

Februari 2026

ING Economic Focus

Een kwart van de Belgen heeft nauwelijks financiële basiskennis

Abstract

Financiële geletterdheid blijft een uitdaging in België. Uit onze nieuwste ING Consumer Survey blijkt dat een kwart van de Belgen nauwelijks financiële basiskennis heeft, waarvan één op negen zelfs totaal geen kennis. Gemiddeld haalt de Belg maar net een voldoende op de kennistest (2,6 op 5). Ook blijkt dat vrouwen gemiddeld slechter scoren dan mannen en jongeren slechter dan ouderen. Een andere opvallende bevinding is dat het net de Belgen met een laag kennisniveau zijn die hun vaardigheden het vaakst overschatten. Dit fenomeen zien we ook terugkomen bij jongeren: ondanks dat 25- tot 34-jarigen het meest zelfzeker zijn over hun financiële kennis, scoren drie van de vijf andere leeftijdscategorieën beter, waaronder 65-plussers.

De gevolgen van beperkte financiële kennis zijn aanzienlijk. Mensen met een lage financiële geletterdheid hebben veel meer moeite om frauduleuze praktijken te herkennen, waardoor ze kwetsbaar zijn voor oplichtingspraktijken. Minder dan de helft van de Belgen met een lage financiële geletterdheid beschikt over een spaargeldbuffer van meer dan drie maanden netto-gezinsinkomen. Daarnaast speelt financiële kennis een belangrijke rol in het verminderen van financiële stress en het opbouwen van vertrouwen om te beleggen.

In de huidige context van hogere inflatie, volatiele markten, complexe producten zoals cryptomunten en “buy now, pay later” betaalsystemen is financiële geletterdheid dus belangrijk. 79% van de Belgen pleiten dan ook voor financiële vorming op school – een duidelijk signaal. Financiële educatie hoort dan ook thuis in de lijst van goede voornemens voor 2026.

(Het inschatten van) de financiële geletterdheid van de Belg blijft een uitdaging

Waarom financiële kennis cruciaal is in de huidige context

In 2023 organiseerde de Europese Commissie een enquête waarin ze onderzocht hoe financieel geletterd¹ de Europese bevolking is. Daaruit bleek dat een aanzienlijke groep van Belgen nauwelijks financiële basiskennis heeft. Niettemin is financiële geletterdheid de laatste jaren alleen maar belangrijker geworden. Zo kenden de financiële markten het afgelopen jaar heel wat volatiliteit, waar beleggers doorgaans anders op reageren afhankelijk van hun financiële geletterdheid. Zo toonde een studie dat Duitse huishoudens met beperkte kennis tijdens de crisis van 2008 vaker hun beleggingen met verlies verkochten, terwijl beter geïnformeerde gezinnen hun beleggingen aanhielden.

Bovendien verwachten we dat inflatie in de toekomst structureel hoger zal blijven dan voorheen. Dat betekent dat beleggers een hoger rendement moeten nastreven om hun koopkracht te behouden. Onderzoek toonde al aan dat wie financieel beter onderlegd is, vaker investeert in aandelen of andere beleggingsproducten en zo doorgaans beter gewapend is tegen structurele uitdagingen zoals inflatie. Daarbovenop ontstaan er ook steeds meer nieuwe producten en digitale innovaties, zoals “buy now, pay later”-

Alissa Lefebvre
Econoom
Brussel +32 (0) 471 31 18 91
Alissa.lefebvre@ing.com

¹ De Eurobarometer omschrijft financiële geletterdheid als “een combinatie van kennis, vaardigheden, attitude en gedrag om doordachte financiële beslissingen te nemen”.

diensten² en cryptomunten, die meer inzicht vragen van consumenten om de risico's hiervan te kunnen inschatten.

Om die reden lanceerde de Europese Commissie in september 2025 een nieuwe strategie om financiële geletterdheid te versterken. Ook in het Verenigd Koninkrijk werd een gelijkaardige strategie voor financiële inclusie opgestart. Wie onvoldoende geïnformeerd is, loopt steeds meer risico op verkeerde beslissingen en financiële kwetsbaarheid. In deze context voerden we in december 2025 onze enquête³ uit: niet alleen om het huidige kennisniveau van de Belg in kaart te brengen, maar ook om te onderzoeken hoe dat kennisniveau doorwerkt in het dagelijks leven en welzijn.

63% van laag-financieel-geletterden overschatten hun eigen kennis

In onze enquête peilden we naar de financiële geletterdheid van de Belg. Om dit te meten, werd eerst gevraagd hoe respondenten hun eigen kennis inschatten in vergelijking met andere volwassenen in hun land. Vervolgens kregen de bevroegden een objectieve score op basis van een korte test met vijf vragen over financiële kennis. Lage financiële geletterdheid betekent dat iemand geen of slechts één vraag correct beantwoordde. Een gemiddelde score staat voor twee tot drie juiste antwoorden, terwijl een hoge geletterdheid overeenkomt met vier tot vijf correcte antwoorden.

Waarop werd de Belg getest?

Om het niveau van financiële kennis in kaart te brengen, volgden we de methodologie van de Eurobarometer (2023). Zo creëerden we een opdeling tussen lage, gemiddelde en hoge financiële geletterdheid gebaseerd op het aantal correcte antwoorden op de volgende vijf vragen:

- 1) **Simpele en samengestelde interest:** Stel dat iemand € 100 op een spaarrekening zet met een gegarandeerde rentevoet van 2% per jaar. Hij doet verder geen andere stortingen op deze rekening en neemt ook geen geld op. Hoeveel geld staat er na vijf jaar op deze rekening, na uitbetaling van de rente (totaalbedrag, inclusief verkregen rente)?
 - a) **Meer dan € 110**
 - b) Precies € 110
 - c) Minder dan € 110
 - d) Weet ik niet
- 2) **Inflatie:** U ontvangt over één jaar een schenking van € 1000. Gedurende dat jaar blijft inflatie gelijk aan 2%. Hoeveel kan u over één jaar kopen met die €1000?
 - a) Meer dan u vandaag zou kunnen kopen
 - b) Hetzelfde
 - c) **Minder dan u vandaag zou kunnen kopen**
 - d) Weet ik niet
- 3) **Diversificatie:** Een belegging in een brede waaier van "bedrijfsaandelen" is waarschijnlijk risicovoller/even risicovol/ minder risicovol dan een belegging in één enkel aandeel?
 - a) Risicovoller dan een belegging in één enkel aandeel
 - b) **Minder risicovol dan een belegging in één enkel aandeel**
 - c) Even risicovol als een belegging in één enkel aandeel

² Begin december 2025 werd beslist dat "koop nu, betaal later"-apps zoals Klarna strenger gereguleerd zullen worden, waarbij onder meer minderjarigen moeten worden geweerd. Deze Belgische aanpak sluit aan bij de Europese hervorming van de Consumentenkredietrichtlijn (CCD2).

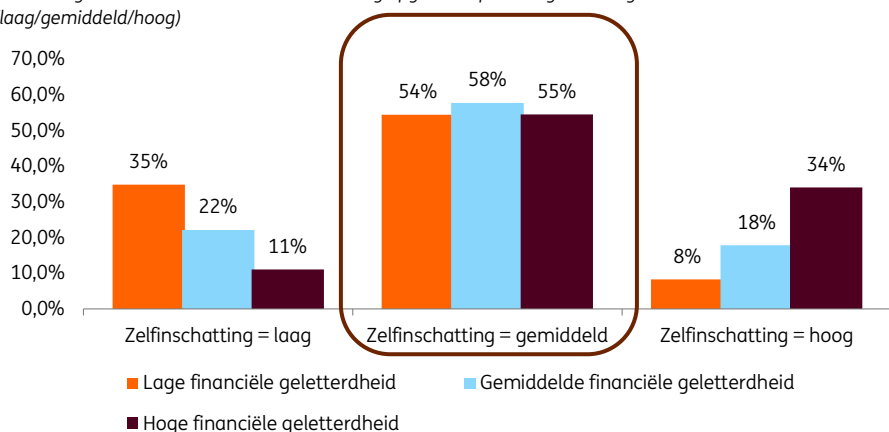
³ Onze ING Consumer Survey (hierna "enquête") werd uitgevoerd door Ipsos namens ING in december 2025 op een representatieve groep van 1002 Belgen over verschillende leeftijden (vanaf 18 jaar), geslachten, inkomensklassen, opleidingsniveaus en types van jobs. Deze enquête werd ook uitgevoerd in Duitsland, Roemenië, Polen, Spanje en Nederland, ook steeds op een representatieve steekproef.

- d) Weet ik niet
- 4) **Risico en rendement:** Een belegging met een hoger rendement is waarschijnlijk risicovoller/even risicovol/ minder risicovol dan een belegging met een lager rendement?
- Risicovoller dan een belegging met een lager rendement**
 - Minder risicovol dan een belegging met een lager rendement
 - Even risicovol als een belegging met een lager rendement
 - Weet ik niet
- 5) **Rentevoeten en obligatiekoersen:** Als de rentevoeten stijgen, dan stijgen/dalen/blijven de prijzen van obligaties gelijk (de obligatiekoers)?
- Die zullen stijgen
 - Die zullen dalen**
 - Die zullen gelijk blijven, want er is geen verband tussen de prijzen van obligaties en de rentevoet.
 - Weet ik niet

Iets meer dan de helft van de Belgen noemt zichzelf gemiddeld financieel onderlegd. Slechts één op vijf vindt dat hij een hoge score verdient, terwijl evenveel landgenoten zichzelf een lage score geven. Als we de opdeling maken per niveau van financiële geletterdheid, zien we dat bij zowel de sterkste als de zwakste groep ongeveer de helft denkt dat ze 'gemiddeld' scoren. Een bekend verschijnsel dat ook wel bekend staat als het Dunning-Kruger effect : mensen met weinig kennis overschatten zichzelf, terwijl mensen met veel kennis zichzelf eerder onderschatten. Zo overschatten 63% van de laag-financieel-geletterden hun eigen kennis, terwijl 66% van de hoog-financieel-geletterden zichzelf net onderschatten.

Fig. 1. Hoe schat de Belg zijn financiële kennis zelf in?

Inschatting van de financiële kennis van de Belg opgedeeld per categorie van geteste financiële kennis (laag/gemiddeld/hoog)



Bron: ING Consumer Survey

1 op 4 Belgen haalt maximaal één juist antwoord in financiële kennistest

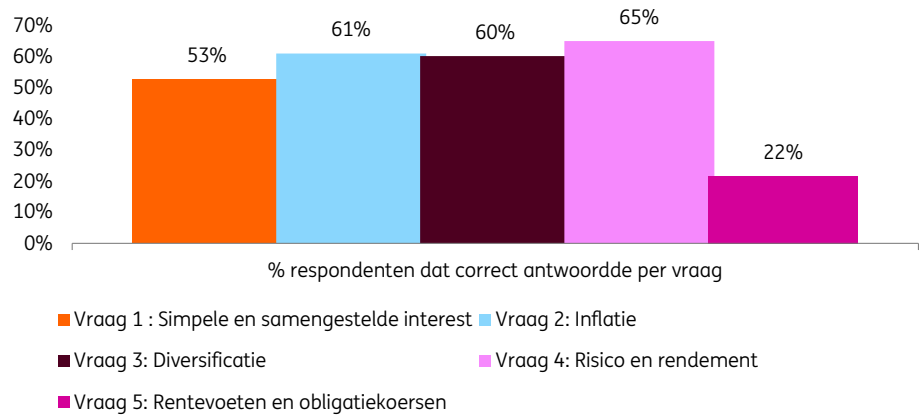
Wanneer we kijken naar de effectieve resultaten, blijkt dat één op drie Belgen goed financieel geletterd is. 24% gaf vier correcte antwoorden, terwijl 9% alle vragen correct beantwoorde. 42% scoorde gemiddeld: met een vrij evenwichtige verdeling tussen twee en drie correcte antwoorden. Eén op de vier respondenten maakte minstens 4 fouten op de 5 vragen, en 11 % gaf zelfs geen enkel correct antwoord. Gemiddeld werden 2,6 van de vijf vragen correct beantwoord, net voldoende om te slagen.

Toch geven de resultaten per vraag aan dat er duidelijk nog werk aan de winkel is. Zo werd vraag vier, over de relatie tussen risico en rendement, het vaakste correct beantwoord, terwijl vraag vijf over de relatie tussen rentevoeten en obligatiekoersen het vaakste fout werd beantwoord. Inzicht in deze relatie is nochtans cruciaal voor spaarders en beleggers. Wie dit niet begrijpt, loopt het risico verkeerde keuzes te maken bij stijgende rentes en kan onverwachte verliezen lijden in zijn obligatieportefeuille. Ook de vraag over simpele en

samengestelde interest bleek moeilijker te zijn dan de andere vragen, met zo'n 40% van de Belgen dat hier een fout antwoord op gaven. Begrijpen hoe samengestelde rente werkt is echter cruciaal voor vermogensopbouw, aangezien dit een sleutelconcept is voor zowel sparen als beleggen.

Fig. 2. Bijna 80% van Belgen zien link tussen rentevoeten en obligatiekoersen niet

% van respondenten dat een correct antwoord gaf per vraag in de financiële kennistest



Bron: ING Consumer Survey

Bovendien zijn er duidelijke verschillen tussen geslacht, leeftijd en opleidingsniveau

Ook observeerden we duidelijke verschillen naar geslacht, leeftijd en opleidingsniveau. Mannen scoren gemiddeld 3 correcte antwoorden tegenover 2,3 bij vrouwen. Op geen enkele van de vijf vragen lag het aandeel vrouwen met een juist antwoord hoger dan dat van de mannelijke respondenten. Financiële kennis neemt doorgaans toe met de leeftijd en hoogopgeleiden behalen aanzienlijk betere resultaten dan laag- en gemiddeld opgeleiden (respectievelijk 3 tegenover 1,9 en 2,2). Dit benadrukt het belang van educatie, en 79% van de respondenten vinden dan ook dat financiële vorming op school moet worden opgenomen. Deze overtuiging leeft nog sterker bij de hoogopgeleiden en de respondenten met een hoge score op de financiële kennistest (respectievelijk 84% en 90%).

Opvallend is ook dat jongeren hun financiële kennis hoger inschatten dan ouderen. Zo denkt bijna één op drie van de 25- tot 34-jarigen dat ze tot de groep met hoge kennis behoren, terwijl slechts één op zes 55-64-jarigen en 65-plussers zichzelf zo inschat. In realiteit zijn het net de 55-64-jarigen die het best scoren op de kennistest, met bijna vier op tien hoogscorenden. Tegelijk blijkt dat de leeftijdsgroep met het meeste zelfvertrouwen, de 25- tot 34-jarigen, van alle leeftijdscategorieën slechts vierde staat op de ranglijst van financiële kennis⁴.

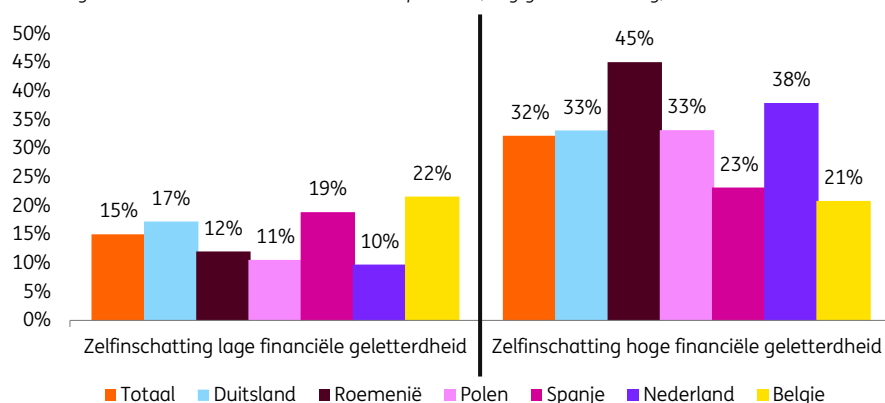
En is de Belg het meest bescheiden van alle respondenten

De Belg schat zichzelf niet alleen het zwakste in van alle landen waar de ING Consumer Survey werd uitgevoerd, maar ook aanzienlijk zwakker dan gemiddeld over de volledige steekproef. 22% van de Belgen denken dat ze weinig financiële kennis hebben, wat aanzienlijk hoger is dan het gemiddelde over alle landen (15%) en aanzienlijk hoger dan onze buurlanden Nederland (10%) en Duitsland (17%). Ook bij de categorie van hoge financiële geletterdheid schat de Belg zich ondergemiddeld in (21%), wat zelfs 11 procentpunten lager is dan het gemiddelde van de steekproef voor landen.

⁴ Wanneer we de leeftijdscategorieën rangschikken op percentage van respondenten die een hoge score op de kennistest behalen komen we aan de volgende volgorde: 1) 55-64-jarigen; 2) 45-54-jarigen; 3) 65-plussers; 4) 25-34-jarigen; 5) 35-44-jarigen en 6) 18-24-jarigen.

Fig. 3. Belg schat financiële kennis aanzienlijk lager in dan inwoners andere landen

Inschatting van de financiële kennis van inwoners per land (laag/gemiddeld/hog)



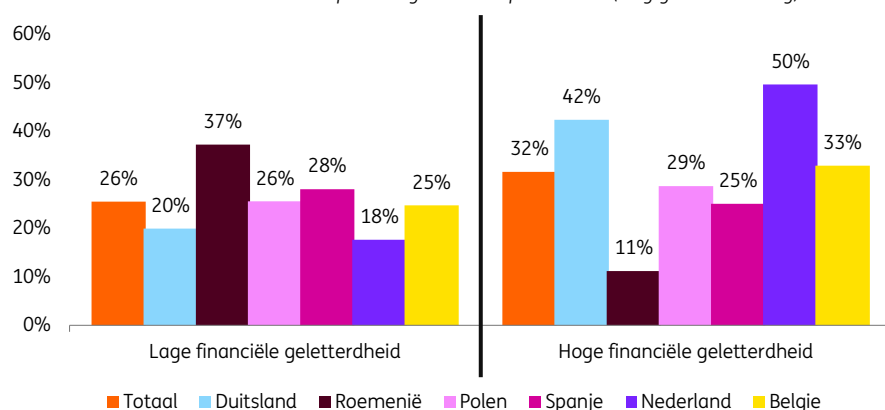
Bron: ING Consumer Survey

Toch blijkt uit onze financiële kennistest dat België helemaal niet achteraan het klassement van financiële geletterdheid bengelt. Het aandeel Belgen met een lage financiële kennis ligt zelfs iets onder het gemiddelde van alle bestudeerde landen. In landen zoals Roemenië (37%), Polen (26%) en Spanje (28%) ligt dat aandeel duidelijk hoger. Wanneer we kijken naar het aandeel inwoners met een hoge financiële geletterdheid doet België het ook hier iets beter dan het gemiddelde. Ook hier blijven Roemenië (11%), Polen (29%) en Spanje (25%) achter op België.

Onze buurlanden Nederland en Duitsland scoren wel aanzienlijk sterker. Zij tellen niet alleen minder inwoners met een lage financiële kennis, ook heeft een veel groter deel van hun bevolking een hoge financiële kennis, met 50% in Nederland en 42% in Duitsland. Daarmee doen zij het duidelijk beter dan België (33%).

Fig. 4. Maar scoort beter dan de meeste landen

Effectieve financiële kennis van inwoners per land gebaseerd op kennistest (laag/gemiddeld/hog)



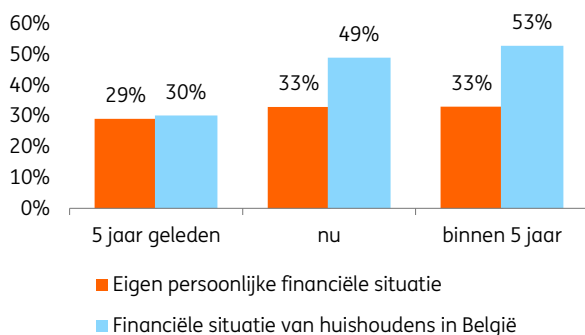
Bron: ING Consumer Survey

De financiële roze bril van de Belg

Uit onze enquête blijkt ook dat Belgen hun eigen financiële situatie – zowel in het verleden, heden als in de toekomst – systematisch positiever inschatten dan die van “de Belg in het algemeen”. Zo beoordelen respondenten hun persoonlijke situatie vaker als (zeer) goed en minder vaak als (zeer) slecht dan wanneer ze gevraagd worden naar de toestand van huishoudens in België. Onderzoek toont aan dat dit aansluit bij het fenomeen van het ‘beter-dan-gemiddeld effect’, waarbij individuen zichzelf als bovengemiddeld inschatten ten opzichte van anderen. Daarnaast speelt ook de ‘optimisme-bias’ een rol : mensen zijn geneigd om hun eigen toekomst rooskleuriger in te schatten dan die van anderen.

Fig.5. De Belg schat zijn eigen financiële situatie minder slecht in dan die van zijn of haar landgenoten...

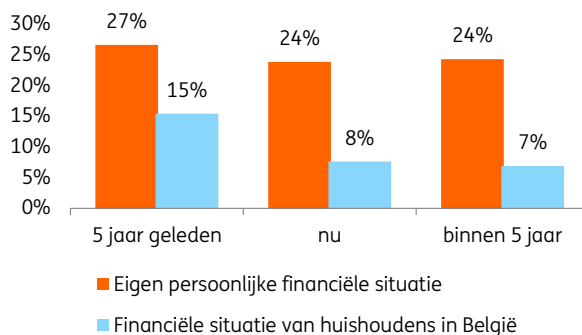
Percentage Belgen dat hun persoonlijke financiële situatie en die van Belgische huishoudens als 'heel slecht' of 'slecht' beoordeelde: vijf jaar geleden, nu en verwacht binnen vijf jaar



Bron: ING Consumer Survey

Fig. 6. ... En is dan ook veel positiever over zijn of haar eigen financiële situatie

Percentage Belgen dat hun persoonlijke financiële situatie en die van Belgische huishoudens als 'goed' of 'uitstekend' beoordeelde: vijf jaar geleden, nu en verwacht binnen vijf jaar



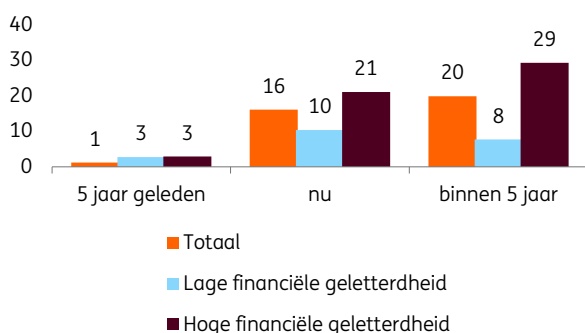
Bron: ING Consumer Survey

Hoe meer kennis, hoe rooskleuriger het zelfbeeld

Bovendien zien we in onze enquête dat financiële geletterdheid deze percepties versterkt. We bekeken hier het verschil in procentpunten tussen hoe respondenten – afhankelijk van hun financiële kennis – hun persoonlijke financiële situatie en die van Belgische huishoudens inschatten. Zowel bij positieve beoordelingen ('goed' of 'uitstekend') als bij negatieve ('slecht' of 'zeer slecht') zien we grotere verschillen bij respondenten met een hoge financiële geletterdheid. Dit bevestigt dat financiële kennis samenhangt met een sterker onderscheid tussen de inschatting van de eigen situatie en die van de samenleving. Dit wijst op een versterkt "beter-dan-gemiddeld effect" en 'optimisme-bias' bij financieel onderlegde individuen. Het geeft aan dat kennis niet alleen beschermt tegen financiële risico's, maar waarschijnlijk ook het zelfvertrouwen en het gevoel van maatschappelijke positie versterkt.

Fig.7. Financiële geletterdheid versterkt het gevoel dat anderen slechter af zijn...

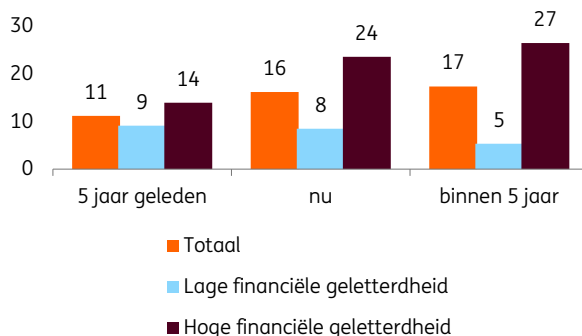
Verskil in beoordeling 'slecht' of 'heel slecht' tussen persoonlijke situatie en situatie van Belgische huishoudens uitgedrukt in procentpunten: totaal, lage en hoge financiële geletterdheid (5 jaar geleden, nu en binnen 5 jaar)



Bron: ING Consumer Survey

Fig. 8. ...en dat jouw financiële positie in de maatschappij sterker is dan gemiddeld

Verskil in beoordeling 'goed' of 'uitstekend' tussen persoonlijke situatie en situatie van Belgische huishoudens uitgedrukt in procentpunten: totaal, lage en hoge financiële geletterdheid (5 jaar geleden, nu en binnen 5 jaar)



Bron: ING Consumer Survey

Franstalige gemeenschap minder optimistisch

Onze analyse toont ook duidelijke verschillen tussen de taalgemeenschappen. Franstalige Belgen beoordelen hun eigen financiële situatie duidelijk pessimistischer dan Nederlandstaligen. Over de hele periode – vijf jaar geleden, nu en binnen vijf jaar – beoordeelt een groter deel van de Nederlandstalige bevolking hun financiële situatie als positief, terwijl Franstaligen vaker een negatieve beoordeling geven. Op maatschappelijk vlak zijn de verschillen nog groter: voor wie vindt dat de financiële gezondheid van Belgische huishoudens 'slecht' of 'heel slecht' is, loopt het verschil op tot 18 procentpunten tussen beide taalgroepen voor de huidige situatie.

Dit verschil in perceptie kan mogelijks verklaard worden door andere verschillen tussen de taalgemeenschappen. Zo lag in het derde kwartaal van 2025 de werkloosheidsgraad in Wallonië met 7,9% duidelijk hoger dan in Vlaanderen (4,5%). Ook op het vlak van welzijn en geluk zijn de contrasten zichtbaar. Uit het NN-UGent Geluksonderzoek (2025) blijkt dat inwoners van het Brussels Hoofdstedelijke Gewest het gelukkigste zijn met een score van 6,95 op 10, gevolgd door Vlaanderen (6,60 op 10) en Wallonië (6,42 op 10). Bovendien kwamen depressieve en angststoornissen in 2023-2024 minder vaak voor in Vlaanderen dan in Wallonië en Brussel. Ook de levensverwachting ligt structureel hoger in Vlaanderen: in 2024 bedroeg de gemiddelde levensverwachting 80,7 jaar in Wallonië tegenover 83,3 jaar in Vlaanderen.

Financiële kennis beïnvloedt meer dan alleen de portemonnee

Eén op vijf Belgen ligt wakker over zijn financiële situatie

Onderzoek toont aan dat financiële geletterdheid niet op zichzelf staat, maar sterk samenhangt met tal van factoren en levensuitkomsten. Dit zien we ook terugkomen in de resultaten van onze enquête. De Belg heeft over het algemeen vertrouwen in zijn of haar geldbeheer: 65% zegt goed te kunnen omgaan met zijn geld. Voor degenen met hoge financiële kennis loopt dit zelfs op tot 74%. Maar achter dat vertrouwen blijken in praktijk toch nog altijd financiële zorgen te schuilen. Bijna één op vijf Belgen nam het afgelopen jaar een financiële beslissing waar ze spijt van hebben. Daarnaast werd 22% slachtoffer van fraude of oplichting, met financieel verlies tot gevolg. Bovendien lijkt het niveau van financiële geletterdheid een effect te hebben op hoe goed men kan inschatten dat men in het verleden slachtoffer geworden is van fraude of niet. Van de respondenten met hoge financiële kennis kon slechts 6% dit niet inschatten. Voor de respondenten met lage kennis, daarentegen, twijfelt één op vier hieraan. In een wereld waar fraude en oplichting steeds vaker voorkomen, is het een cruciale vaardigheid om te kunnen inschatten of je al dan niet slachtoffer bent geworden. Dat helpt om te vermijden dat je in de toekomst (opnieuw) getroffen wordt.

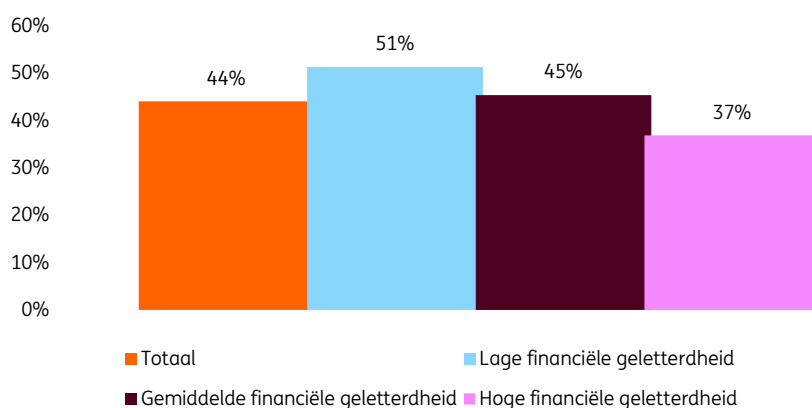
Bovendien ligt één op vijf Belgen 's nachts wakker van zijn of haar financiën. Uit eerder onderzoek weten we dat inkomen daarbij een belangrijke rol speelt: wie een lager inkomen heeft, ligt duidelijk vaker wakker over geld. Toch toont diezelfde studie dat zelfs bij respondenten met een bovengemiddeld inkomen meer dan de helft zich nog steeds zorgen maakt over zijn of haar financiën. Financiële onzekerheid kan dus op elk inkomensniveau voorkomen en is niet louter het gevolg van een gebrek aan middelen. Het niveau van financiële geletterdheid blijkt een belangrijke factor te zijn die deze zorgen kan temperen. Bij wie laag scoort op financiële geletterdheid loopt het aantal respondenten dat wakker ligt van zijn financiën op tot bijna 30%, terwijl dit daalt tot onder de 10% bij hoogscorenden. Bovendien voelen 43% van de laagscorenden zich beperkt door hun financiële situatie en denkt dat ze nooit zullen bereiken wat ze willen in het leven – bijna dubbel zoveel als bij de hoogscorenden (22%).

Meer dan één op twee Belgen voelen de impact van geld op hun welzijn

Financiële stress raakt niet alleen de portemonnee, maar ook het welzijn. Meer dan de helft van de Belgen voelt zich emotioneel beïnvloed door zijn financiële situatie (52%), terwijl 41% aangeeft dat ook zijn fysieke gezondheid erdoor beïnvloed wordt. Voor het algemene welzijn loopt dit zelfs op tot 56%. De huidige economische context helpt niet: 44% van de Belgen voelen zich angstig om te beleggen. Bij mensen met een lage financiële geletterdheid loopt dit zelfs op tot de helft van de respondenten. Bij mensen met een hoge financiële geletterdheid ligt dit aandeel op 37%. Dit suggereert dat meer financiële kennis het vertrouwen om te beleggen versterkt, terwijl een gebrek eraan de onzekerheid vergroot.

Fig. 9. Financiële kennis maakt het verschil tussen stress en vertrouwen in beleggen

Percentage van Belgen dat aangeeft angstig te zijn om te beleggen in de huidige maatschappelijke context per categorie van geteste financiële kennis (laag/gemiddeld/hog)



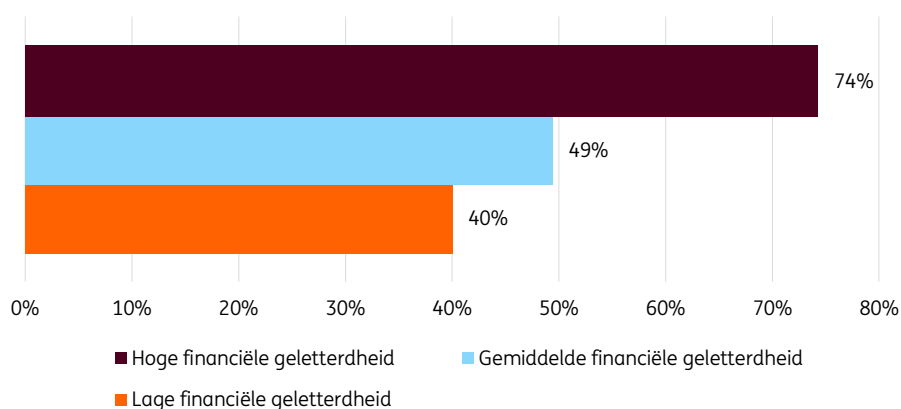
Bron: ING Consumer Survey

Financieel inzicht blijft de beste schokdemper

Financiële kennis blijkt de sleutel tot veerkracht. Verschillende financiële instellingen adviseren om een buffer van drie tot zes maanden gezinsinkomen opzij te zetten⁵. Onze enquête toont dat 57% van de Belgische gezinnen over spaargeld van meer dan drie maanden netto gezinsinkomen beschikken. Natuurlijk kunnen we niet uitsluiten dat er inkomensverschillen spelen, maar toch zien we aanzienlijke verschillen tussen de respondenten afhankelijk van hun niveau van financiële kennis. Bij respondenten met lage of gemiddelde financiële kennis zakt dat aandeel echter tot onder de helft. Bij hoogfinancieel-geletterden, daarentegen, loopt dit op tot bijna drie vierde van de bevroegden, waardoor zo'n 40% dan ook gelooft snel te kunnen herstellen van een financiële tegenslag of schok. De rest van de bevroegden is hier aanzienlijk minder van overtuigd. Ook opleidingsniveau speelt een duidelijke rol: Belgen met een hogere opleiding hebben vaker een stevige buffer en voelen zich beter gewapend om financiële schokken op te vangen dan wie lager opgeleid is.

Fig. 10. Spaargeldverschil van ruim 30 procentpunten tussen hoog- en laag-financieel-geletterden

Percentage van Belgen die aangeeft meer dan drie maanden gezinsnetto-inkomen aan spaargeld te hebben volgens categorie van geteste financiële kennis (laag/gemiddeld/hog)



Bron: ING Consumer Survey

Financiële geletterdheid als goed voornemen voor 2026

Het is bemoedigend dat één op drie Belgen al goed scoort, maar de uitdaging ligt bij die één op vier die basiskennis mist. Zeker als één op negen daarvan totaal geen financiële kennis heeft. Onze resultaten tonen dat wie die essentiële financiële kennis mist,

⁵ Bijvoorbeeld [Setting up an emergency fund - Canada.ca](#).

kwetsbaarder is voor fraude en stress. Tegelijk zien we dat wie financieel onderlegd is, meer reserves opbouwt, meer veerkracht heeft en optimistischer naar de toekomst kijkt. In een economie waarin individuen steeds meer eigen keuzes moeten maken – van pensioensparen tot hypotheken en digitale fintech-producten – is financiële kennis een bepalende factor voor welzijn.

Daar komt bij dat de huidige context dit urgenter maakt dan ooit: hogere inflatie, volatiele markten en complexe producten zoals cryptomunten en “buy now, pay later”-diensten vragen inzicht en voorbereiding. Financiële geletterdheid fungeert als buffer tegen schokken en voorkomt dat tijdelijke tegenslagen uitmonden in langdurige problemen. Bovendien beperkt kennis niet alleen financiële risico's, maar ook sociale en mentale stress. Financiële educatie is dus geen luxe, maar een noodzaak. 79% van de Belgen zijn dan ook voorstander van financiële vorming op school. Financiële geletterdheid hoort dan ook thuis in het lijstje van goede voornemens voor 2026.

Disclaimer

Deze publicatie werd opgesteld door de Afdeling Economische en Financiële Analyse van ING België N.V. ("ING") enkel voor informatieve doeleinden en houdt geen rekening met de beleggingsdoelstellingen, de financiële situatie of de middelen van een bepaalde gebruiker. De informatie in deze publicatie vormt geen beleggingsaanbeveling, fiscaal, juridisch of beleggingsadvies, of een aanbod of uitnodiging om financiële instrumenten te kopen of te verkopen. Hoewel alle voorzorgsmaatregelen zijn genomen om ervoor te zorgen dat de informatie in dit document op het moment van publicatie niet onjuist of misleidend is, kan ING niet instaan voor de volledigheid of juistheid van informatie die door derden wordt verstrekt. ING kan niet aansprakelijk worden gesteld voor directe of indirecte schade die voortvloeit uit het gebruik van deze publicatie, behalve in geval van grove nalatigheid. Mening, voorspellingen of schattingen zijn uitsluitend die van de auteur(s) op de datum van publicatie en kunnen zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd, tenzij anders aangegeven.

De verspreiding van deze publicatie kan onderworpen zijn aan wettelijke of reglementaire beperkingen in bepaalde staten en personen die in het bezit komen van deze publicatie moeten zich informeren over dergelijke beperkingen en deze naleven.

Deze publicatie valt onder het auteursrecht en het databankenrecht en mag door niemand worden verveelvoudigd, verspreid of openbaar gemaakt, voor welk doel dan ook, zonder voorafgaande uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van ING. Alle rechten voorbehouden. De rechtspersoon die verantwoordelijk is voor de publicatie ING België N.V. is erkend door de Nationale Bank van België en staat onder toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB), de Nationale Bank van België (NBB) en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). ING België nv is ingeschreven in België (nr. 0403.200.393) in het rechtspersonenregister van Brussel.

In het Verenigd Koninkrijk wordt deze informatie goedgekeurd en/of verstrekt door ING Bank N.V., kantoor Londen. ING Bank N.V., London Branch heeft een vergunning van de Prudential Regulation Authority en is onderworpen aan regelgeving van de Financial Conduct Authority en beperkte regelgeving van de Prudential Regulation Authority. ING Bank N.V., London Branch is geregistreerd in Engeland (registratienummer BR000341) op 8-10 Moorgate, London EC2 6DA.

Beleggers in de VS opgelet: Personen die deze publicatie willen bespreken of transacties willen verrichten in effecten die hierin worden genoemd, dienen contact op te nemen met ING Financial Markets LLC, dat lid is van de NYSE, FINRA en SIPC en deel uitmaakt van ING, en dat de verantwoordelijkheid heeft aanvaard voor de verspreiding van dit document in de Verenigde Staten in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

Verantwoordelijke uitgever: Peter Vanden Houte, Marnixlaan 24, 1000 Brussel, België.