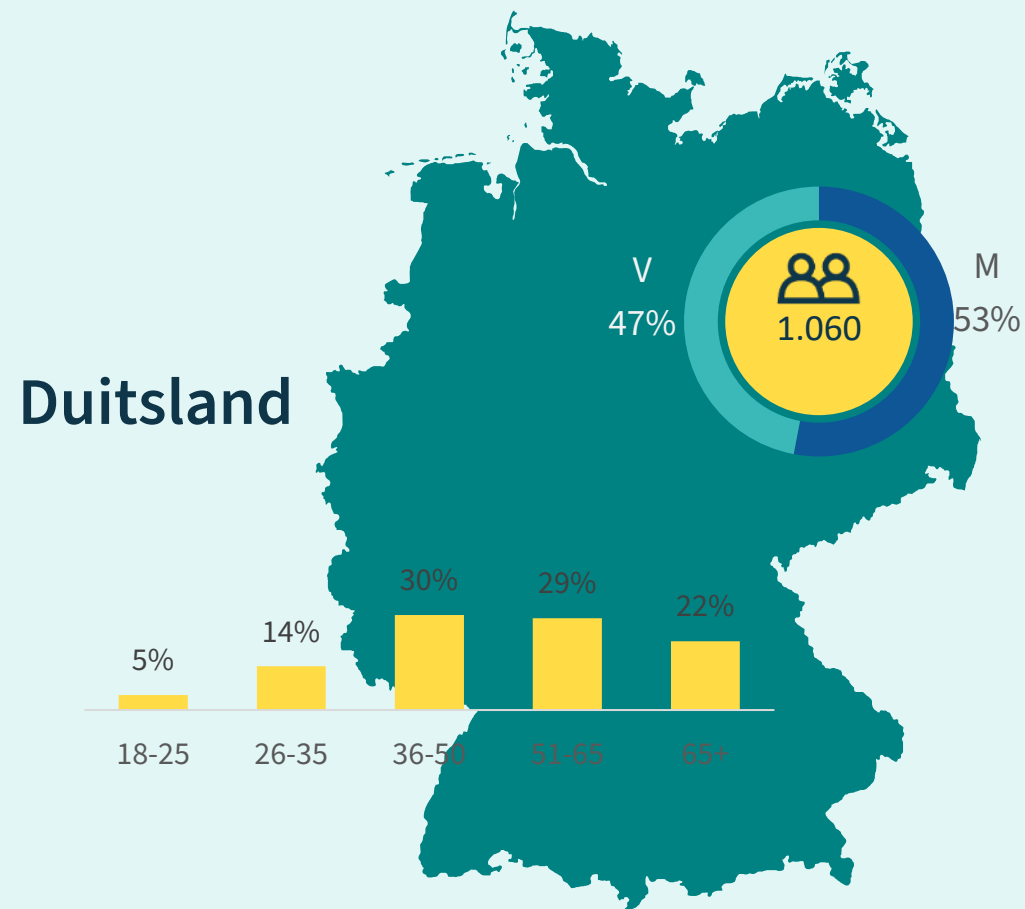
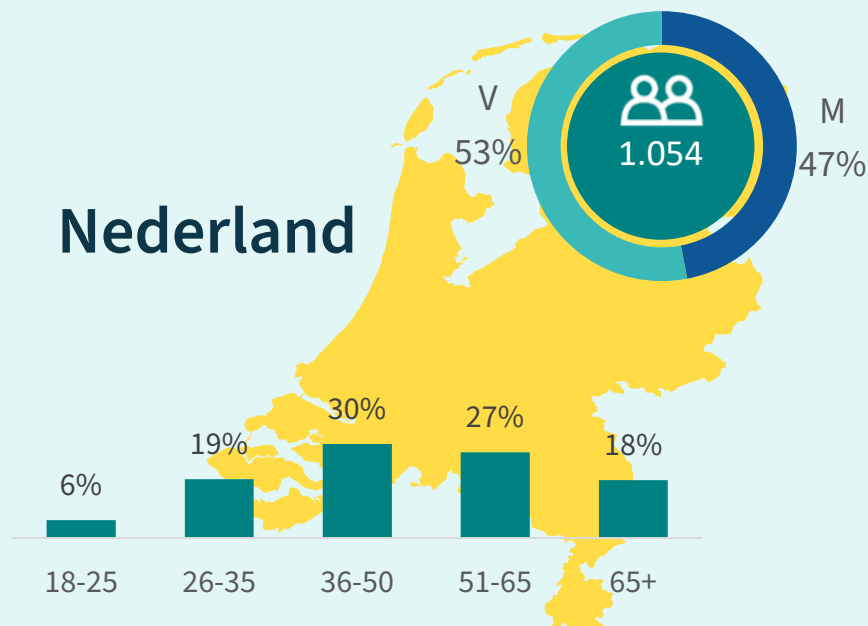


Spaaronderzoek

2025

Opzet onderzoek

Dit onderzoek is uitgevoerd in opdracht van Ayvens Bank door Dynata onder Nederlanders en Duitsers van 18+ jaar oud die aan hebben gegeven te sparen. In totaal zijn 2.114 (1.054 in Nederland en 1.060 in Duitsland) personen ondervraagd in maart 2025.



Samenvatting



Sparen gebeurt vooral 'ad-hoc'

"Wat er overblijft" is de dominante methode (NL 44%, DE 49%). Toch heeft 8% van de Duitsers al een expliciet lang termijn-spaarplan tegen 4% in NL.



Maandelijkse bedragen

In beide landen spaart ~40% €251-500 p.m. Duitsers kennen relatief meer topspaarders (meer dan €2.001 p.m. : 3% vs < 2% in NL).



Spaardoelen

NL : buffer (71%) en vakantie (63%) domineren; DE : vakantie (66%) én pensioen (46%) springen eruit.



Gewenste buffer

27% van de Duitsers voelt zich pas veilig boven € 50.000 (NL 16%). Nederlanders het meest bij €10-25 k (29%).



Sparen vs beleggen

In NL vindt 62% sparen belangrijker; Duitsers kiezen vaker een mix (55% noemt beide gelijkwaardig).



Financiële zorgen

Veel Duitsers maken zich meer zorgen dan een jaar geleden (41% vs 31% in NL), maar tóch verwacht 26% in 2026 meer te sparen (In NL verwacht 19% minder te sparen).



Pensioenvoorbereiding

81% van de Duitsers doet al iets extra's; in NL slechts 61%. 39% van de Nederlanders doet helemaal niets.



Financiële opvoeding

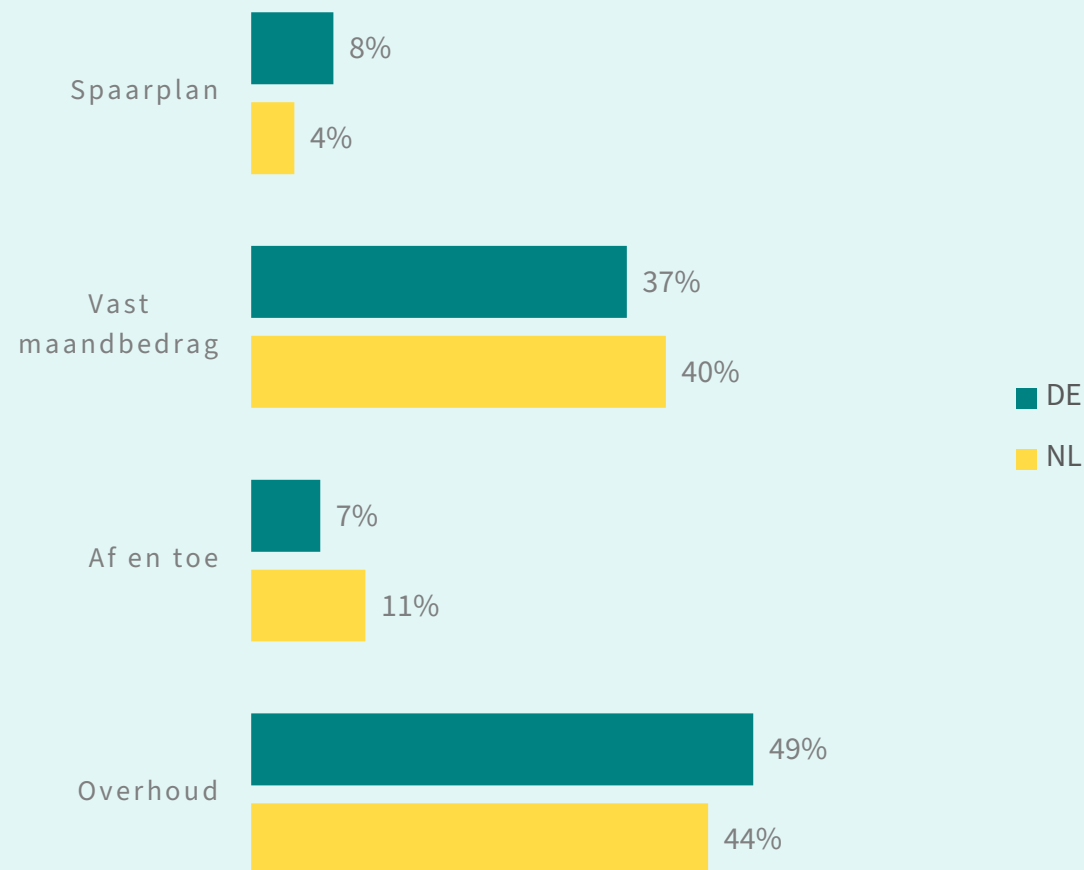
In NL zegt 46% "redelijk wat" kennis te hebben meegekregen, in DE 43%. Kennistekorten lopen op bij 65+.

Manier van sparen

Duitsers sparen minder vaak 'af en toe' en kiezen vaker voor een spaarplan op de lange termijn.

De meeste Nederlanders (44%) en Duitsers (49%) sparen wat er aan het eind van de maand overblijft. 40% van de Nederlanders zet maandelijks een vast bedrag opzij, iets meer dan de 37% van de Duitsers die dit doen.

Toch zijn er duidelijke verschillen: 8% van de Duitsers heeft een concreet lang termijn-spaarplan, tegenover 4% van de Nederlanders. Opvallend is ook dat Nederlanders met 11% aanzienlijk vaker op onregelmatige basis ('af en toe') sparen dan Duitsers, van wie slechts 7% dat aangeeft.

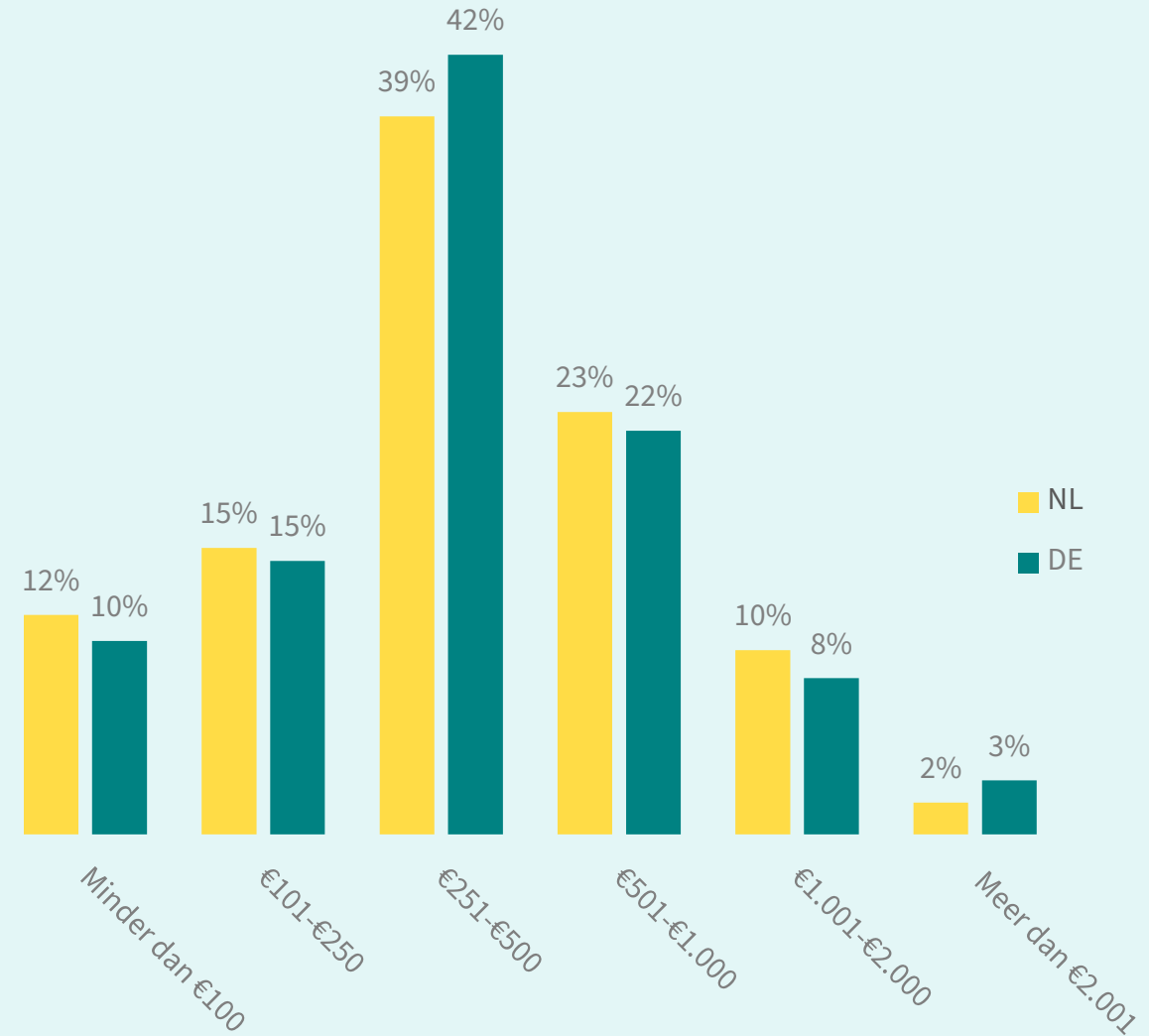
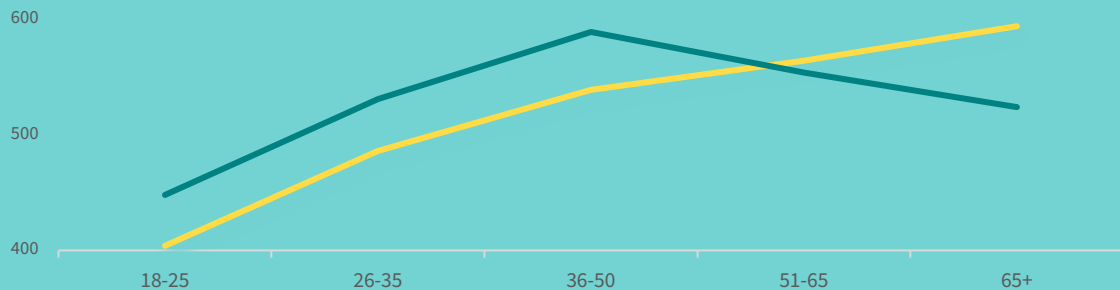


Spaarbedrag

Duitsers sparen vaker hogere bedragen.

Qua maandbedrag zitten beide landen het vaakst in de range van €251-500 (NL 39%; DE 42%). Topspvaarders (meer dan €2.001 per maand) zijn in Duitsland talrijker: 3% van de Duitse respondenten haalt dit niveau, tegen iets minder dan 2% in Nederland. Duitsers hebben een groter segment topspaarders, terwijl Nederlanders langer in de midden-categorie blijven.

In Nederland spaart 65+ de hoogste bedragen. In Duitsland piekt het spaarbedrag juist tussen 36 en 50 jaar, en begint weer te zakken richting 65+.

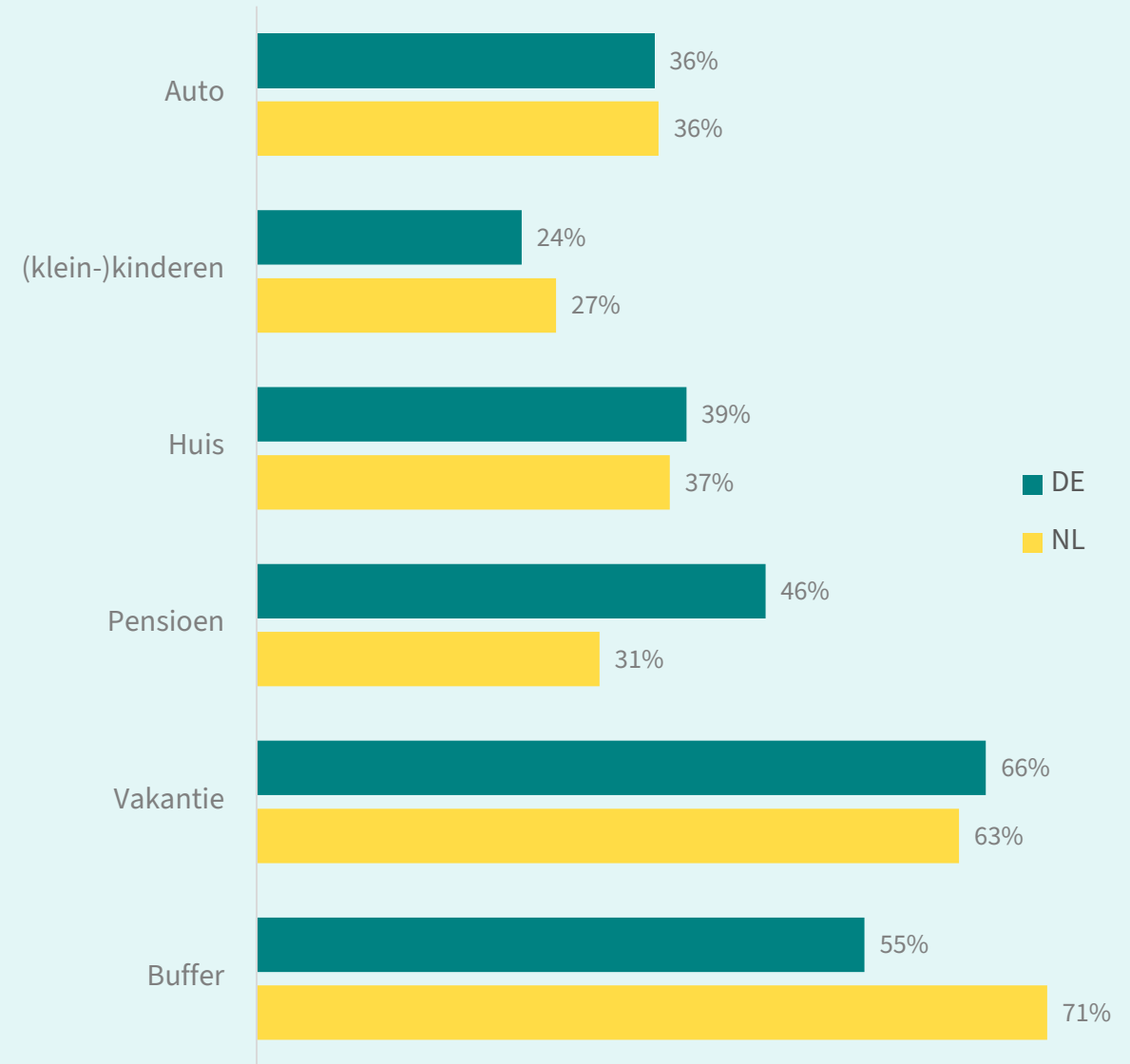
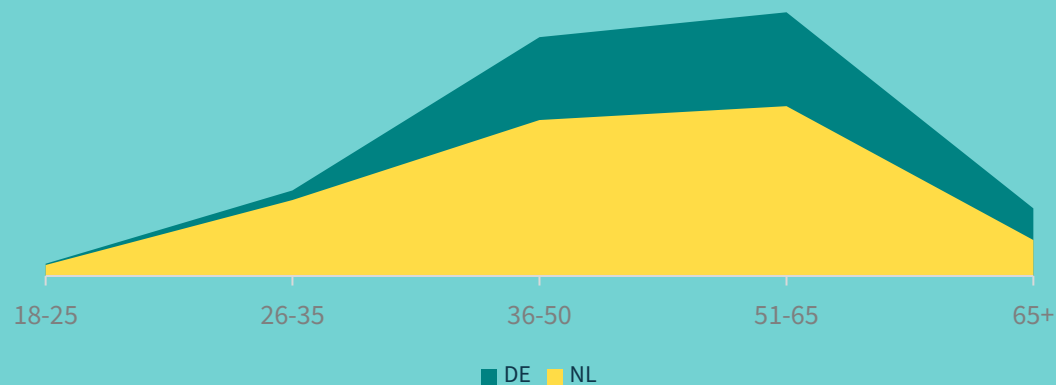


Spaardoelen

Nederlanders sparen voor een noodbuffer, Duitsers relatief vaker voor pensioen.

De spaardoelen verschillen: Nederlanders prioriteren een noodbuffer (71%) en vakantie (63%), terwijl Duitsers wel sparen voor vakantie (66%) maar veel vaker expliciet voor pensioen (46% vs. 31%). (Klein-)kinderen trekken in beide landen aan het kortste eind als kleinste spaardoel (27% en 24%).

Meer Duitsers sparen op eerdere leeftijd en langer voor pensioen dan Nederlanders.

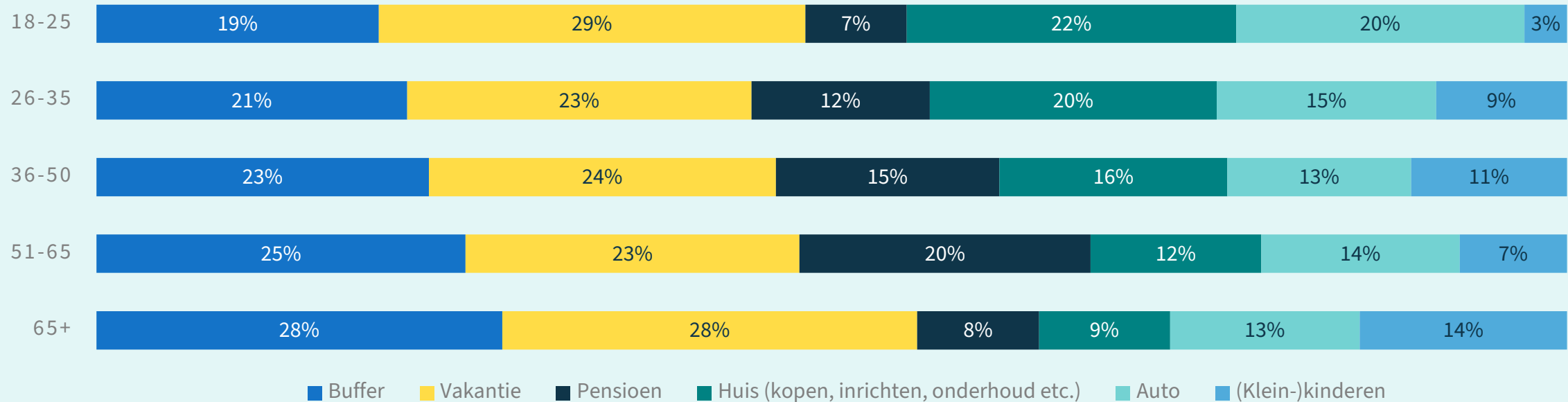


Spaardoelen en leeftijd

Vakantie is in elke levensfase het populairste spaardoel, maar naarmate we ouder worden wint de 'noodbuffer' terrein.

Als we kijken naar spaardoelen per leeftijd zien we een logisch levenslooppatroon: jongeren (18-25 jr) sparen vooral voor leuke ervaringen en een eerste huis of auto, terwijl bij 26-35 jarigen de buffer en woning samen met vakantie de top-3 vormen.

Vanaf 36 jaar blijft vakantie hoog, maar de buffer kruipt ernaast en pensioen komt in zicht. Bij 51-65 jarigen wordt de buffer zelfs doel #1 en piekt pensioensparen, waarna 65-plussers hun spaargeld vooral inzetten voor beleving (vakantie) en familie, met een stevige buffer als vangnet. De spaardoelen verschuiven van belevenissen naar zekerheid naarmate de leeftijd vordert, terwijl vakantie overal een constante blijft.



Spaarbuffer

Duitsers mikken op een grotere financiële reserve.

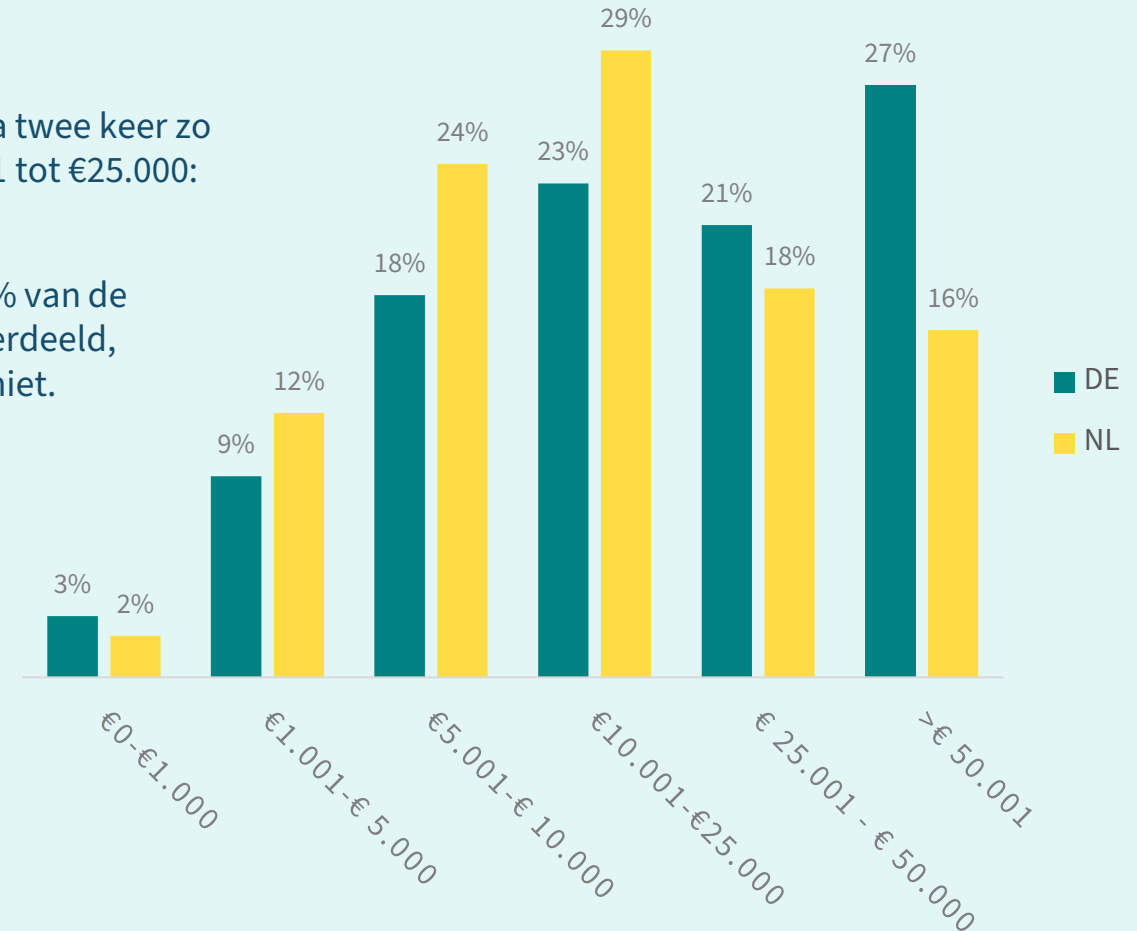
27% van de Duitsers voelt zich pas veilig bij een buffer van meer dan €50.000, bijna twee keer zo veel als in Nederland (16%). Bij Nederlanders ligt de 'comfortzone' juist bij €10.001 tot €25.000: daar kiest 29% voor. In Duitsland is dat maar 23%.

Een middelgrote buffer van €25.001 tot €50.000 is voor 21% van de Duitsers en 18% van de Nederlanders voldoende. In Nederland lijken de veilige buffers redelijk normaal verdeeld, terwijl Duitsland daar in mee lijkt te gaan maar toch in de hoogste categorie uitschiet.



Vanaf 36 jaar verschuift de meerderheid van de Duitsers naar een buffer > €50.000; jongvolwassenen (≤ 35) voelen zich het vaakst veilig met €10-25.000.

Tussen 26 en 65 jaar domineert in Nederland de range €10-25.000. Jongere groepen (≤ 25) en vroege dertigers zijn vaker tevreden met €5-10.000, terwijl 65+ verschuift naar €25-50.000.

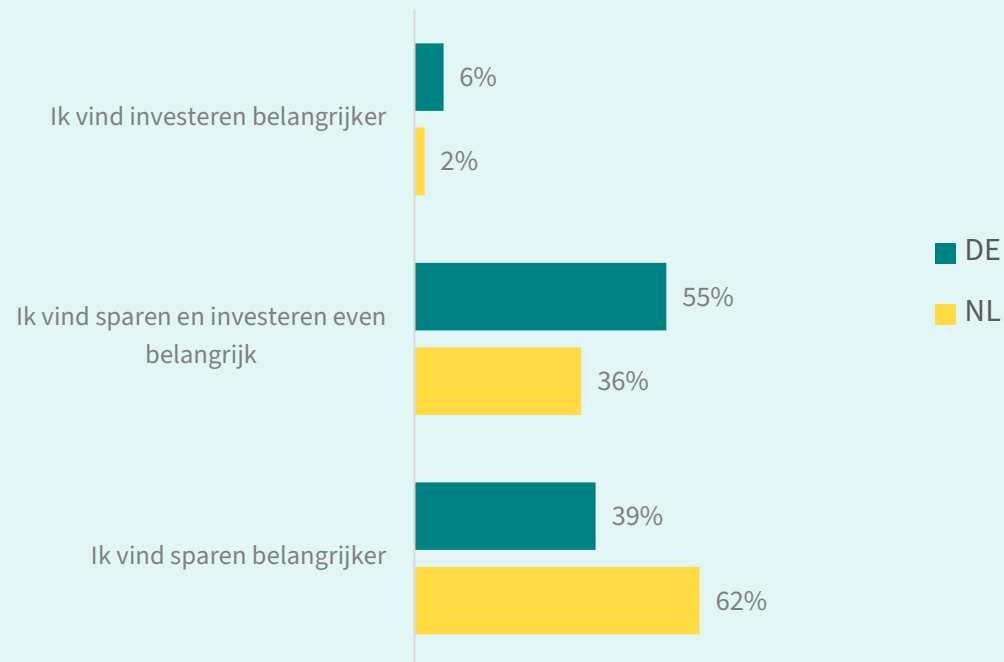
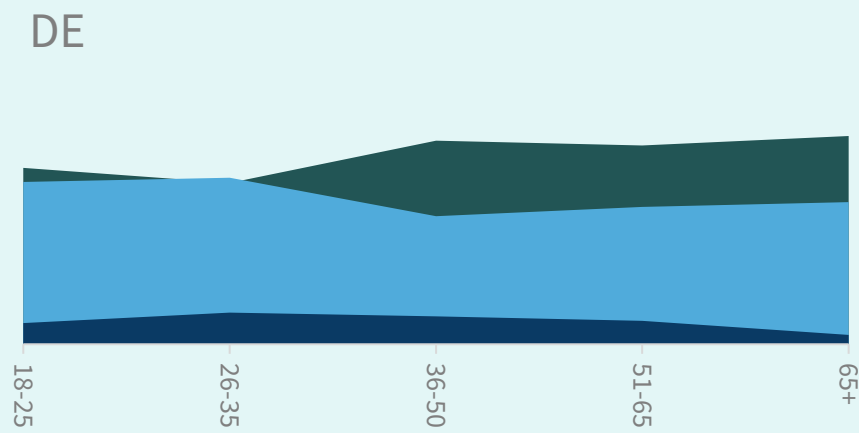
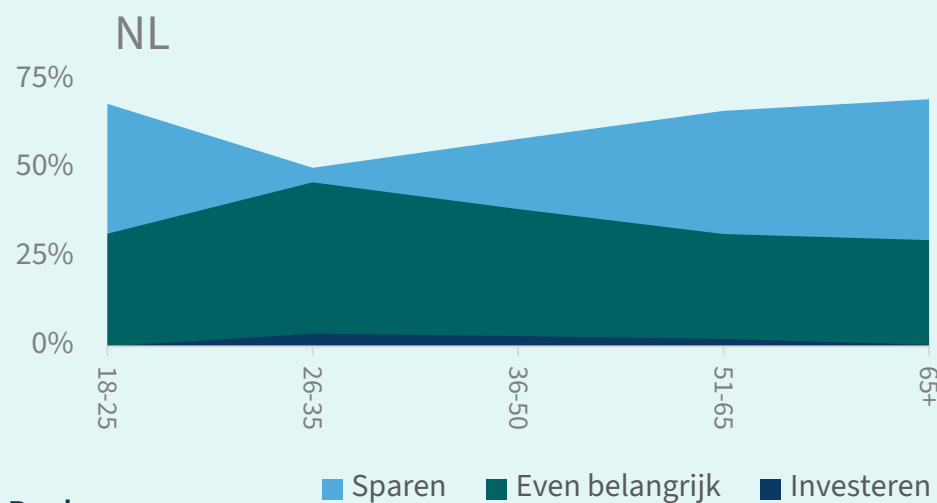


Sparen vs Beleggen

Nederlanders vinden sparen belangrijker dan investeren.

62% van de Nederlanders vindt sparen belangrijker dan investeren. Duitsers zoeken vaker een financiële mix, 55% zegt beide even belangrijk te vinden.

In Nederland vinden vooral mensen tussen 26 en 35 investeren even belangrijk of belangrijker. Duitsers vinden vanaf 36 jaar sparen en investeren even belangrijk. In beide landen vinden meer mannen dan vrouwen investeren even belangrijk of belangrijker.

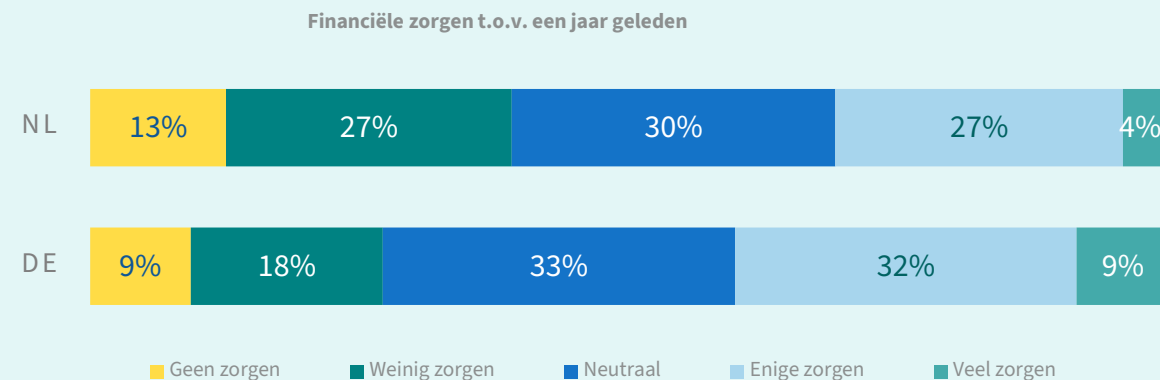
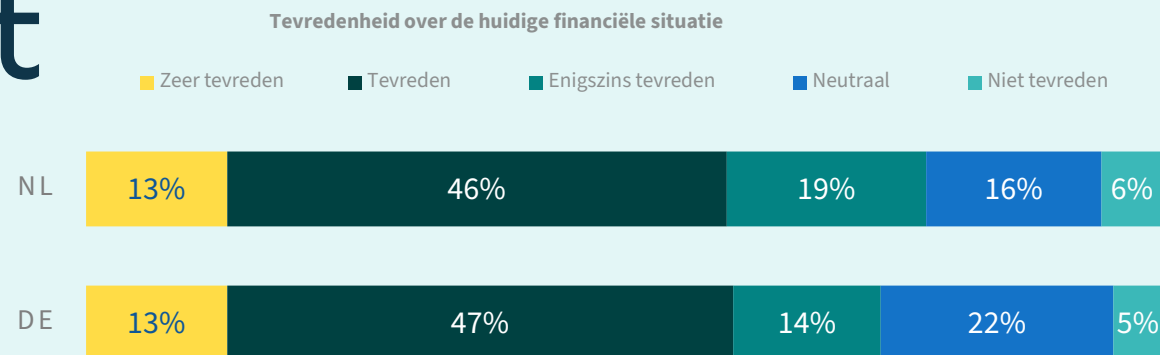
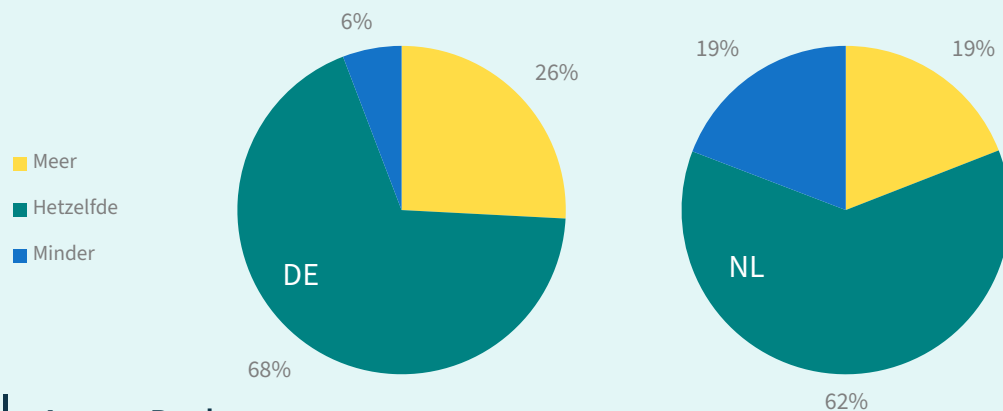


Kijk op de toekomst

Jonge mensen zijn vaker negatief over hun financiële toekomst.

Beide landen zijn redelijk tevreden over de huidige financiële situatie, maar Duitsers hebben wel meer financiële zorgen dan een jaar geleden (41% vs 31% in NL). Vrouwen en jongeren (< 35 jr) piekeren het meest; Duitse vrouwen van 26-35 jaar spannen de kroon.

Het is opvallend dat Duitser meer piekeren, maar wel in grotere aantallen verwachten volgend jaar meer te sparen: 26% verwacht in 2026 meer te sparen (19% NL). Nederlanders zijn juist pessimistisch: 19% verwacht volgend jaar minder te sparen terwijl slechts 6% van de Duitsers hetzelfde verwacht.

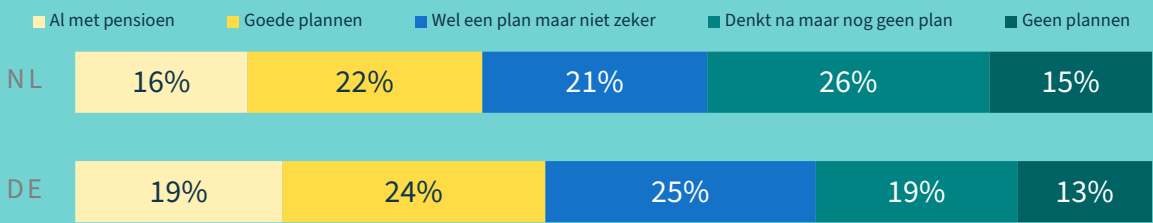


Pensioen

Duitsers lopen voorop in voorbereiding, Nederlanders denken wél na maar handelen minder

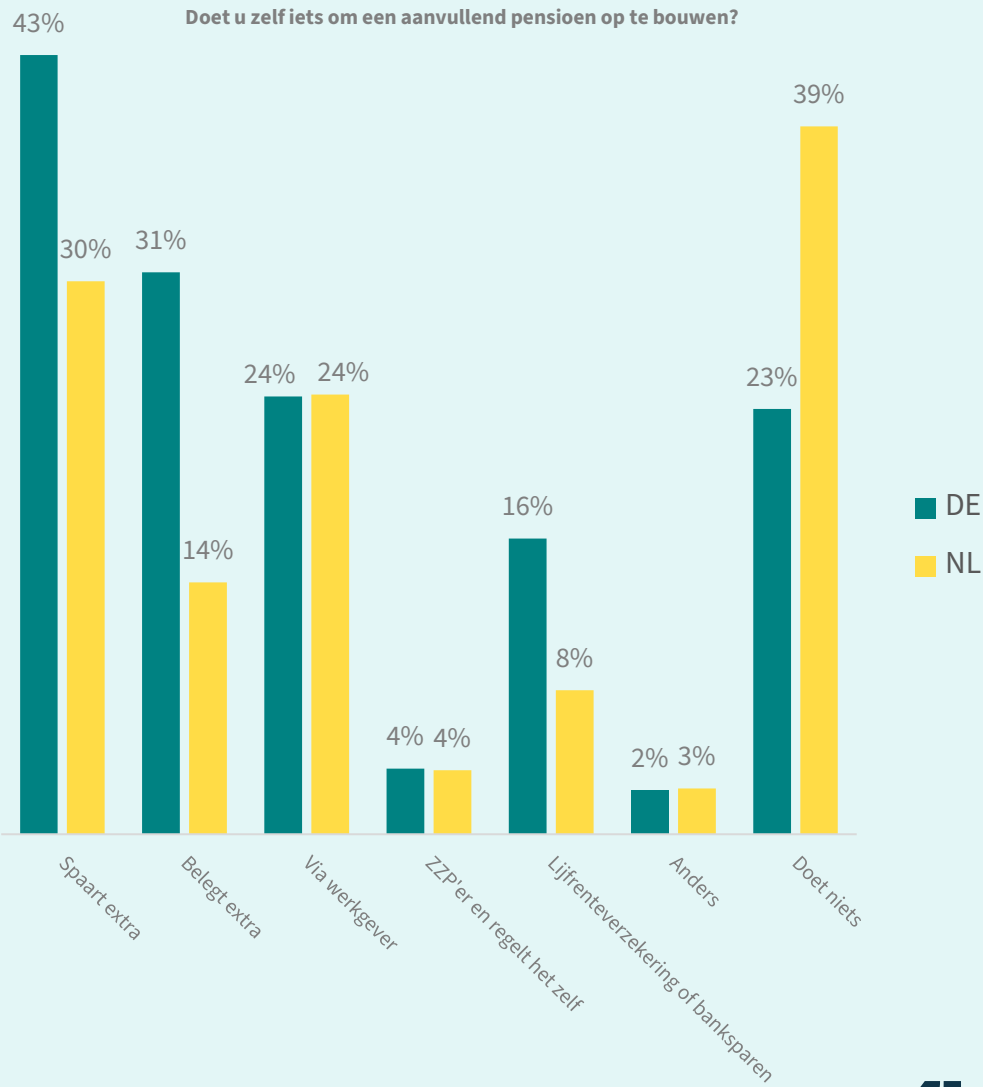
Ruim vier op de vijf Duitsers onderneemt al iets voor de oude dag; in Nederland is dat nog geen twee op drie. Slechts 23% van de Duitsers doet niets, tegen 39% van de Nederlanders. Het Duitse initiatief komt vooral uit de leeftijdscategorie 26-50 jaar, terwijl in Nederland pas 51-65 jaar echt in actie komt.

Hoe zeker bent u dat u goede financiële plannen hebt gemaakt voor uw pensioen?



Duitsers voelen zich iets zekerder; een kwart van de Nederlanders denkt wel na maar heeft nog géén plan. In Nederland claimen 51-65-jarigen de meeste “goede plannen”, maar vrouwen in alle leeftijden geven vaker aan “niet zeker” te zijn.

Doet u zelf iets om een aanvullend pensioen op te bouwen?



Financiële Opvoeding

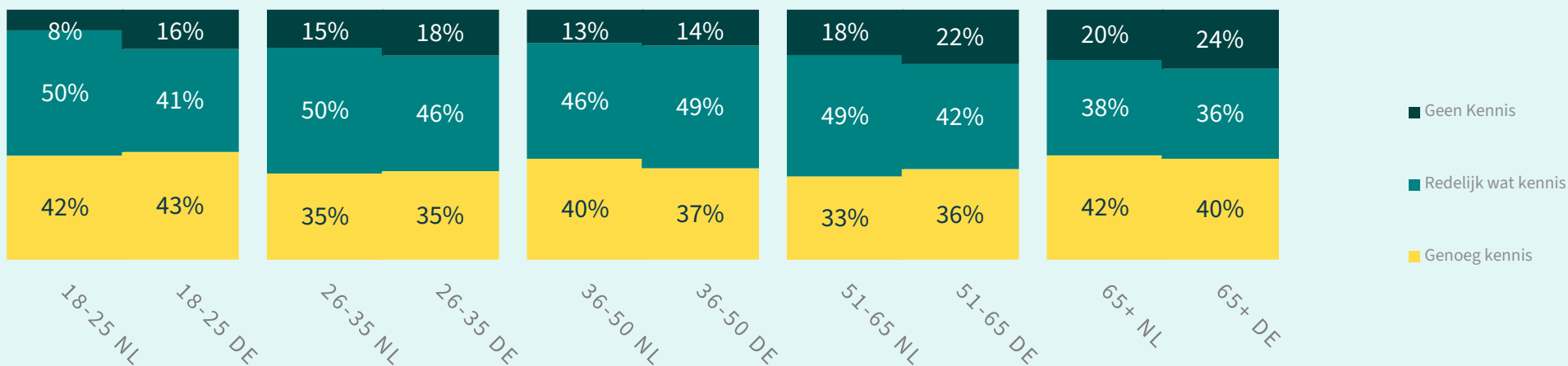
Beide landen voelen zich van huis uit goed voorbereid, jongeren meer dan ouderen.

In Nederland geeft 46% aan van huis uit ‘redelijk wat’ financiële kennis te hebben opgedaan, iets meer dan de 43% in Duitsland. Slechts 16% van de Nederlanders zegt helemaal geen financiële bagage te hebben meegekregen, tegen 19% van de Duitsers. Aan de top zijn de landen vrijwel identiek: circa 38% voelt zich van huis uit goed voorbereid om later financiële beslissingen te nemen.

Bij 65+ stijgt het kennistekort naar 20% (NL) en 24% (DE), terwijl ‘Redelijk wat kennis’ zakt naar onder 40%.

Heeft u het gevoel dat u in uw opvoeding voldoende financiële kennis hebt opgedaan om later goede keuzes te maken?

■ Genoeg kennis ■ Redelijk wat kennis ■ Geen Kennis



Resultaten



Overzicht resultaten – Nederland (N = 1.054) & Duitsland (N=1.060)

Vraag	Antwoorden	%- NL	N- NL	%- DE	N- DE
Hoe spaart u?	Wat er overblijft	44,4 %	468	48,8%	517
	Af-en-toe	11,1 %	117	6,7%	71
	Vast bedrag	40,3 %	425	36,5%	387
	Langetermijn-plan	4,2 %	44	8,0%	85
Hoeveel spaart u ongeveer per maand?	< € 100	11,8%	124	10,4%	110
	€ 101 - € 250	15,4%	162	14,7%	156
	€ 251 - € 500	38,6%	407	41,9%	444
	€ 501 - € 1.000	22,7%	239	21,7%	230
	€ 1.001 - € 2.000	9,9%	104	8,4%	89
	> € 2.001	1,7%	18	2,9%	31
Welke spaardoelen heeft u? (meerder antwoorden mogelijk)	Huis (kopen, inrichten, onderhoud etc.)	37,1%	391	38,6%	409
	Auto	36,1%	380	35,7%	378
	(Klein-)kinderen	26,9%	284	23,8%	252
	Buffer	71,0%	748	54,6%	579
	Pensioen	30,8%	325	45,7%	484
	Vakantie	63,1%	665	65,5%	694
Hoeveel spaargeld voelt voor u als een veilige buffer?	€ 0 - € 1.000	1,9 %	159	2,8%	30
	€ 1.001 - € 5.000	12,1 %	276	9,2%	98
	€ 5.001 - € 10.000	23,5 %	220	17,5%	186
	€ 10.001 - € 25.000	28,7 %	230	22,6%	240
	€ 25.001 - € 50.000	17,8 %	169	20,7%	219
	> € 50.001	15,9 %	159	27,1%	287
Vindt u sparen belangrijker dan investeren?	Sparen belangrijker	61,7 %	650	39,2%	415
	Even belangrijk	36,1 %	381	54,5%	578
	Beleggen belangrijker	2,2 %	23	6,3%	67



Overzicht resultaten – Nederland (N = 1.054) & Duitsland (N=1.060)

Vraag	Antwoorden	%- NL	N- NL	%- DE	N- DE
Hoe tevreden bent u op dit moment over uw financiële situatie?	Niet tevreden	5,7%	60	4,6%	49
	Enigszins tevreden	18,5%	195	13,7%	145
	Neutraal	16,3%	172	21,6%	229
	Tevreden	46,4%	489	47,0%	498
	Zeer tevreden	13,1%	138	13,1%	139
Maakt u zich meer of minder zorgen over uw financiën dan een jaar geleden?	Geen zorgen	12,6%	133	9,3%	99
	Weinig zorgen	26,5%	279	17,8%	189
	Neutraal	30,0%	316	32,6%	346
	Enige zorgen	26,7%	281	31,6%	335
	Veel zorgen	4,3%	45	8,6%	91
Verwacht u dat u volgend jaar (2026) meer of minder zult sparen dan nu?	Zelfde bedrag	61,8 %	651	5,8%	62
	Minder	19,2 %	202	68,3%	724
	Meer	19,1 %	201	25,8%	274
Hoe zeker bent u dat u goede financiële plannen hebt gemaakt voor uw pensioen?	Ik heb geen plannen gemaakt voor mijn pensioen.	15,1%	159	12,5%	133
	Ik denk na over mijn pensioen, maar heb nog geen plan gemaakt.	26,2%	276	18,7%	198
	Ik heb plannen voor mijn pensioen, maar ben niet zeker of deze goed zijn.	20,9%	220	25,1%	266
	Ik heb goede plannen voor mijn pensioen.	21,8%	230	24,4%	259
	Ik ben al met pensioen.	16,0%	169	19,2%	204
Doet u zelf iets om een aanvullend pensioen op te bouwen?	Ja, ik spaar extra voor mijn pensioen	30,3%	319	42,7%	453
	Ja, ik beleg voor mijn pensioen	13,8%	145	30,8%	326
	Ja, ik bouw via mijn werkgever aanvullend pensioen op	24,1%	254	24,0%	254
	Ja, ik ben ZZP'er en bouw zelf aanvullend pensioen op	3,5%	37	3,6%	38
	Ja, ik heb een lijfrenteverzekering of doe aan banksparen	7,9%	83	16,2%	172
	Anders	2,5%	26	2,4%	25
	Nee	38,8%	409	23,3%	247
Heeft u het gevoel dat u in uw opvoeding voldoende financiële kennis heeft opgedaan om later goede keuzes te maken?	Ja, ik heb genoeg kennis op kunnen doen, thuis werd vaak over geld en financiën gesproken.	37,7%	397	37,5%	397
	Ik heb redelijk wat kennis op kunnen doen, er werd af en toe over geld en financiën gesproken.	46,4%	489	43,4%	460
	Nee, ik heb geen kennis van thuis meegekregen er werd weinig of niet over geld en financiën gesproken.	15,9%	168	19,2%	203



Save better, live more.