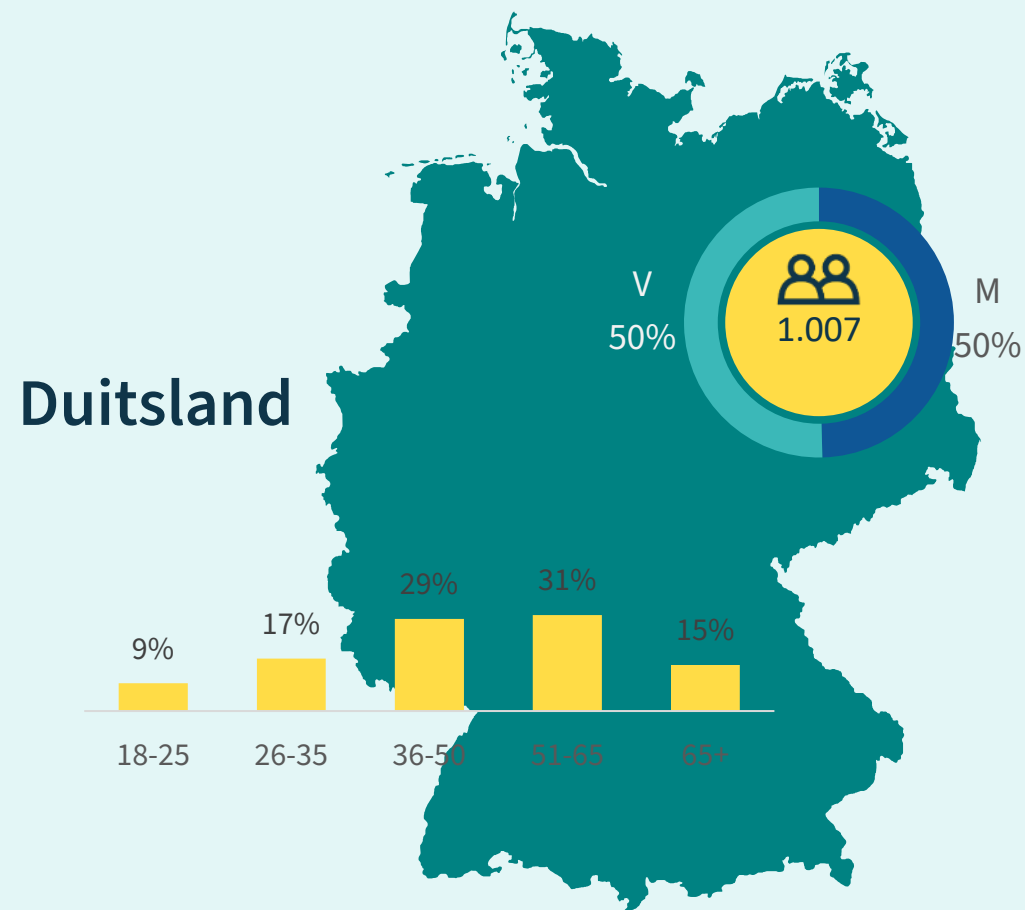
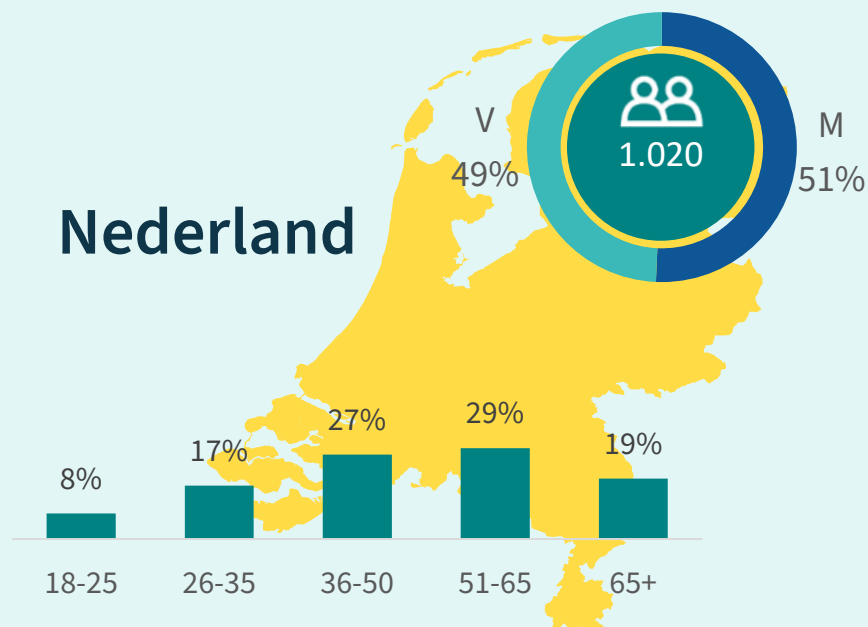


Spaaronderzoek

2026

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 2.027 (1.020 in Nederland en 1.007 in Duitsland) personen ondervraagd in mei 2026.



Samenvatting



Flexibiliteit versus structuur

“Wat er overblijft” is de grootste categorie (NL 49%, DE 43%). Toch groeit de structuur: 39% van de Duitsers spaart inmiddels een vast bedrag en bijna 10% heeft een expliciet langetermijnplan (tegenover 5% in NL).



Maandelijkse bedragen

De brede middengroep (€101-500) domineert in beide landen. Duitsers kennen wel relatief meer topsparenders: ruim 3% spaart meer dan €2.001 p.m. (tegen 2,5% in NL).



Spaardoelen

NL: de buffer is absoluut de baas (73%), gevolgd door vakantie (62%). DE: vakantie (62%) domineert, direct gevolgd door de opvallend sterke focus op pensioen (49%).



Gewenste buffer

Duitsers verlangen een mega-buffer: 24% voelt zich pas veilig bóven de €50.000 (tegen 15% in NL). Nederlanders pieken massaal bij de €10.000 - €25.000 (32%).



Sparen vs beleggen

In NL blijft sparen onbetwist belangrijker (57%). Duitsers spreiden hun kansen veel vaker: 53% vindt sparen en beleggen exact even belangrijk.



Financiële zorgen

Duitsers maken zich dubbel zo vaak zorgen als Nederlanders (36% vs 16%). Tóch verwacht maar liefst 31% van de Duitsers in 2027 nóg meer te sparen.



Pensioenvoorbereiding

Zowel in Nederland (76%) als in Duitsland (78%) is inmiddels ruim driekwart zélf actief bezig met extra pensioenopbouw, waarbij extra sparen de boventoon voert.



Financiële opvoeding

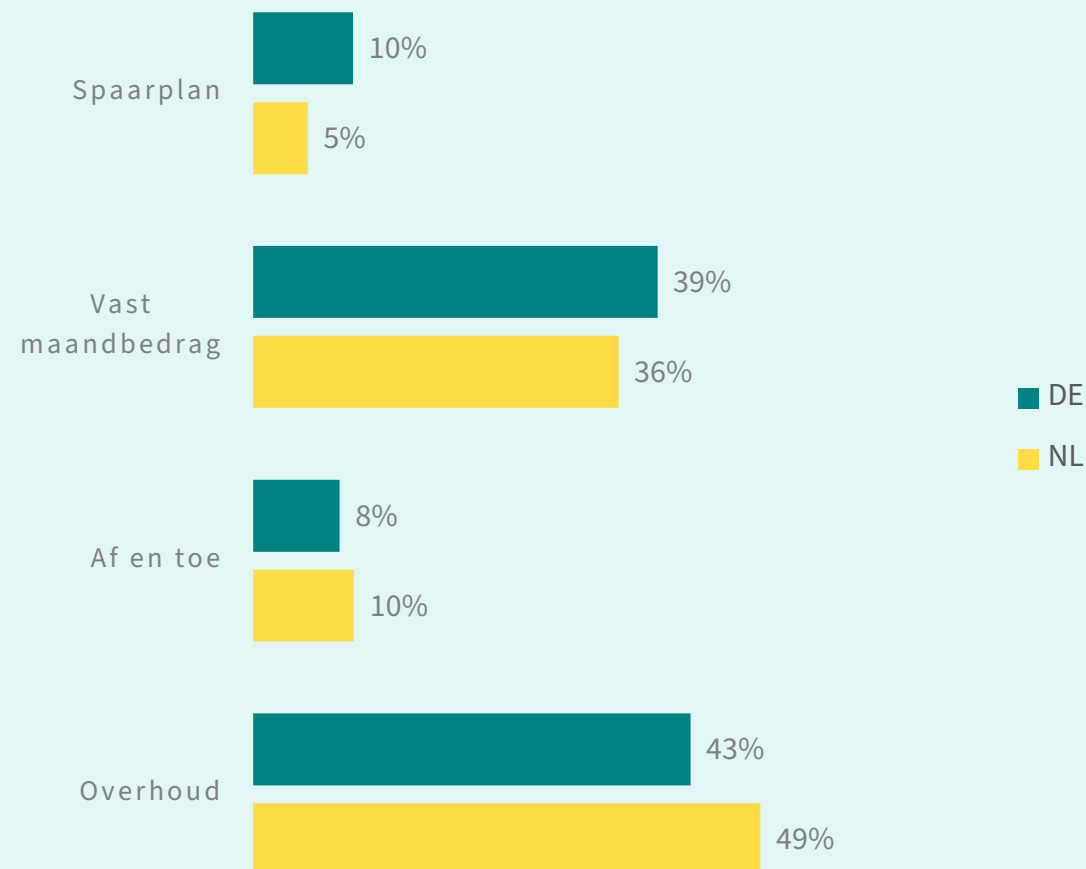
In NL zegt 70% van huis uit 'genoeg' financiële kennis te hebben meegekregen. In DE is dit beduidend lager (56%) en twijfelt men vaker over de basis (26% redelijk wat).

Manier van sparen

Nederlander spaart vaker op flexibele basis, Duitser kiest juist voor maandelijkse structuur

De meeste Nederlanders (49%) en Duitsers (43%) sparen wat er aan het eind van de maand overblijft. Inmiddels zet 39% van de Duitsers maandelijks een vast bedrag opzij, wat nu iets meer is dan de 36% van de Nederlanders die dit doen.

Toch blijven de structurele verschillen tussen beide landen zichtbaar: 10% van de Duitsers heeft een concreet langetermijnsparplan, tegenover 5% van de Nederlanders. Opvallend is ook dat Nederlanders met 10% nog altijd vaker op onregelmatige basis ('af en toe') sparen dan Duitsers, van wie dit jaar 8% dat aangeeft.



Manier van sparen

Trendvergelijking 2026 vs. 2025

Rollen omgedraaid: Duitsland kiest voor structuur,
Nederland spaart flexibeler

In vergelijking met vorig jaar is er een duidelijke verschuiving zichtbaar in de dynamiek tussen beide landen. Waar in 2025 de 'restpost-methode' (sparen wat overblijft) nog populairder was in Duitsland en Nederlanders vaker een vast bedrag opzijzetten, is dit patroon nu volledig omgedraaid. De Nederlandse spaarder is flexibeler geworden met een stijging in het variabele sparen en een daling in vaste maandbedragen. De Duitse spaarder vertoont juist een trend richting meer structuur, met een toename in zowel de vaste maandelijkse bedragen als de langetermijnsparplannen.



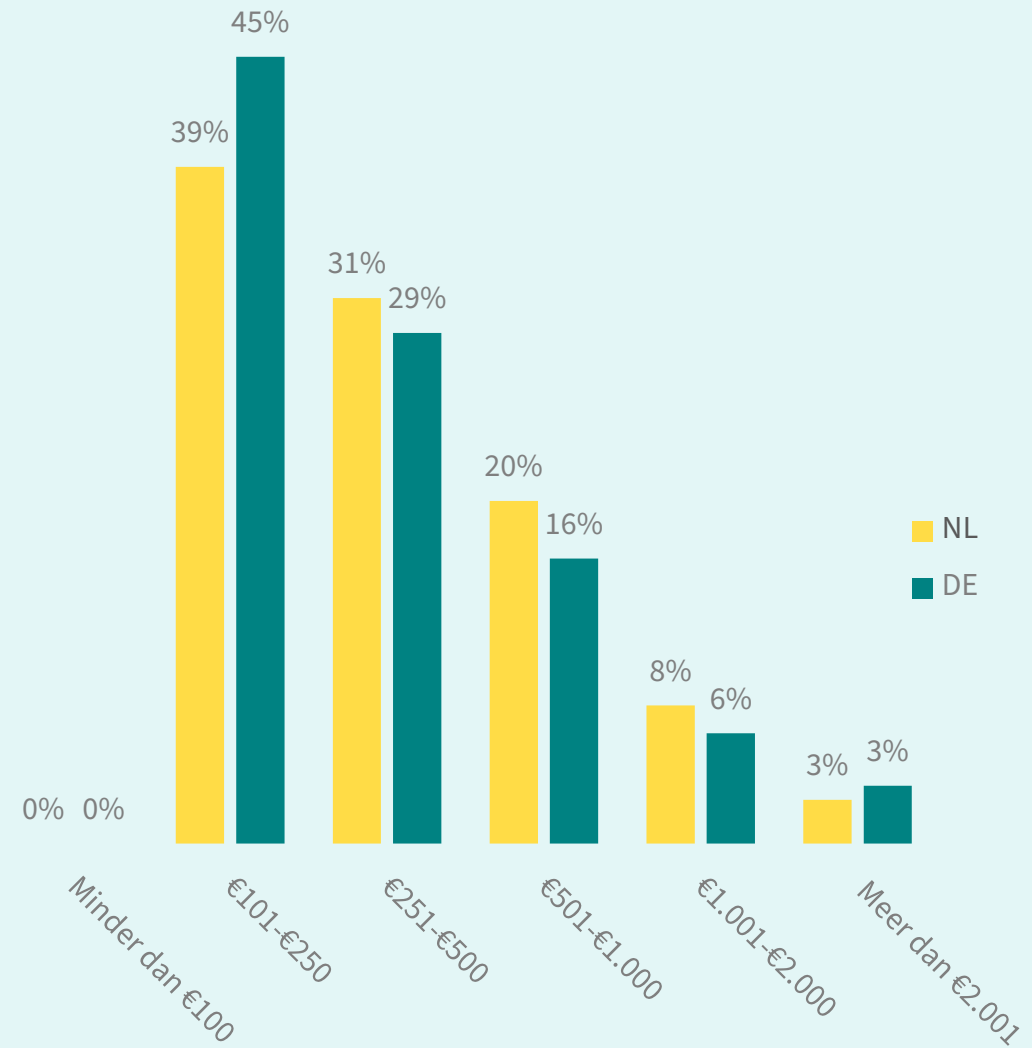
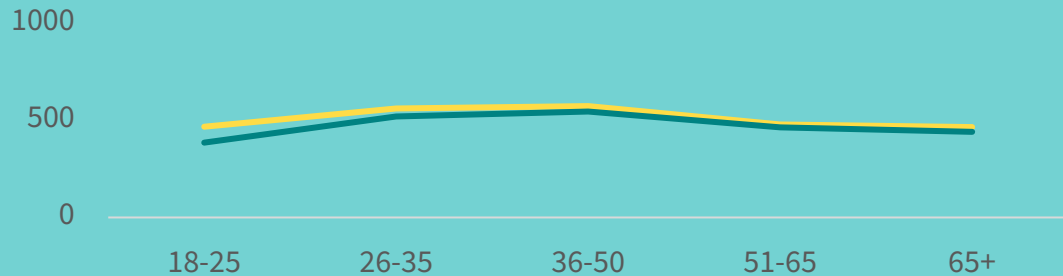
Spaarbedrag

Nederlandse spaarder trekt brede middengroep, Duitsland kent groter aandeel topspaarders

De meeste Nederlanders (31%) en Duitsers (29%) sparen maandelijks een bedrag tussen de €251 en €500. Toch laat de lagere categorie (€101-250) dit jaar de grootste concentratie zien, waar maar liefst 45% van de Duitsers en 39% van de Nederlanders in valt.

Toch zijn er duidelijke verschillen: ruim 3% van de Duitse respondenten behoort tot de topspaarders (meer dan €2.001 per maand), tegenover 2,5% in Nederland. Aan de andere kant laat Nederland met bijna 20% een sterker bezette hogere middenklasse (€501-1.000) zien dan Duitsland, waar dit op 16% ligt.

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+. Dit jaar verloopt het spaarbedrag in beide landen synchroon met een piek van 36 tot 50 jaar, waarbij de Nederlandse lijn (geel) over alle leeftijden net iets hoger ligt dan de Duitse lijn (blauw).



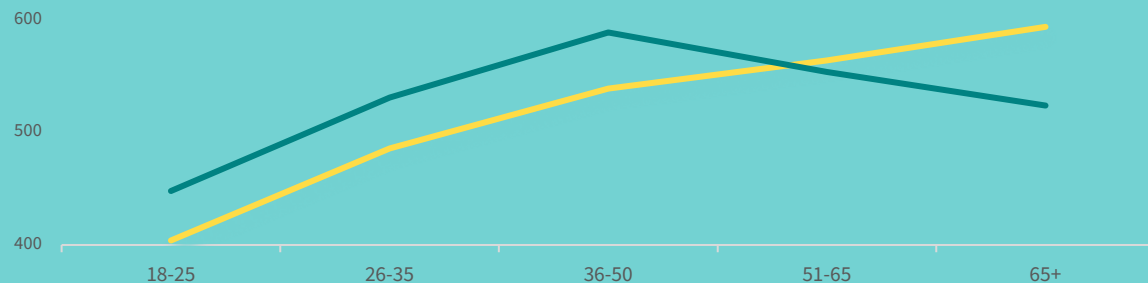
Spaarbedrag

Trendvergelijking 2026 vs. 2025 Extreme opwaartse druk vanuit het laagste spaarsegment in beide landen

In vergelijking met vorig jaar is er een opmerkelijke verschuiving zichtbaar aan de onderkant van de markt. Waar in 2025 in beide landen nog ruim 10% van de respondenten aangevinkt had minder dan €100 per maand te sparen, is dit percentage in 2026 gedaald naar exact 0%.

Dit heeft geleid tot een enorme stroom richting de categorie €101 tot €250, die in beide landen explosief is gegroeid (in Nederland van 15% naar 39%, in Duitsland van 15% naar 45%). Aan de absolute top van de markt (€2.001+) bleef Duitsland stabiel op circa 3%, terwijl Nederland hier een lichte groei liet zien van 1,7% naar 2,5%.

2025: 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+.

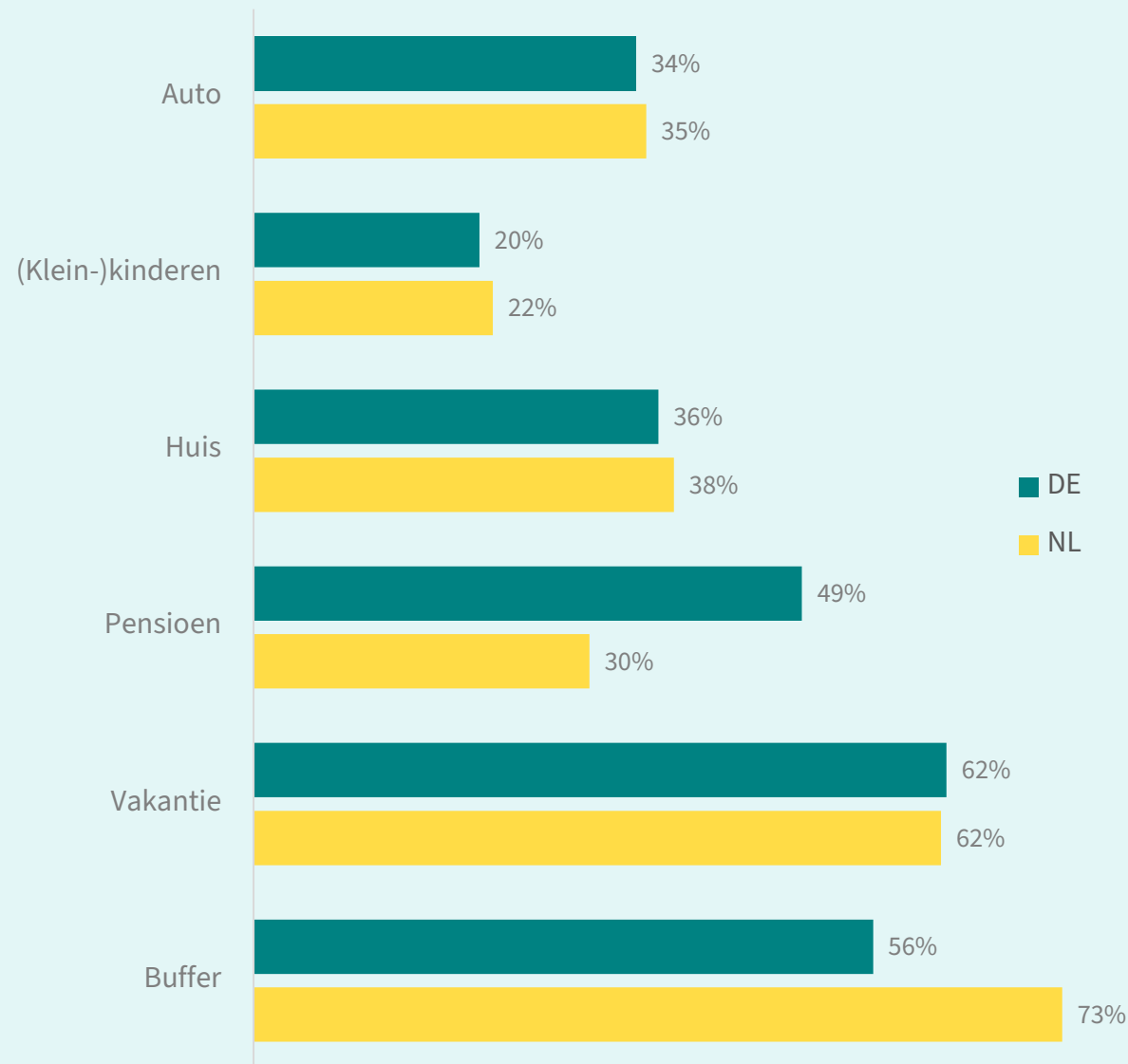
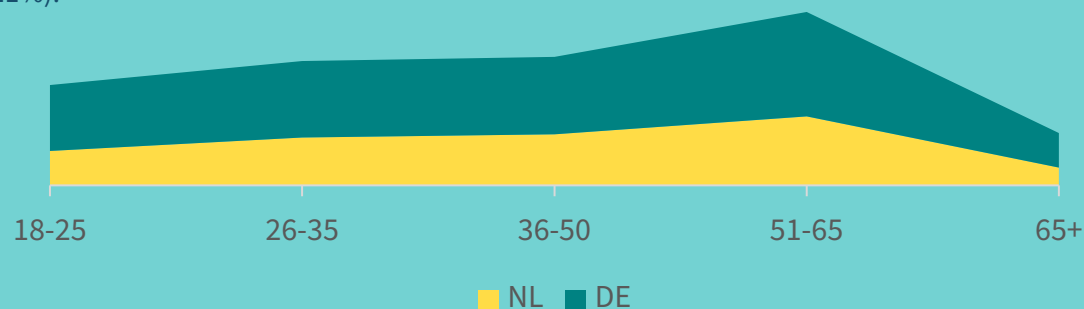


Spaardoelen

Nederlanders kiezen massaal voor (nood)buffer, Duitsers focussen sterker op pensioen

De spaardoelen verschillen: Nederlanders prioriteren een noodbuffer (73%) en vakantie (62%), terwijl Duitsers wel sparen voor vakantie (62%) maar veel vaker expliciet voor hun pensioen (49% vs. 30%). (Klein-)kinderen trekken in beide landen aan het kortste eind als kleinste spaardoel (21% en 20%).

Meer Duitsers sparen op eerdere leeftijd en langer voor pensioen dan Nederlanders. Dit cultuurverschil is in 2026 nóg groter: in de jongste categorie (18-25 jaar) spaart 42% van de Duitsers voor pensioen tegenover 21,69% van de Nederlanders. Ook na de pensioengerechtigde leeftijd (65+) zetten Duitsers dit doel twee keer zo vaak voort (22% vs. 11%).



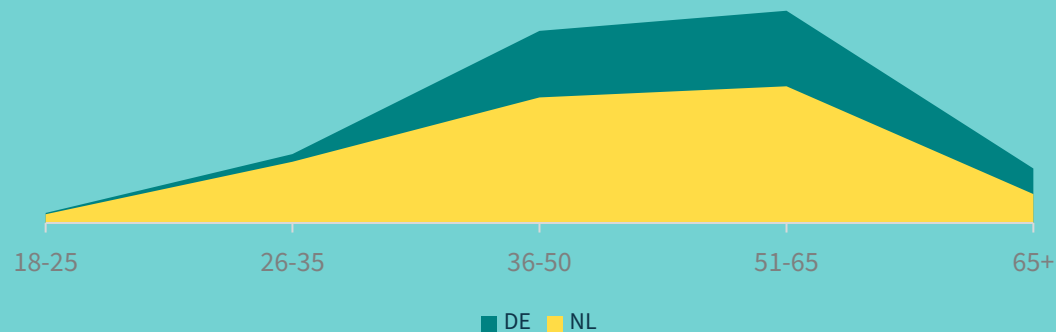
Spaardoelen

Trendvergelijking 2026 vs. 2025

Pensioensparen wint verder aan terrein in Duitsland, buffer blijft Nederlands fundament

De prioriteiten binnen de spaardoelen blijven over de jaren heen stabiel, maar er vallen een paar duidelijke accentverschuivingen op. In Duitsland is de focus op het pensioen nog dwingender geworden en gestegen van 46% naar 49%, terwijl dit in Nederland nagenoeg stabiel bleef op 30%. Aan de andere kant is de noodbuffer voor Nederlanders nóg belangrijker geworden (een stijging van 71% naar 73%). In beide landen is de bereidheid om voor de (klein-)kinderen te sparen het sterkst gedaald (in Nederland van 27% naar 21%, in Duitsland van 24% naar 20%).

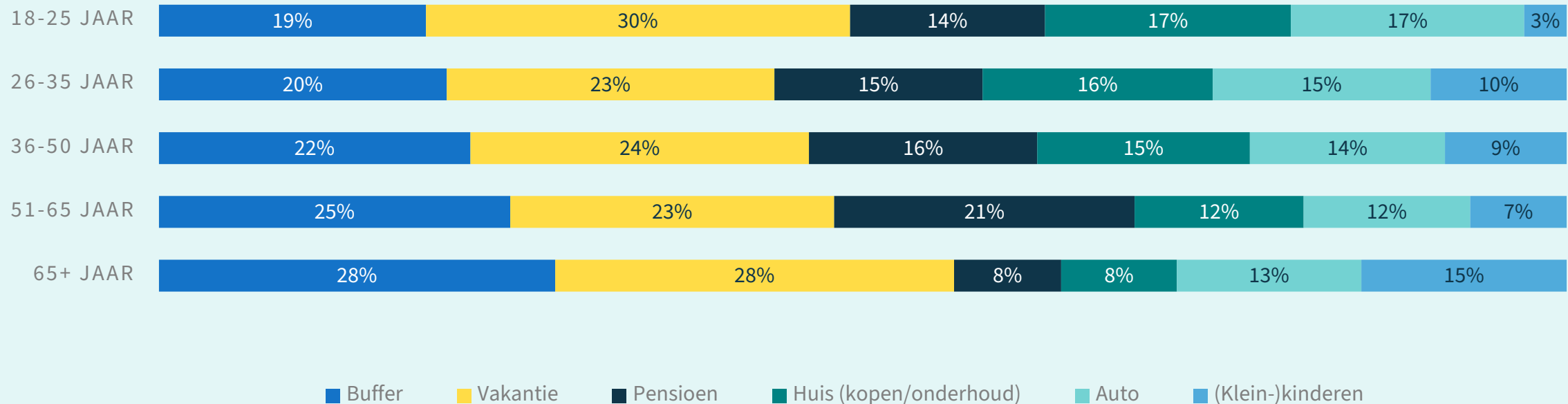
2025: Meer Duitsers sparen op eerdere leeftijd en langer voor pensioen dan Nederlanders.



Spaardoelen en leeftijd

Vakantie blijft overal de constante factor, maar de (nood)buffer eist sneller de hoofdrol op.

Kijken we naar de prioriteiten per leeftijdscategorie, dan zien we een heel natuurlijk patroon: jongeren (18-25 jr) zetten hun spaargeld primair in voor ervaringen en eerste grote stappen, zoals een auto of eigen woning. Bij de twintigers en dertigers (26-35 jr) schiet de noodbuffer direct omhoog om samen met de woning de vaste top-3 te vormen. Vanaf 36 jaar blijft vakantie weliswaar trekken, maar de buffer nestelt zich er definitief naast terwijl de pensioenplanning scherper in het vizier komt. Bij de 51-65 jarigen bereikt die focus op zekerheid het absolute hoogtepunt: de buffer claimt de nummer 1-positie en het pensioensparen piekt. Eenmaal de 65 gepasseerd verschuift de prioriteit direct weer terug: genieten van het leven (vakantie) en de familie, gesteund door een solide buffer als vangnet. De focus kantelt over de jaren heen organisch van beleven naar beschermen, met vakantie als de onvermoeibare rode draad.



Spaardoelen en leeftijd

Trendvergelijking 2026 vs. 2025

Van beleven naar beschermen: hoe de spaarmix per leeftijd sneller naar zekerheid verschuift.

- De buffer eist sneller de hoofdrol op: Waar in 2025 de noodbuffer pas vanaf 51 jaar écht de nummer 1-positie opeiste (25% vs. 23% voor vakantie), zien we in 2026 dat de buffer bij de dertigers en veertigers (36-50 jr) al extreem dicht op vakantie zit (22,12% vs. 24,06%). De focus op directe financiële zekerheid begint dus nóg vroeger in de levensloop.
- Pensioensparen stabiel in de lift: In de piekleeftijd voor pensioenopbouw (51-65 jr) is het aandeel van pensioen binnen de totale spaarmix gestegen naar 21,34% (dit was 20% in 2025). De focus op de lange termijn is in deze groep steviger dan ooit.
- Jongeren (18-25 jr) kiezen vaker voor beleving: Het aandeel van vakantie binnen de spaarmix van de jongste doelgroep is gestegen van 29% naar 30,12%, ten koste van grotere lange-termijndoelen zoals een eigen huis (gezakt van 22% naar 17,47%).



Spaarbuffer

Duitsers verlangen naar een mega-buffer, Nederlanders kiezen voor de gulden middenweg.

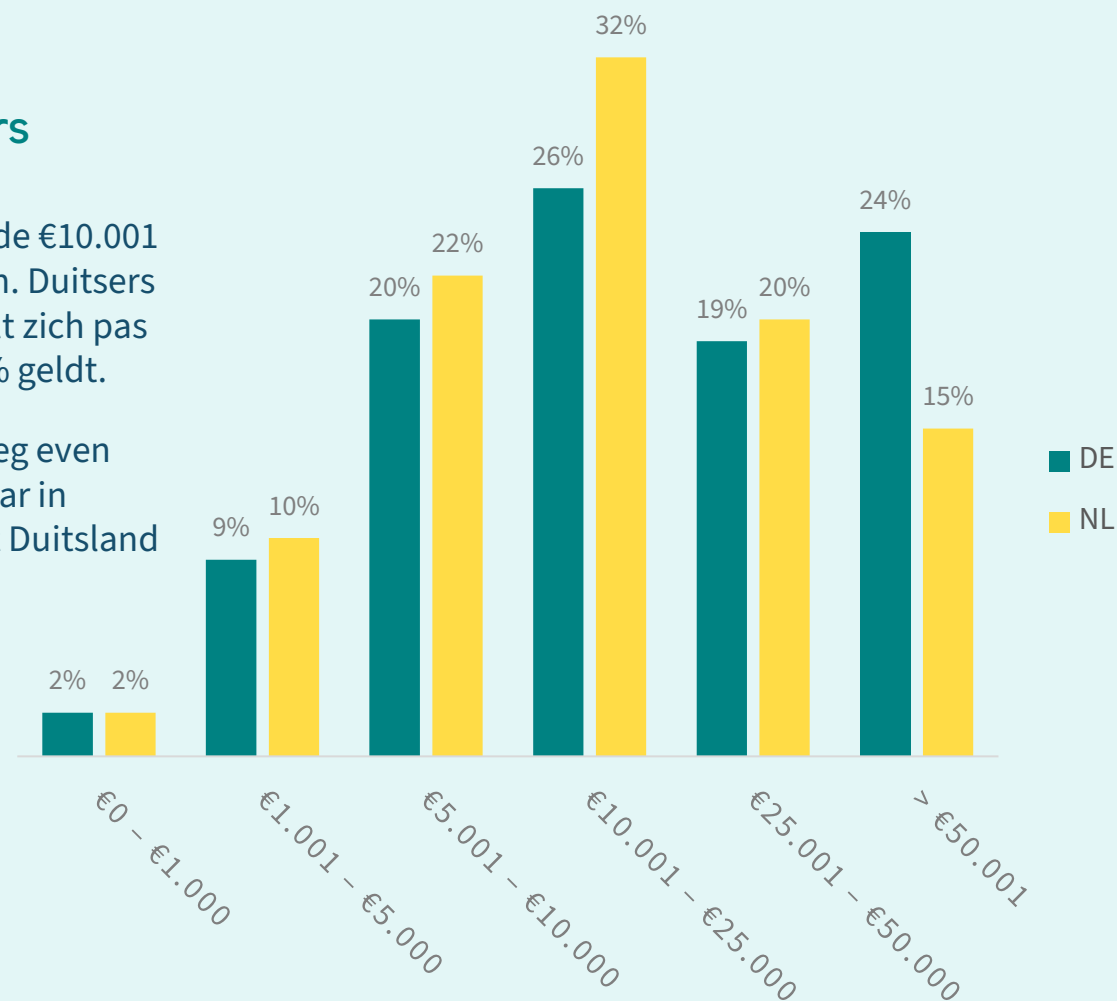
Voor de meeste Nederlanders ligt de ideale financiële comfortzone dit jaar tussen de €10.001 en €25.000; bijna een derde (32%) heeft hier voldoende aan om zich veilig te voelen. Duitsers leggen de lat aanzienlijk hoger. Bijna een kwart van de Duitse spaarders (24%) voelt zich pas veilig bij een buffer van meer dan €50.000, terwijl dit in Nederland voor slechts 15% geldt.

Een middelgrote buffer van €25.001 tot €50.000 is inmiddels over de grens nagenoeg even populair: 20% van de Nederlanders en 19% van de Duitsers acht dit voldoende. Waar in Nederland de gewenste buffers een duidelijke piek in het midden laten zien, schiet Duitsland wederom sterk uit in de allerhoogste categorie.



Duitsland: Duitse jongeren (tot 25 jaar) nemen tegenwoordig vaker genoegen met een buffer van €5.000–€10.000 (38%). Pas vanaf 51 jaar wordt de extreme buffer van méér dan €50.000 de meest gekozen optie (33%).

Nederland: Het Nederlandse beeld is veel gelijkmatiger. Vanaf 26 jaar is de buffer van €10.001–€25.000 stevast de grote favoriet, met een piek van 34% onder de 26- tot 35-jarigen. Zelfs bij Nederlandse 65-plussers blijft de focus op deze middengroep liggen (32%), al kiest een aanzienlijk deel (27%) voor een bedrag tot €50.000.



Spaarbuffer

Trendvergelijking 2026 vs. 2025

Zowel de Nederlandse als de Duitse ideale spaarbuffer daalt ten opzichte van 2025

- 'Midden-buffer' wint aan populariteit: Zowel in Nederland als in Duitsland is de groep die kiest voor de categorie €10.001 tot €25.000 toegenomen ten opzichte van 2025 (NL: van 29% naar 32%, DE: van 23% naar 26%).
- Extreme uitschieters nemen licht af: Hoewel Duitsers vasthouden aan hoge buffers, nam de groep die meer dan €50.000 als buffer wil licht af van 27% (2025) naar 24% (2026). In Nederland daalde de wens om deze hoogste buffer minimaal (van 16% naar 15%).

Duitse 'mega-buffer' schuift 15 jaar op: Vorig jaar koos de gemiddelde Duitser al vanaf 36 jaar massaal voor een buffer van meer dan €50.000. Dit jaar zien we een correctie en stellen 36- tot 50-jarigen hun eisen stevig bij naar €10.001–€25.000 (31%). De extreme spaardrang treedt nu pas vanaf 51 jaar op.

Jonge Duitsers verlagen hun eisen: Waar de jongere Duitsers (≤ 35 jaar) zich vorig jaar pas veilig voelde bij €10.001–€25.000, heeft de jongste groep (tot 25 jaar) de verwachtingen nu neerwaarts bijgesteld naar €5.000–€10.000.

Nederland blijft in zijn comfortzone: In Nederland blijft de situatie grotendeels stabiel ten opzichte van vorig jaar. Enige opvallende verschuiving: waar Nederlandse 65-plussers in 2025 nog het vaakst streefden naar €25.001–€50.000, vallen ze dit jaar weer terug in de vertrouwde landelijke 'midden-buffer' van maximaal €25.000.

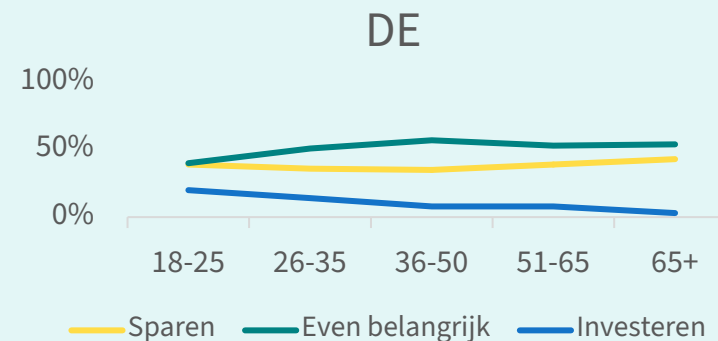
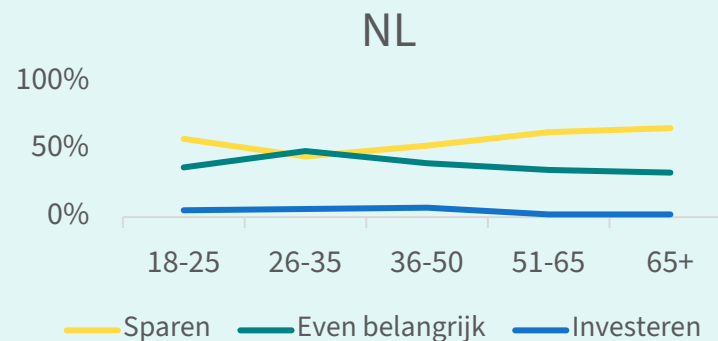
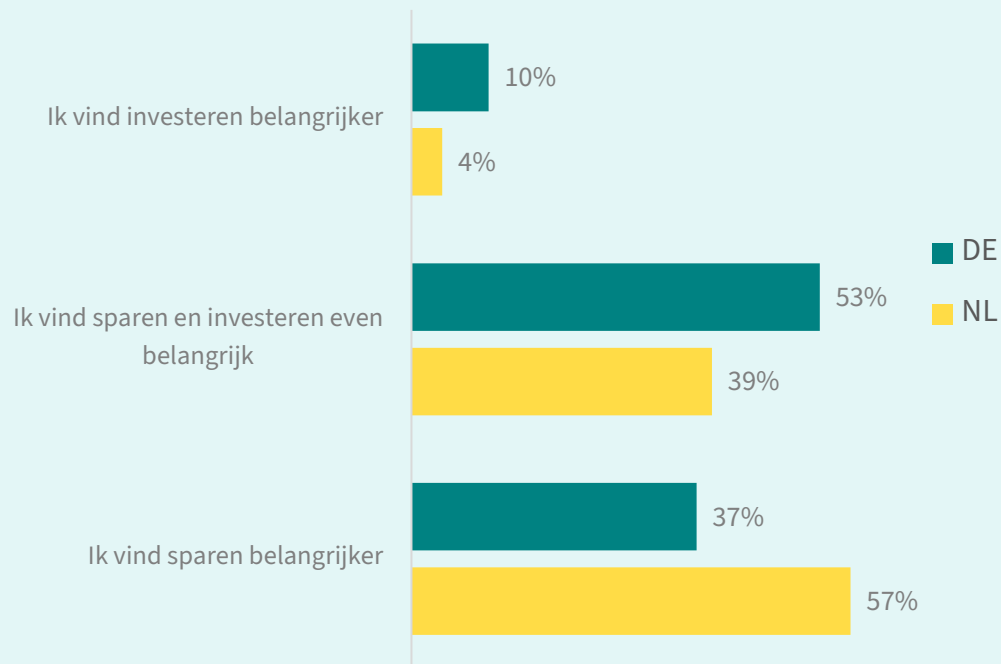


Sparen vs. Beleggen

Sparen blijft de norm in Nederland, Duitsers kiezen massaal voor de combinatie

Voor de meerderheid van de Nederlanders (57%) blijft sparen de onbetwiste prioriteit boven beleggen. In Duitsland ziet men dit heel anders: daar kiest de meerderheid resoluut voor een financiële mix. Ruim de helft van de Duitse respondenten (53%) geeft aan dat zij sparen en beleggen als exact even belangrijk beschouwen.

Wanneer we inzoomen op de doelgroepen, zien we dat in beide landen mannen vaker dan vrouwen (evenveel of meer) waarde hechten aan beleggen. In Nederland springt de generatie van 26 tot 35 jaar eruit: dit is de enige leeftijdsgroep waarvan de meerderheid (55%) beleggen minimaal net zo belangrijk vindt als sparen. In Duitsland trekt deze trend breder door: vanaf 26 jaar kiest in elke leeftijdscategorie inmiddels een meerderheid voor de financiële mix, beginnend met 51% onder de 26- tot 35-jarigen en oplopend tot een piek van 57% bij de groep van 36 tot 50 jaar.



Sparen vs. Beleggen

Trendvergelijking 2026 vs. 2025

Sparen blijft de norm in Nederland, Duitsers kiezen massaal voor de combinatie

Beleggen wint terrein in Nederland: Waar vorig jaar nog 62% van de Nederlanders sparen stellig belangrijker vond dan investeren, is dat dit jaar gedaald naar 57%. De interesse in beleggen zit dus in de lift.

Duitse stabiliteit: In Duitsland blijft de voorkeur voor een gelijkmatige spreiding tussen sparen en beleggen op niveau (53% nu ten opzichte van 55% in 2025).

Vaste patronen: De hogere risicobereidheid of interesse in beleggen bij mannen en Nederlandse twintigers/begin dertigers blijkt een structurele trend; zij blijven de kar trekken als het gaat om de combinatie van sparen en beleggen.

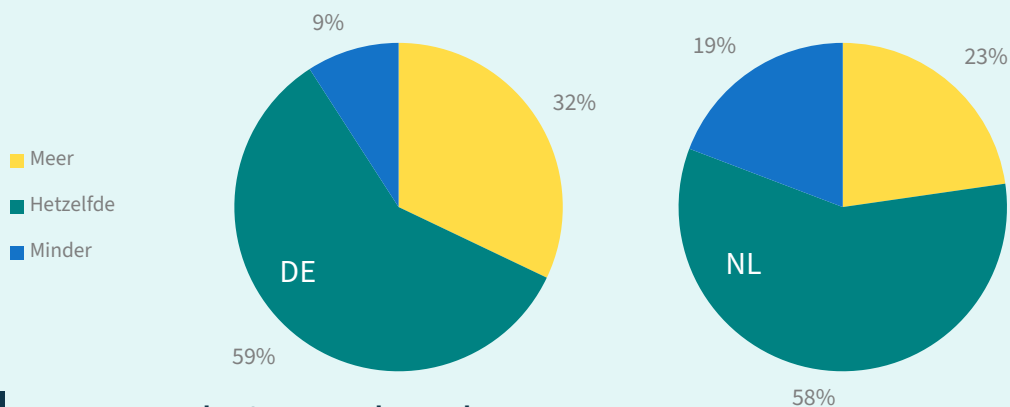


Kijk op de toekomst

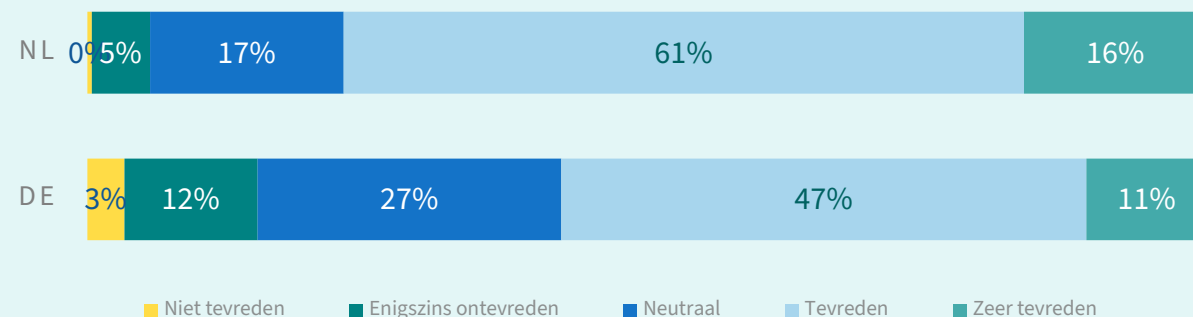
Duitse financiële zorgen vertalen zich in hogere spaarambitie voor 2027

Hoewel Nederlanders over de hele linie veel zekerder zijn over hun huidige financiële situatie (77% tevreden vs. 58% in Duitsland), ontbreekt bij hen de prikkel om het gedrag aan te passen. Slechts 23% van de Nederlanders is van plan volgend jaar meer te gaan sparen. Sterker nog: 19% sorteert nu al voor op een scenario waarin zij minder opzij kunnen zetten (tegenover slechts 9% in Duitsland).

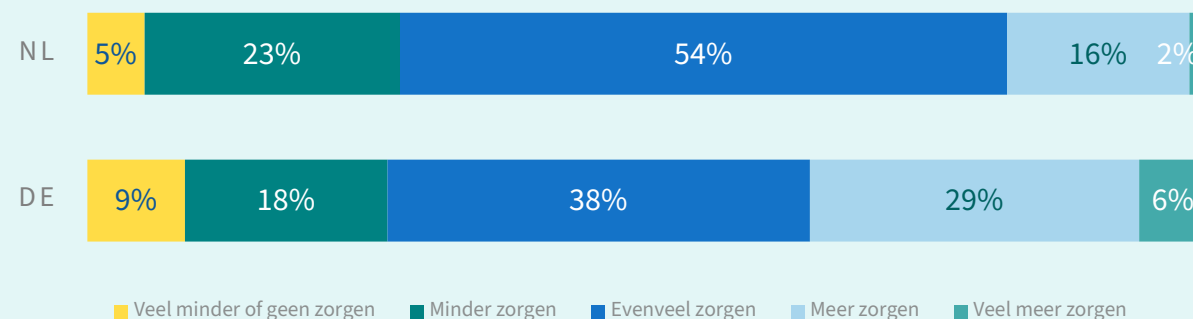
In Duitsland zien we exact het tegenovergestelde mechanisme. De financiële onrust is daar fundamenteel groter, met extreme uitschieters bij jonge vrouwen (26-35 jaar), van wie meer dan de helft (52%) bovengemiddelde zorgen ervaart. Deze onzekerheid functioneert echter direct als een vliegwieltje voor actie: de Duitse spaarder zoekt naar houvast, waardoor bijna een derde (31%) vastberaden is om in 2027 het spaarsaldo verder te verhogen.



Tevredenheid over de huidige financiële situatie



Financiële zorgen t.o.v. een jaar geleden



Kijk op de toekomst

Trendvergelijking 2026 vs. 2025

De 2026 Paradox: Financiële zorgen dalen, maar de Duitse spaarambitie polariseert

- Duitsland polariseert in spaarverwachting: Waar de algehele financiële onrust in Duitsland daalde (van 41% naar 36%), zien we in het spaargedrag juist de extremen groeien. De groep die verwacht volgend jaar méér te sparen steeg stevig (van 26% naar 31%), maar tegelijkertijd groeide ook de groep die juist mínder denkt te kunnen sparen (van 6% naar 9%). De financiële wegen scheiden zich.
- Nederlands pessimisme muurvast, spaardrang groeit: In Nederland is de groep die volgend jaar minder verwacht te sparen exact gelijk gebleven aan vorig jaar (19%). Wel zien we aan de positieve kant een stijging: 23% verwacht volgend jaar méér te sparen, tegenover 19% in 2025.
- Zorgenprofiel blijft structureel: Hoewel de algehele financiële onrust is gedaald, blijft het profiel van de piekeraar onveranderd. Net als in 2025 zijn het in beide landen de jongvolwassenen en vrouwen die de meeste druk ervaren, met Duitse vrouwen tussen de 26 en 35 jaar als onbetwiste koploper.



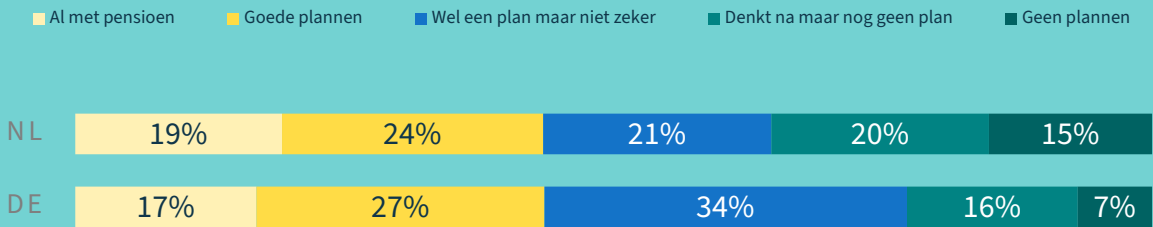
Pensioen

Nederland en Duitsland lopen nek-aan-nek in actieve pensioenvoorbereiding

Beide landen pakken momenteel massaal de regie over hun financiële oude dag. Ruim driekwart van de Nederlanders (76%) onderneemt zelf stappen om extra pensioen op te bouwen, en loopt daarmee in de pas met de Duitsers (78%). De groep die het pensioen nog volledig op zijn beloop laat en niets extra's doet, is aan beide kanten van de grens nagenoeg gelijk getrokken (NL: 24%, DE: 22%).

Kijken we naar de leeftijdsgroepen, dan zien we in Duitsland de absolute zwaartekracht bij dertigers en veertigers: bijna 90% van de 26- tot 50-jarigen treft extra voorzieningen. In Nederland is de inzet uiterst gelijkmatig over de generaties verdeeld. Vanaf de jongste doelgroep (18-25 jaar) tot aan de pensioendrempel (51-65 jaar) geeft in Nederland stevast meer dan 80% aan actief met een aanvulling bezig te zijn.

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



Duitsers voelen zich nog steeds iets zekerder over hun plannen; in Nederland is de twijfelende groep die "wel nadenkt, maar nog géén plan heeft" gekrompen naar een vijfde (20%). Ook dit jaar claimen Nederlandse 51-tot 65-jarigen het vaakst "goede plannen" te hebben (32%). Opvallend: waar vorig jaar Nederlandse vrouwen in alle leeftijdslagen vaker onzeker waren, concentreert die onzekerheid zich nu specifiek bij de 36-plussers.

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



Pensioen

Trendvergelijking 2026 vs. 2025

De spectaculaire inhaalslag van de Nederlandse spaarder

- Spectaculaire inhaalslag Nederland: Waar vorig jaar nog 39% van de Nederlanders aangaf niets aan extra pensioenopbouw te doen, is dit dit jaar stevig gedaald naar 24%. De ruime achterstand op de voorbereiding van de Duitsers is hiermee in één jaar tijd volledig ingelopen.
- Duitsland toont robuuste stabiliteit: Het Duitse gedrag rondom de oude dag vertoont geen schommelingen. Het aandeel dat niets extra's onderneemt, consolideerde op nagenoeg exact hetzelfde niveau (van 23% in 2025 naar 22% in 2026).
- Nederlandse jongvolwassenen schieten in actie: Het contrast in de Nederlandse leeftijdsopbouw ten opzichte van vorig jaar is groot. Waar de actiebereidheid in 2025 pas echt startte bij de groep van 51 tot 65 jaar, is het roer omgegaan: inmiddels neemt ook onder Nederlandse twintigers en dertigers al ruim 80% het heft in eigen handen.



Financiële Opvoeding

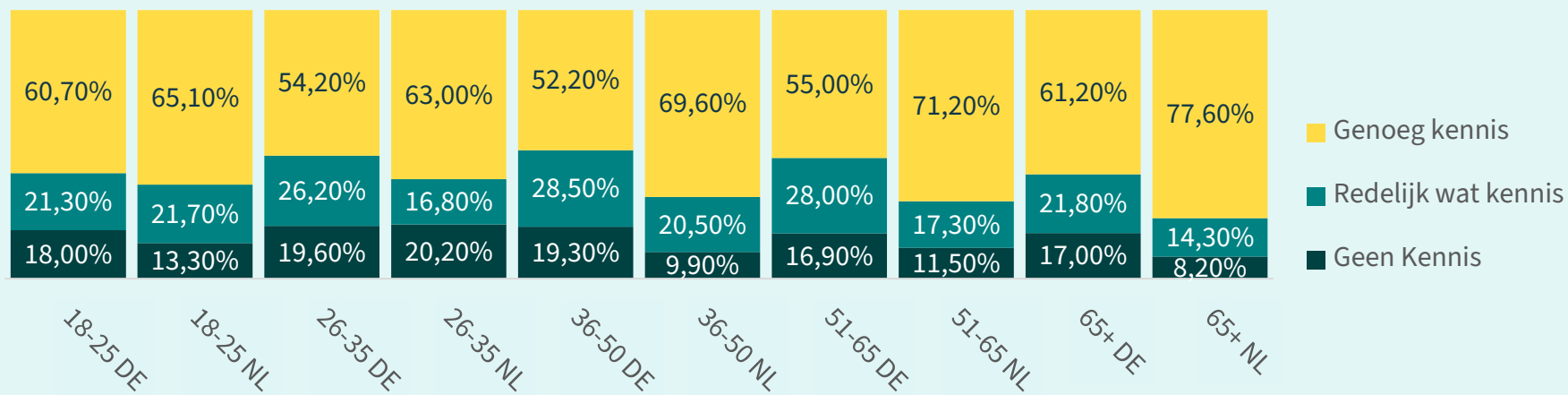
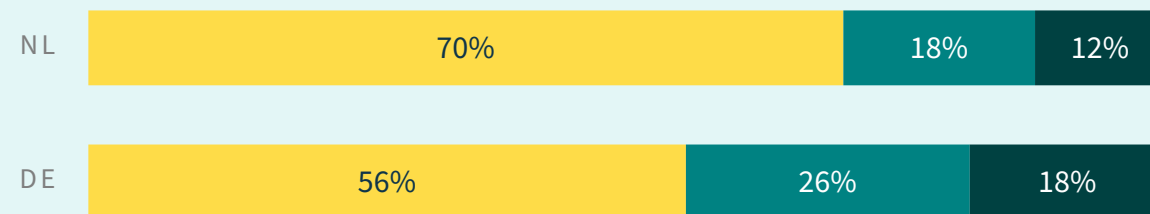
Nederlanders veel zekerder over hun financiële opvoeding dan Duitsers

Wanneer we de financiële opvoeding op sentiment (mee eens/oneens) meten, ontstaat er een scherpe scheidslijn tussen beide landen. Maar liefst 70% van de Nederlanders stelt van huis uit voldoende kennis te hebben meegekregen om goede keuzes te maken. In Duitsland ligt dit instemmingspercentage met 56% beduidend lager; de Duitse respondent kiest bovendien vaker voor het veilige, neutrale midden (26% versus 18% in NL).

Ook binnen de generaties vallen de verschillen op. Waar de onvrede over de eigen financiële bagage in Duitsland stabiel is over vrijwel alle leeftijden (rond de 18% oneens), piekt dit tekort in Nederland sterk bij één specifieke groep. Zo vindt inmiddels 20% van de Nederlandse 26- tot 35-jarigen dat zij tekort zijn geschoten in hun opvoeding. Daarentegen blaken de Nederlandse 65-plussers van het vertrouwen: bijna acht op de tien (78%) prijzen hun financiële basis.

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



Financiële Opvoeding

Trendvergelijking 2026 vs. 2025

Het sentiment breekt open

- **Verschuivend contrast tussen de landen:** In de hardere, absolute meerkeuzevraag van 2025 liepen Nederland en Duitsland nog nagenoeg synchroon aan de top (circa 38% gaf aan 'genoeg' kennis te hebben). Nu we in 2026 de perceptie en het zelfvertrouwen meten, ontstaat er ineens een kloof en claimt Nederland een veel sterkere basis.
- **Generatiepatroon in Nederland kantelt:** Vorig jaar concludeerden we nog dat jongeren zich in beide landen beter voorbereid voelden dan ouderen, met een oplopend kennistekort van 20% bij Nederlandse 65-plussers. Met de stelling-methodiek van 2026 slaat dit beeld compleet om: de 65-plussers vormen nu de meest zelfverzekerde groep (78% mee eens), terwijl de onzekerheid zich juist naar de groep van 26 tot 35 jaar heeft verplaatst.



Resultaten



Overzicht resultaten – Nederland (N = 1.020) & Duitsland (N=1.007)

Vraag	Antwoorden	%- NL	N- NL	%- DE	N- DE
Hoe spaart u?	Wat er overblijft	49,4%	504	42,5%	428
	Af-en-toe	9,8%	100	8,4%	85
	Vast bedrag	35,5%	362	39,3%	396
	Langetermijn-plan	5,3%	54	9,7%	98
Hoeveel spaart u ongeveer per maand?	< € 100	0,0%	0	0,0%	0
	€ 101 - € 250	38,7%	395	45,0%	453
	€ 251 - € 500	31,2%	318	29,2%	294
	€ 501 - € 1.000	19,6%	200	16,3%	164
	€ 1.001 - € 2.000	7,9%	81	6,3%	63
	> € 2.001	2,5%	26	3,3%	33
Welke spaardoelen heeft u? (meerdere antwoorden mogelijk)	Huis (kopen, inrichten, onderhoud etc.)	37,8%	386	36,4%	367
	Auto	35,3%	360	34,4%	346
	(Klein-)kinderen	21,5%	219	20,3%	204
	Buffer	72,7%	742	55,7%	561
	Pensioen	30,2%	308	49,3%	496
	Vakantie	61,8%	630	62,3%	627
Hoeveel spaargeld voelt voor u als een veilige buffer?	€ 0 - € 1.000	1,9%	19	1,6%	16
	€ 1.001 - € 5.000	10,0%	102	8,9%	90
	€ 5.001 - € 10.000	22,1%	225	20,3%	204
	€ 10.001 - € 25.000	31,7%	323	26,2%	264
	€ 25.001 - € 50.000	19,9%	203	19,0%	191
	> € 50.001	14,5%	148	24,0%	242
Vindt u sparen belangrijker dan investeren?	Sparen belangrijker	57,4%	585	37,7%	380
	Even belangrijk	38,4%	392	52,6%	530
	Beleggen belangrijker	4,2%	43	9,6%	97



Overzicht resultaten – Nederland (N = 1.020) & Duitsland (N=1.007)

Vraag	Antwoorden	%- NL	N- NL	%- DE	N- DE
Hoe tevreden bent u op dit moment over uw financiële situatie?	Niet tevreden	0,4%	4	3,3%	33
	Enigszins tevreden	5,2%	53	11,9%	120
	Neutraal	17,3%	176	27,1%	273
	Tevreden	60,8%	620	46,9%	472
	Zeer tevreden	16,4%	167	10,8%	109
Maakt u zich meer of minder zorgen over uw financiën dan een jaar geleden?	Geen zorgen	5,1%	52	8,7%	88
	Weinig zorgen	22,8%	233	18,1%	182
	Neutraal	54,2%	553	37,7%	380
	Enige zorgen	16,3%	166	29,4%	296
	Veel zorgen	1,6%	16	6,1%	61
Verwacht u dat u volgend jaar (2027) meer of minder zult sparen dan nu?	Zelfde bedrag	58,0%	592	59,4%	598
	Minder	19,2%	196	9,2%	93
	Meer	22,7%	232	31,4%	316
Hoe zeker bent u dat u goede financiële plannen hebt gemaakt voor uw pensioen?	Ik heb geen plannen gemaakt voor mijn pensioen.	15,5%	158	6,7%	67
	Ik denk na over mijn pensioen, maar heb nog geen plan gemaakt.	20,2%	206	15,7%	158
	Ik heb plannen voor mijn pensioen, maar ben niet zeker of deze goed zijn.	21,3%	217	34,3%	345
	Ik heb goede plannen voor mijn pensioen.	24,1%	246	26,5%	267
	Ik ben al met pensioen.	18,9%	193	16,9%	170
Doet u zelf iets om een aanvullend pensioen op te bouwen?	Ja, ik spaar extra voor mijn pensioen	52,3%	533	39,7%	400
	Ja, ik beleg voor mijn pensioen	26,7%	272	34,1%	343
	Ja, ik bouw via mijn werkgever aanvullend pensioen op	14,3%	146	24,2%	244
	Ja, ik ben ZZP'er en bouw zelf aanvullend pensioen op	4,2%	43	4,1%	41
	Ja, ik heb een lijfrenteverzekering of doe aan banksparen	11,8%	120	13,7%	138
	Ja, aflossen op hypotheek / waardeopbouw eigen woning	18,2%	186	-	-
	Anders	1,5%	15	1,0%	10
	Nee	24,2%	247	21,9%	221
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.	70,1%	715	55,4%	558
	Ik heb redelijk wat kennis op kunnen doen, er werd af en toe over geld en financiën gesproken.	17,8%	182	26,4%	266
	Nee, ik heb geen kennis van thuis meegekregen er werd weinig of niet over geld en financiën gesproken.	12,1%	123	18,2%	183



Save better, live more.