

Onder embargo tot vrijdag 20 november 2020, 4u 's morgens.

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

**58% van de Belgen
vreest geen
comfortabel leven
meer te kunnen
leiden na
pensionering.**



Samenvatting: 58% van de Belgen vreest geen comfortabel leven meer te kunnen leiden na pensionering.

De Belg is niet gerust in zijn pensioen. Dat blijkt uit nieuwe resultaten van de halfjaarlijkse Financiële Gemoedsrust Barometer van levensverzekeraar NN. Zo vreest maar liefst 58% van de Belgen géén comfortabel leven meer te kunnen leiden na zijn pensioen. En die vrees ontstaat vooral vanuit financiële onzekerheid. 60% geloof niet dat de overheid de pensioenen zal kunnen blijven betalen en 54% geeft aan geen idee te hebben hoeveel ze moeten bijeen sparen voor hun pensioen. Wil de Belg zijn pensioen met een gerust hart tegemoet gaan, dan moet hij zich beter voorbereiden. Duidelijkheid en kennis van zaken zijn hierbij essentieel.

Geloof in een comfortabel pensioen ver te zoeken.

Gemiddeld gelooft amper 16% van de Belgen na pensionering een comfortabel leven te hebben. Opvallend, vooral jonge generaties tot 49 jaar en vrouwen zien hun pensioen niet rooskleurig in. Hoe ouder we worden, hoe meer vertrouwen we krijgen. Toch vreest de helft van de 50- tot 64-jarigen nog steeds het ergste.

Vooraf onze financiële situatie na pensionering baart ons zorgen. De Belgen vertrouwen niet meer op de steun van de overheid. Slechts 18% van de Belgen gelooft nog dat de overheid onze pensioenen zal kunnen uitbetalen¹.

Groot deel van de Belgen acht zichzelf niet verantwoordelijk voor eigen pensioen

Maar een beperkt aantal Belgen neemt het heft in eigen handen. 38% van de Belgen geeft aan dat hij niet verantwoordelijk is om te sparen voor voldoende pensioen. 28% verwacht daarentegen wel zelf geld bij te moeten verdienen om te kunnen rondkomen.

Gebrek aan individuele actie door onduidelijkheid en lage pensioenkennis

Gemiddeld geeft 54% aan geen idee te hebben van het bedrag dat ze moeten bijeen sparen. Vooral jongeren tot 34 jaar geven dat aan, 62% daarvan zegt dat het niet duidelijk is hoeveel geld ze moeten hebben voor hun pensioen. Daarbij ervaren jonge vrouwen extra veel onzekerheid, voor 70% van de vrouwen jonger dan 34 is niet duidelijk welke reserves ze dienen op te bouwen.

42% geeft zichzelf slechte punten voor zijn spaarinspanningen voor het pensioen. De beste scores zien we logischerwijs bij mensen die de pensioenleeftijd naderen.

¹ Stelling: 'Ik vertrouw erop dat de overheid de pensioenen kan blijven uitbetalen, ook wanneer ik met pensioen ga.' – 18% is akkoord (= 8 of meer op 10), 23% is gedeeltelijk akkoord (6 of 7/10), 59% is niet akkoord (5 of minder op 10).

Over het onderzoek

Het onderzoek van levensverzekeraar NN, uitgevoerd door het onafhankelijke onderzoeksbureau Indiville, werd online afgenomen bij 3132 Belgen. Dit gebeurde op drie verschillende meetmomenten.

- 11 – 15 maart 2020: 1057 respondenten
- 8 – 15 april 2020: 1019 respondenten
- 11 – 15 september 2020: 1054 respondenten.

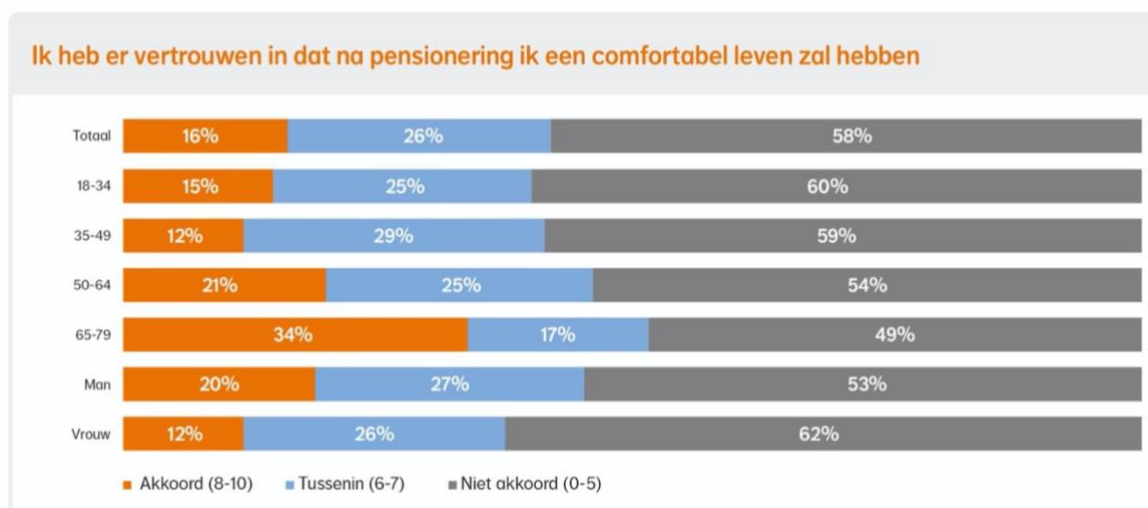
De onderzoekspopulatie bij elk meetmoment bestaat uit 18 tot 79-jarigen en is representatief voor België. De maximale foutenmarge bedraagt 3% per meting. In maart 2021 zal de barometer herhaald worden om op lange termijn evoluties in kaart te kunnen brengen.

58% van de Belgen vreest geen comfortabel leven meer te kunnen leiden na pensionering.

Brussel, 20 november 2020 - De Belg is niet gerust in zijn pensioen. Dat blijkt uit nieuwe resultaten van de halfjaarlijkse Financiële Gemoedsrust Barometer van levensverzekeraar NN. Zo vreest maar liefst 58% van de Belgen géén comfortabel leven meer te kunnen leiden na zijn pensioen. En die vrees ontstaat vooral vanuit financiële onzekerheid. 60% geloof niet dat de overheid de pensioenen zal kunnen blijven betalen en 54% geeft aan geen idee te hebben hoeveel ze moeten bijeen sparen voor hun pensioen. Wil de Belg zijn pensioen met een gerust hart tegemoet gaan, dan moet hij zich beter voorbereiden. Duidelijkheid en kennis van zaken zijn hierbij essentieel.

Geloof in een comfortabel pensioen ver te zoeken.

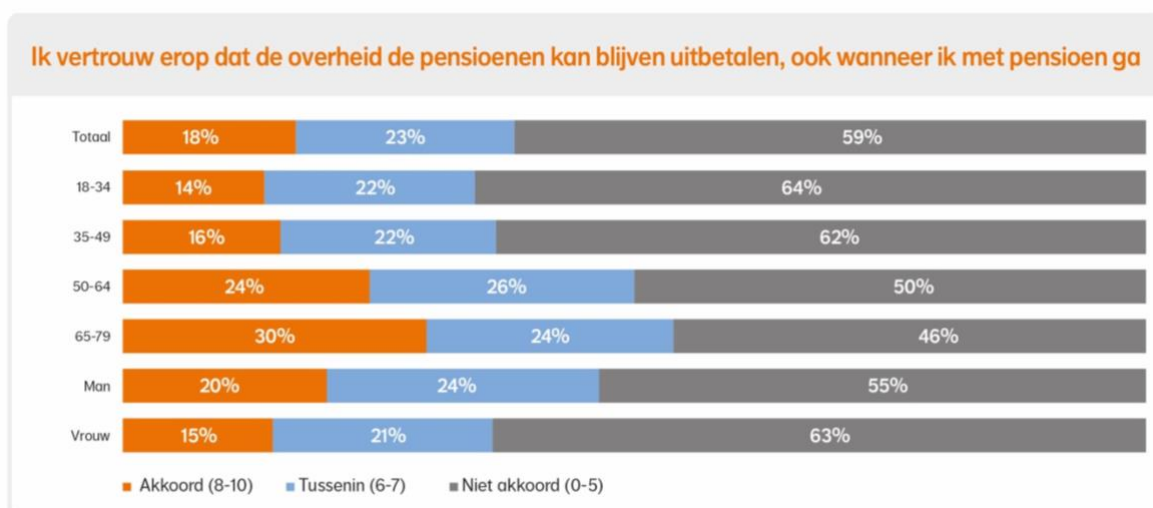
Gemiddeld gelooft amper 16% van de Belgen na pensionering een comfortabel leven te hebben. Opvallend, vooral jonge generaties tot 49 jaar en vrouwen zien hun pensioen niet rooskleurig in. Hoe ouder we worden, hoe meer vertrouwen we krijgen. Toch vreest de helft van de 50- tot 64-jarigen nog steeds het ergste.



Voorals onze financiële situatie na pensionering baart ons zorgen. De Belgen vertrouwen niet meer op de steun van de overheid. Slechts 18% van de Belgen gelooft nog dat de overheid onze pensioenen zal kunnen uitbetalen². Hierbij hebben vrouwen opvallend minder vertrouwen dan mannen.

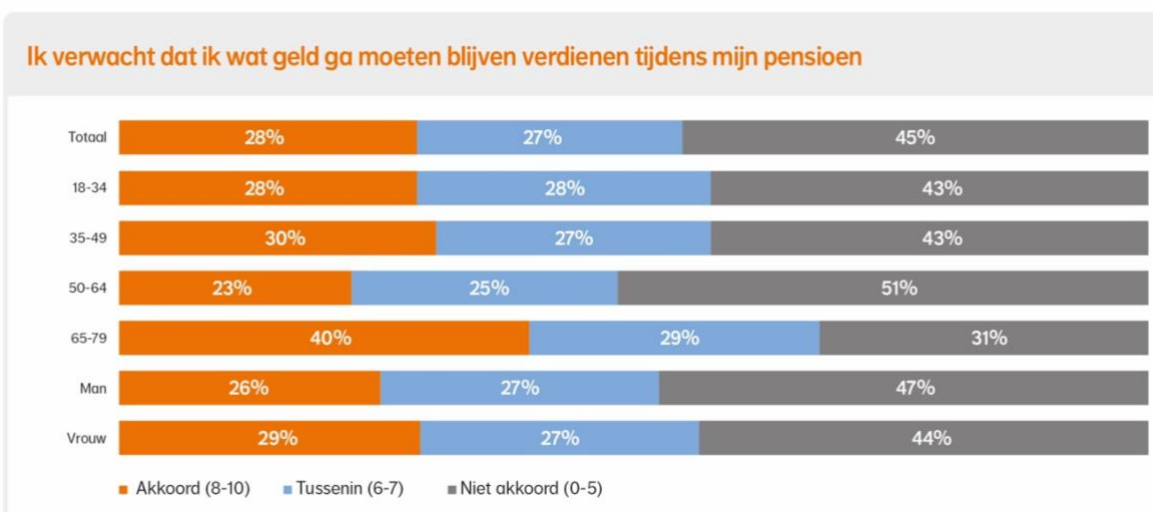
² Stelling: 'Ik vertrouw erop dat de overheid de pensioenen kan blijven uitbetalen, ook wanneer ik met pensioen ga.' – 18% is akkoord (= 8 of meer op 10), 23% is gedeeltelijk akkoord (6 of 7/10), 59% is niet akkoord (5 of minder op 10).

Onder embargo tot vrijdag 20 november 2020, 4u 's morgens.



Groot deel van de Belgen acht zichzelf niet verantwoordelijk voor eigen pensioen

Hoewel de meerderheid van de Belgen dus niet gelooft in een rooskleurige financiële situatie na pensionering, neemt maar een beperkt aantal Belgen het heft in eigen handen. 38% van de Belgen geeft zelfs aan dat hij niet verantwoordelijk is om te sparen voor voldoende pensioen. 28% verwacht daarentegen wel zelf geld bij te moeten verdienen om te kunnen rondkomen. Vooral wie al in pensionering vertoeft, beaamt dit.



“Wanneer je 65 bent, zit je in de meeste gevallen nog boordevol energie en heb je tijd en ruimte om te doen wat je graag doet. Uiteraard kost dat vaak geld, denk maar aan hobby's, reizen, uiteten... En nu we met z'n allen langer leven en de gemiddelde levensverwachting ondertussen al op 81 jaar ligt, zullen we in het tweede deel van onze pensionering opnieuw centen nodig hebben om onze zorgfacturen te kunnen betalen. Dat besef groeit naarmate we de pensioenleeftijd naderen. Het dringt tot ons door dat we mogelijks niet genoeg financiële middelen zullen hebben om die pensioenperiode te overbruggen en moeten last-minute op zoek naar oplossingen, ” verklaart **Bart Chiau, Senior Expert bij NN en professor aan de faculteit economie van de UGent**, de discrepantie tussen het gevoel en het gedrag van de Belgen.

“Nu we met z'n allen langer leven en de gemiddelde levensverwachting ondertussen al op 81 jaar ligt, zullen we in het tweede deel van onze pensionering opnieuw centen nodig hebben om onze zorgfacturen te kunnen betalen. Dat besef groeit naarmate we de pensioenleeftijd naderen,” klinkt het bij Bart Chiau, Senior Expert bij NN en professor aan de faculteit economie van de UGent .

Impact coronacrisis.

In september 2020 waren we al iets geruster in ons pensioen dan in maart 2020 toen de coronacrisis nog maar pas was uitgebroken. De data uit het eerste meetmoment in maart tonen aan dat de Belg toen een groter verantwoordelijkheidsgevoel had dan in september.

Maart 2020	September 2020
<ul style="list-style-type: none">• 29% maakte zich veel zorgen over zijn toekomstige financiële situatie tijdens zijn pensioen.• 37% achtte zichzelf verantwoordelijk voor het sparen voor een voldoende pensioen.• 31% verwachtte geld te moeten bijverdienen na zijn pensioen.	<ul style="list-style-type: none">• 24% maakt zich veel zorgen over zijn toekomstige financiële situatie tijdens zijn pensioen.• 29% acht zichzelf verantwoordelijk voor het sparen voor een voldoende pensioen.• 25% verwacht geld te moeten bijverdienen na zijn pensioen.

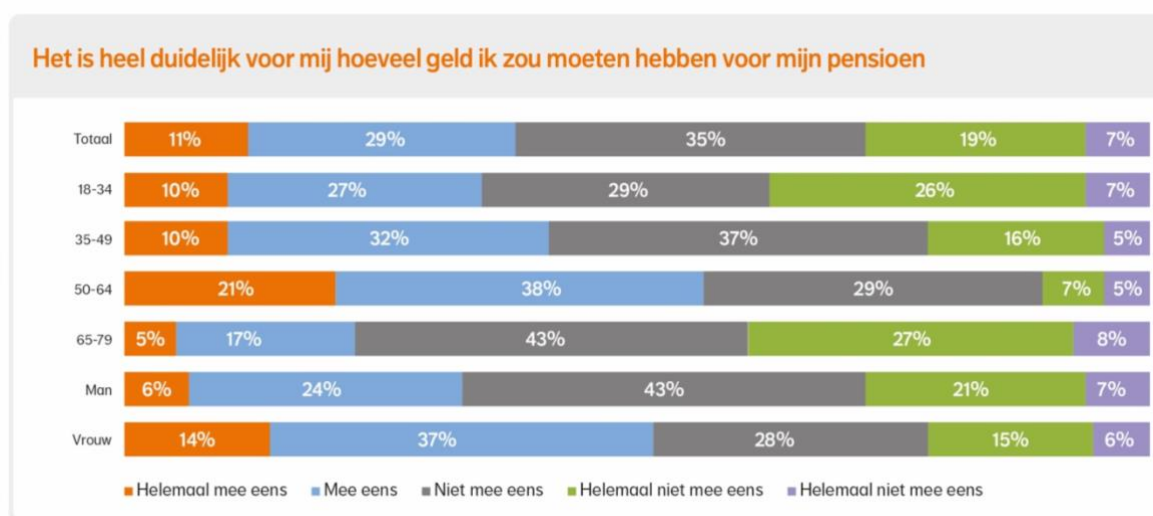
Volgens Bart Chiau, Senior Expert bij NN en professor aan de faculteit economie van de UGent, kan de echte financiële weerslag nog komen: “Tijdens het eerste meetmoment was de coronacrisis nog heel pril. Kort daarna heeft de overheid verschillende maatregelen getroffen en die zijn blijkbaar goed onthaald. Vandaag treedt er ook al een gevoel van gewenning op en zien we financieel niet echt een verschil zolang we kunnen blijven werken. Bovendien geven we ook minder uit aan vrije tijd (reizen, restaurant, shoppen...) waardoor er soms zelfs meer overblijft om te sparen dan vroeger. Maar nog niet iedereen beseft de gevolgen van de gezondheidscrisis op lange termijn. Die kan de ongerustheid in de toekomst

Onder embargo tot vrijdag 20 november 2020, 4u 's morgens.

opnieuw doen stijgen. De factuur van de gezondheidscrisis zal ons de komende jaren voorgeschoteld worden. Dat kan leiden tot belastingverhogingen waardoor onze spaarreserves opnieuw dalen.”

Gebrek aan individuele actie door onduidelijkheid en lage pensioenkennis

Voor veel Belgen lijkt het niet duidelijk te zijn hoeveel geld ze moeten bijeen sparen voor hun pensioen. Gemiddeld geeft 54% aan geen idee te hebben van het bedrag dat ze moeten bijeen sparen. Vooral jongeren tot 34 jaar geven dat aan, 62% daarvan zegt dat het niet duidelijk is hoeveel geld ze moeten hebben voor hun pensioen. Daarbij ervaren jonge vrouwen extra veel onzekerheid, voor 70% van de vrouwen jonger dan 34 is niet duidelijk welke reserves ze dienen op te bouwen.



Dat vertaalt zich ook in de inspanningen die geleverd worden. 42% geeft zichzelf slechte punten voor zijn spaarinspanningen voor het pensioen. De beste scores zien we logischerwijs bij mensen die de pensioenleeftijd naderen. Maar een pensioenspaarpot leg je niet aan in 15 jaar. En al zeker niet wanneer die pensioenperiode als maar langer wordt door onze stijgende levensverwachting.

Daarnaast heerst er ook een lage kennis over pensioenplanning. Gemiddeld geeft amper 19% van de Belgen zijn algemene kennis over pensioenplanning een score van 8 op 10 of meer. Meer dan de helft van de Belgen buist zichzelf (51% geeft zichzelf een score van 5 of minder op 10).

Hoe weet je hoeveel geld je nodig hebt voor je pensioen?

1. Maak een raming van welk kapitaal je nog nodig zal hebben na jouw pensioen.
2. Ga er bij de berekening van uit dat je ongeveer 90 jaar zal worden en bereken hoeveel jaar je met pensioen zal zijn.
3. Maak dan een raming van wat je per maand nog nodig zal hebben om jouw levensstandaard te behouden als je met pensioen bent.
4. Stel dat je bovenop jouw wettelijk pensioen nog 1 500 euro per maand nodig hebt om jouw levensstandaard te behouden, dan moet je op 67 jaar al over een spaarpot beschikken van 414 000 euro (23 jaar (90 - 67) x 12 maanden x 1 500 euro)!

Tip: dankzij de tool 'mypension.be' van de overheid krijg je een duidelijk zicht op wat je als wettelijk pensioen mag verwachten en wanneer je effectief met pensioen kan gaan. Je krijgt hier ook een beeld van wat je al bijeen hebt gespaard aan aanvullend pensioen via jouw werkgever of jouw zelfstandige activiteit.

Hoe spaart de Belg vandaag voor zijn pensioen?

- 55% doet aan fiscaal vriendelijk pensioensparen (derde pijler)
- 50% geniet van een aanvullend pensioen via de werkgever of vennootschap (tweede pijler)

Informeert en maak een plan

Wie financieel gerust zijn pensioen tegemoet wil gaan, moet actie ondernemen. Informatie inwinnen en een plan maken, zijn hierbij de eerste en essentiële stappen.

1. Analyseer hoe jouw financiële situatie eruit ziet

Voor wie jong is en nog een lange loopbaan te gaan heeft, is het natuurlijk koffiedik kijken hoe de regering in de toekomst pensioenen zal ondersteunen. Een reden te meer om zelf het heft in handen te nemen en de nodige buffer in te bouwen aan de hand van een tweede (aanvullend pensioen via de werkgever of vennootschap), derde (pensioensparen) en vierde pijler (individueel sparen).

2. Stel een financieel plan op

Uit de cijfers blijkt dat wie een financieel plan heeft, beter weet hoeveel geld ze nodig hebben voor hun pensioen. 57% van de Belgen mét een financieel plan geeft aan te weten hoeveel geld ze nodig hebben voor hun pensioen tegenover een gemiddelde score van 39%.

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 geluksladder. Het hoogste gewicht werd toegekend aan de variabele die het grootste effect heeft op de score op de geluksladder.

“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: 60,6/100
- 11 – 15 september 2020: 59,7/100
 - Mannen: 60,8/100
 - Vrouwen: 59,1/100

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. Lieven 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 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
communicatie@nn.be
0494 17 02 00