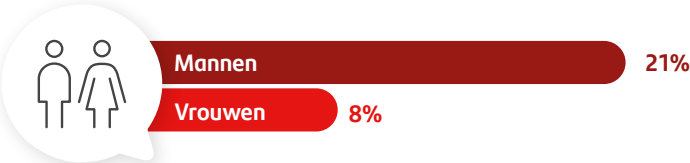
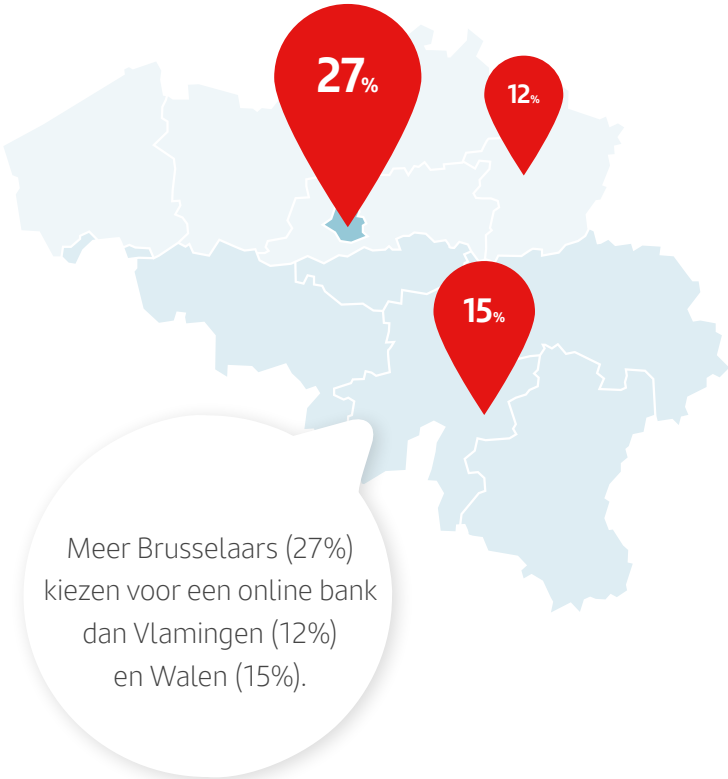


Vertrouwen in online banken blijft globaal genomen stabiel

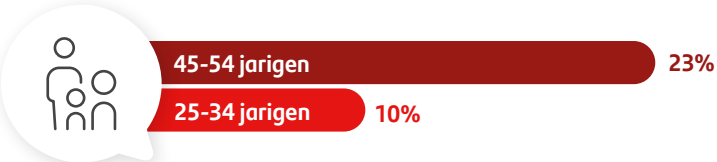
Ongeveer 40% van de Belgen geeft aan vertrouwen te hebben in een online bank. Dat is een lichte daling van 2% ten opzichte van 2023. Het vertrouwen in online banken is vooral hoger bij mannen, Brusselaars en de hoogste sociale groepen. Bij de Brusselaars is de graad van vertrouwen beduidend gestegen ten opzichte van 2023 (56% vs. 39%).



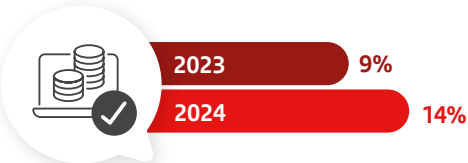
ONLINE SPAARGEDRAG VAN DE BELG



Mannen kiezen vaker voor een online bank dan vrouwen.



Belgen tussen 45 en 54 jaar kiezen vaker voor een online bank dan 25 tot 34-jarigen.



14% spaart bij een online bank. Dat is 5% meer dan in 2023.



HOOFDSTUK 03

Hoeveel kan de Belg sparen?

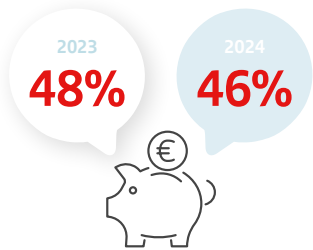
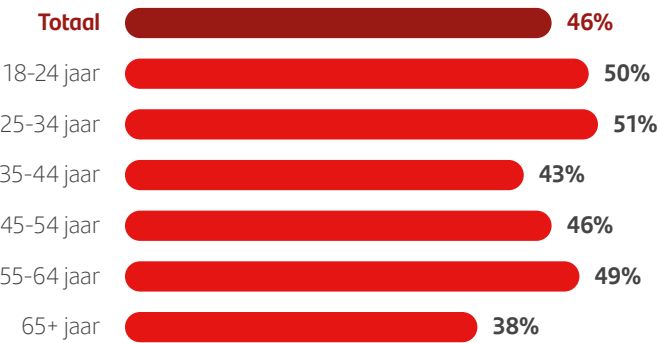
Hoeveel kan de Belg sparen?

Een duurdere winkelkar, hoge energieprijzen en inflatie speelden de Belg in 2023 parten. Volgens de financiële krant De Tijd maakte inflatie de Belgen afgelopen jaar zelfs 10% armer. Heeft dat het spaarbedrag op de Belgische spaarrekeningen beïnvloed? Spaart de Belg op een andere manier?

Bijna helft van financieel vermogen gaat nog steeds naar de spaarrekening

Belgen zetten bijna de helft van hun financiële vermogen op één of meerdere spaarrekeningen, wat in lijn ligt met de vorige metingen. Dat geldt voor alle leeftijdscategorieën, behalve 65-plussers.

GEMIDDELD VERMOGEN NAAR SPAARREKENING PER LEEFTIJDSGROEP



EXPERT

Defensief sparen, ondanks lage rentes

Belgen, en zeker Vlamingen, blijven defensieve spaarders. Ze kiezen in eerste instantie voor de risico-arme spaarrekening omdat de tegoeden van een spaarrekening (bijna altijd) onmiddellijk beschikbaar zijn.

Dat conservatieve spaargedrag zagen we vooral tijdens de periode van 2019 tot 2022. Ondanks de zeer lage rentes stonden de tegoeden op spaarrekeningen torenhoog.

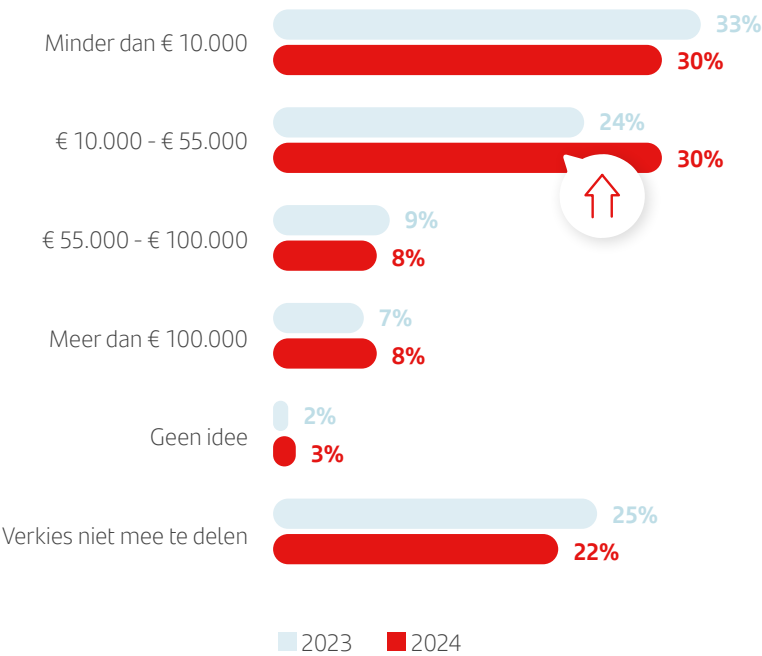
Brecht Coene
Financieel Expert Spaargids

Saldo spaarrekeningen blijft stabiel

Bijna 6 op de 10 Belgen spaart 250 euro of minder per maand en heeft minder dan 55.000 euro op hun spaarrekening staan. Die cijfers zijn vergelijkbaar met 2023. Ook het aantal transacties per maand – stortingen en afhalingen van spaargeld – bleef onveranderd ten opzichte van 2023. Voor 4 op de 10 Belgen steeg het spaargeld op de rekening ten opzichte van vorig jaar, maar voor bijna een derde daalde het bedrag op de spaarrekening. In 2023 zagen we een vergelijkbare situatie.

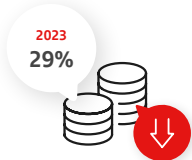


SALDO SPAARREKENINGEN



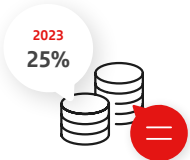
Bijna 6 op de 10 Belgen spaart **250 euro of minder** per maand.

EVOLUTIE BEDRAG OP SPAARREKENING



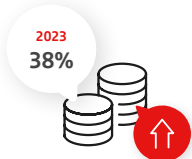
30%

Mijn **spaargeld daalde**. Ik heb meer opgenomen dan ik heb gestort.



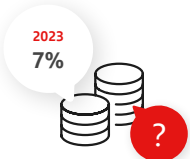
23%

Het bleef **hetzelfde**.



39%

Mijn **spaargeld steeg**. Ik stortte meer dan ik opnam.



8%

Geen idee.

Spaarplannen blijven op koers, behalve voor vrouwen en 55-plussers

Ongeveer 57% van de respondenten is van plan om volgend jaar meer te sparen op de spaarrekening. Dat is vergelijkbaar met vorig jaar (61%).

Voor 18- tot 24-jarigen loopt dat op tot 78%. Bij vrouwen zien we een beduidende daling (55% versus 63% vorig jaar). Ook de 55-plussers verwachten minder te sparen in de toekomst.



Leeftijd	2024	2023
18-24 jaar	78%	75%
25-34 jaar	71%	70%
35-44 jaar	61%	61%
45-54 jaar	55%	59%
55-65 jaar	42%	51%
65+ jaar	24%	53%

Gevoel van financiële onzekerheid is groot in België

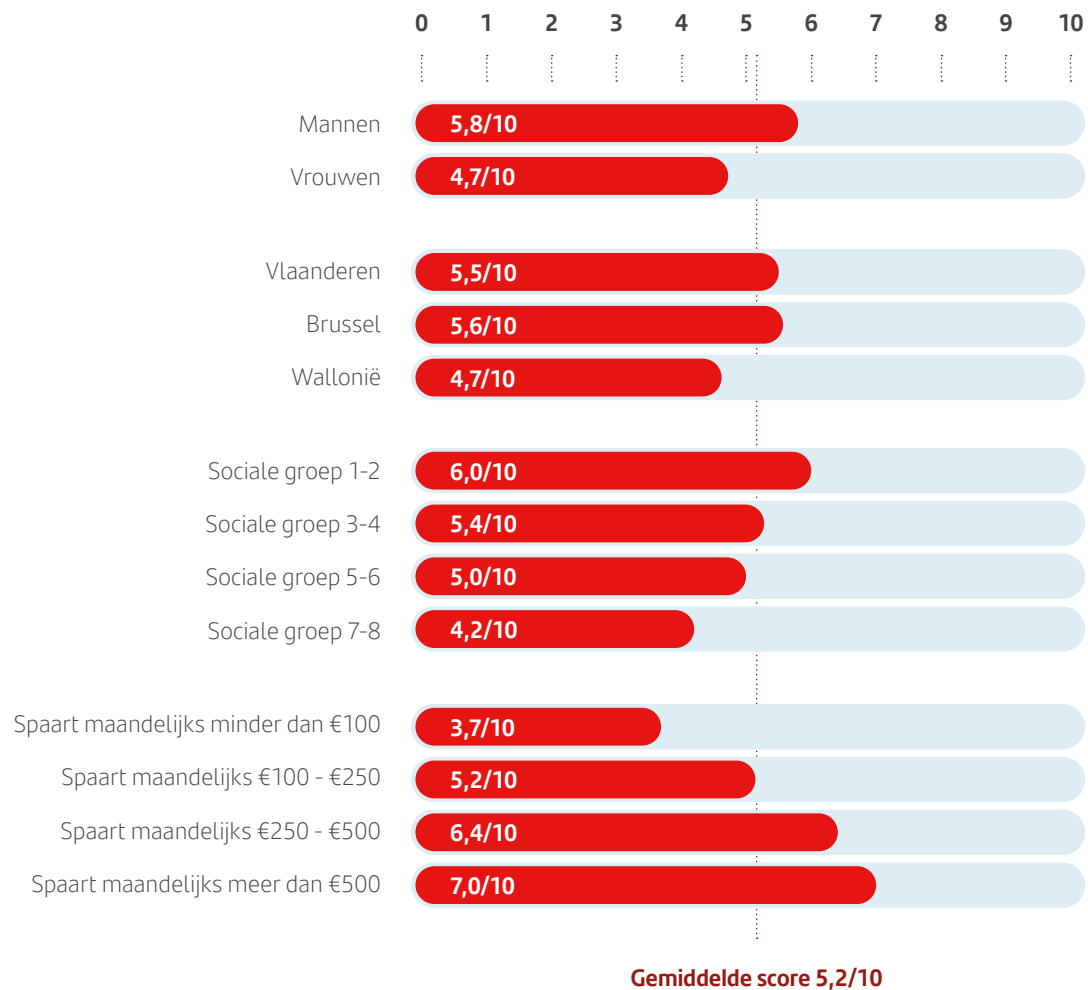
Twee derde van de Belgen voelt zich financieel onzeker. Dat geldt vooral voor wie minder dan € 100 per maand spaart (58%). Belgen met weinig financiële zekerheid hebben vaak ook minder dan €10.000 euro op hun spaarrekening staan.

Respondenten met een hogere financiële kennis voelen zich dan weer financieel zekerder.



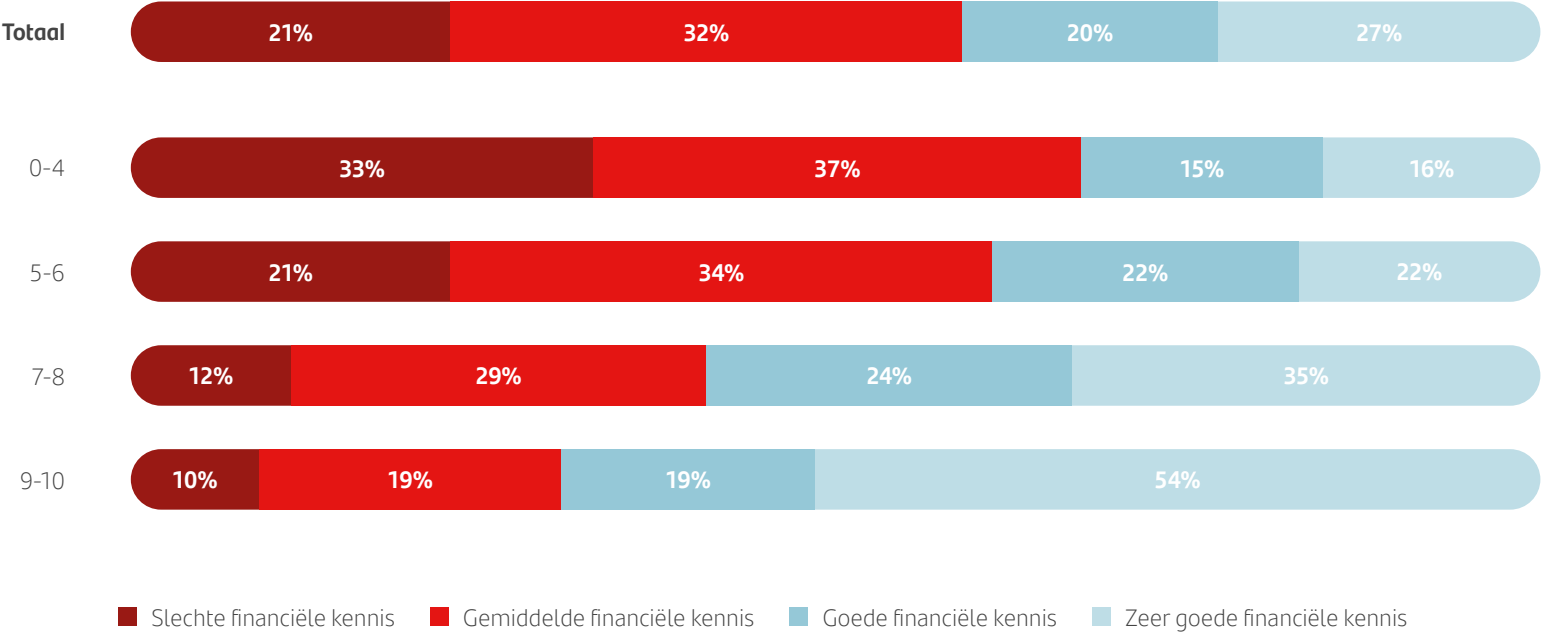
van de Belgen
met een **slechte financiële kennis**
spaart minder dan € 100 per maand.

FINANCIËLE ZEKERHEID



VERBAND FINANCIËLE KENNIS EN FINANCIËLE ZEKERHEID

FINANCIËLE ZEKERHEID





HOOFDSTUK 04

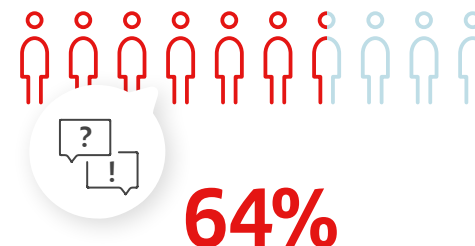
Hoe scoort de gemiddelde Belg op financiële geletterdheid?

Hoe scoort de gemiddelde Belg op financiële geletterdheid?

Financiële geletterdheid is een belangrijke bouwsteen om meer financiële zekerheid te verwerven. Onderzoek toont echter aan dat de financiële kennis bij jongeren onvoldoende is. Dat gaat over elementaire kennis over basisproducten. Denk aan een spaarrekening of een familiale verzekering. Maar hoe ziet de financiële kennis eruit van de gemiddelde Belg? Scoren andere leeftijdscategorieën beter?

Ruim 60% van de Belgen behaalt minimale doelscore

Aan de hand van zeven vragen peilden we in de studie naar de financiële geletterdheid van de respondenten. Ongeveer 64% van de Belgen beantwoordt minstens 5 van de 7 vragen goed. Dat is de minimale doelscore, het niveau van financiële kennis en vaardigheden dat iemand nodig heeft om effectief financiële beslissingen te nemen in het dagelijks leven. Het percentage correcte antwoorden is vergelijkbaar met de voorgaande studie.



van de Belgen beantwoordt minstens 5 van de 7 vragen correct.



2 op de 5

Belgen kennen (min of meer) de huidige rente op hun spaarrekening.

PERCENTAGE JUISTE ANTWOORDEN VRAGEN FINANCIËLE KENNIS

92% begrijpt het concept **intrest** zonder moeilijke berekeningen



92%

75% begrijpt de relatie tussen **risico en rendement**



75%

66% begrijpt de impact van **inflatie** op koopkracht



66%

55% kent het concept van **samengestelde intrest**



55%

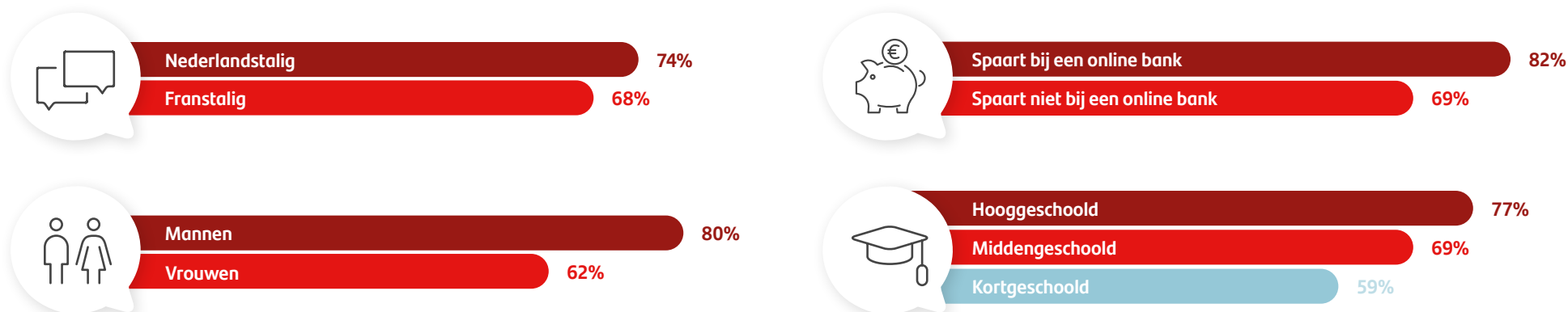


Er bestaat een duidelijke tendens. De Belg beheerst de **algemene financiële kennis goed**. Het niveau van de toegepaste kennis, nodig om op een doordachte manier te sparen, ligt echter een stuk lager.

Respondenten die online sparen hebben meer financiële kennis... En ze vergelijken meer

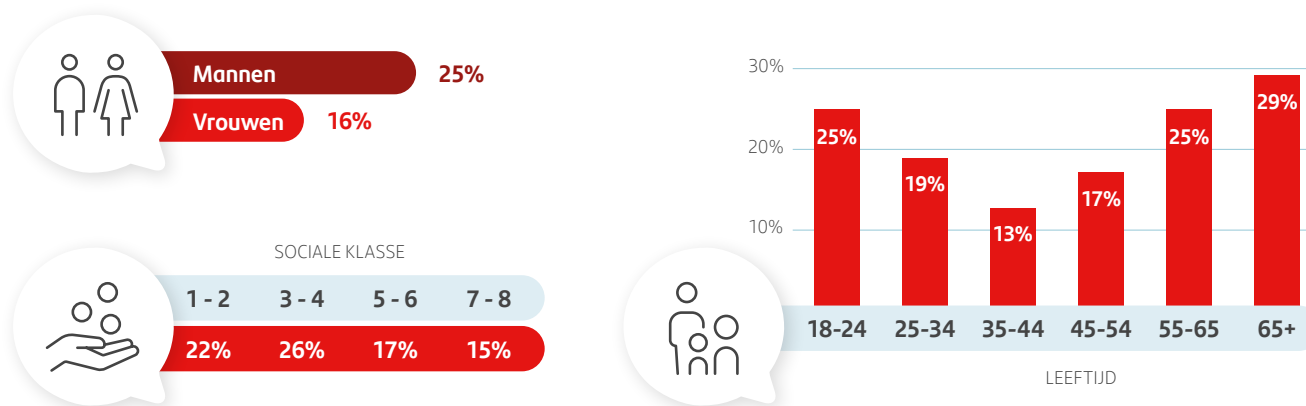
Nederlandstaligen, mannen en hoogopgeleiden scoorden beter dan gemiddeld op de test over financiële geletterdheid. Opvallend, respondenten met een online spaarrekening, scoren hoger dan offline spaarders. Een mogelijke verklaring schuilt in het feit dat respondenten met een hogere financiële kennis ook vaker rentevoeten van verschillende banken vergelijken. Door zich te informeren, groeit hun financiële kennis en bewustzijn. Zo komen ze sneller bij online spaarrekeningen met aantrekkelijkere rentes terecht.

GEMIDDELDE SCORE FINANCIËLE KENNIS PER GROEP



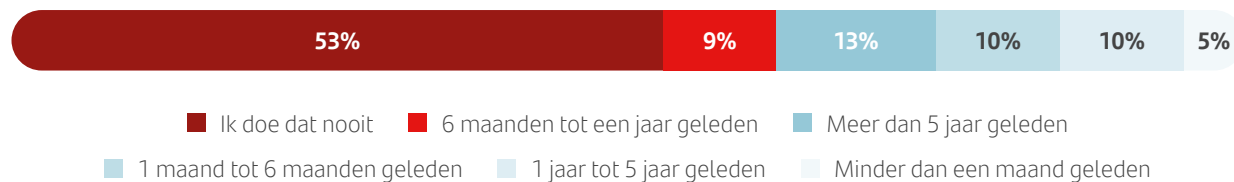
Belgen winnen weinig financieel advies in

Vrouwen, 35-44-jarigen en de laagste sociale groepen vragen minder vaak om financieel advies dat het beheer van hun financiën kan verbeteren.



FINANCIËEL GELETTERDE SPAARDER VERGELIJKT SNELLER RENTES

Spaarders met een goede financiële kennis vergelijken meer en vinden sneller de weg naar online spaarrekeningen met een aantrekkelijke rente.



EXPERT

Minder financiële ruimte door aankoop eigen woning

De leeftijdsgroep 35-44 is volop bezig met het verwerven van een eigen woning. Dat laat minder financiële ruimte over en bijgevolg is er ook minder nood aan advies rond sparen of beleggen. Bovendien stellen zij hun spaarbuffer liever niet bloot aan hoge risico's.

Brecht Coene

Financieel Expert Spaargids

Santander en de Spaarbarometer

Marktonderzoek in lijn met onze ambities

Santander Consumer Finance maakt deel uit van Banco Santander, één van de grootste financiële groepen ter wereld.

Als internationale speler streven wij ernaar onze klanten op een veilige en duurzame manier te helpen groeien.

In die context publiceren we elk jaar de Santander Spaarbarometer, een marktonderzoek dat in lijn ligt met onze ambities om maximaal te voldoen aan de noden van onze klanten.

Een beter begrip van financiële concepten helpt mensen bovendien om verstandigere keuzes over hun geld te maken en hun financiën te beschermen. **Ook daarin willen wij als online bank actief onze rol opnemen** door gebruikers te beschermen, economische concepten begrijpelijker te maken en financiële kennis te delen.

[Lees meer >](#)

