



Beleggen in drie generaties

Conclusies voor Trade Republic

Project: 24030007
Rijen, 3 juli 2024

© 2024. All rights reserved. Contains Ipsos I&O confidential and proprietary information and may not be disclosed or reproduced without the prior written consent of Ipsos I&O.





1. Beleggen

Men belegt vooral voor vermogensgroei en pensioenaanvulling, de risico's van beleggen vormen de belangrijkste drempel om er niet aan te beginnen

Totaal

Beleggers

- Men belegt vooral om vermogen te laten groeien en ter aanvulling van het pensioen.
- Vooral beleggingsfondsen of individuele aandelen op de Nederlandse beurs zijn populair (net als in 2022), terwijl het verwachte rendement in deze beleggingscategorieën relatief laag is. Het hoogste rendement verwacht men van cryptocurrencies. Van alle typen beleggingen worden deze ook het meest frequent gecheckt.
- Bijna de helft van de huidige beleggingsportefeuille wordt belegt met een beleggingshorizon van 5 jaar of langer.
- Bijna de helft van de huidige beleggers belegt periodiek. Van degenen die dat niet doen, toont een derde interesse.

Niet-beleggers

- 4 op de 10 niet-beleggers sluit niet uit om in de toekomst te beginnen met beleggen.
- De risico's van beleggen vormen de belangrijkste drempel om er aan te beginnen.

Gen X

Beleggers

- Investeren vergeleken met Gen Z vaak om hun pensioen aan te vullen en om een hoog rendement te behalen.
- Beleggen het grootste deel van hun beleggingsportefeuille in beleggingsfondsen, vaker dan Gen Y en Gen Z.
- Hebben een relatief lange beleggingshorizon, vergeleken met Gen Z.
- Beleggen relatief weinig periodiek ten opzichte van de andere generaties, en hebben daar ook weinig interesse in.

Niet-beleggers

- Zijn enigszins terughoudend om (weer) te starten met beleggen.
- De niet-beleggers uit Gen X weerhouden zich vooral van beleggen vanwege de risico's. Vergeleken met de andere generaties worden zij ook vaak afgeschrikt door de transactiekosten.

Gen Y

Beleggers

- Gen Y belegt relatief vaak voor pensioenaanvulling, om een hoog rendement behalen, inkomen genereren of om te sparen voor een grote uitgave.
- In vergelijking met Gen X beleggen zij vaak in ETF's/Index Trackers, Crypto en Obligaties.
- Vergeleken met Gen Z hebben ze een relatief lange beleggingshorizon.
- Beleggen relatief vaak periodiek, en zo niet, dan hebben ze vaak de intentie om dat te gaan doen.

Niet-beleggers

- Van de drie generaties staan zij het vaakst open om in de toekomst te starten met beleggen.
- De niet-beleggers van Gen Y doen dit vaak niet vanwege de risico's, of door een gebrek aan kennis over waarin te beleggen en een gebrek aan tijd om zich er in te verdiepen. Het hebben van een voorkeur voor sparen is voor Gen Y relatief weinig een reden om niet te beleggen, vergeleken met Gen X en Gen Z.

Gen Z

Beleggers

- Vergeleken met de oudere generaties belegt Gen Z vaak omdat ze het leuk/interessant vinden of om te sparen voor een grote uitgave.
- Ze beleggen vaak in ETF's/Index Trackers, Crypto en Obligaties.
- Hebben een vrij korte beleggingshorizon.
- Beleggen relatief vaak periodiek, en zo niet, dan hebben ze van de drie generaties de hoogste intentie om dat te doen.

Niet-beleggers

- Staan in vergelijking met Gen X meer open voor beleggen in de toekomst.
- Niet-beleggers uit Gen Z noemen verschillende redenen waarom zij zich weerhouden van beleggen. Vergeleken met andere generaties, is dit vaak doordat ze te weinig tijd en kennis hebben, een betere bestemming voor hun geld hebben of door hun perceptie dat het nu niet het juiste moment is om te beginnen.



2. Sparen

Hoewel er een duidelijke ontevredenheid heerst over de huidige spaarrente, is er een beperkte intentie tot overstap naar buitenlandse banken die een hogere spaarrente bieden

Totaal

- Op een spaarrekening is een rentepercentage tussen 1-2% het meest gebruikelijk.
- 6 op de 10 is ontevreden over de hoogte van de rente die zij nu ontvangen op hun spaarrekening. Vanwege deze ontevredenheid geeft 18% aan van plan te zijn om van bank te veranderen.
- Degenen die niet van plan zijn om over te stappen, zeggen dat overstappen te veel moeite is voor een klein verschil in spaarrente.
- De bereidheid om spaargeld onder te brengen bij een buitenlandse bank die een hogere rente biedt, is laag. Maar de bereidheid neemt toe als het geld onder het (Europese) depositogarantiestelsel valt, of als het verschil in rente groot genoeg is.

Gen X

- De meesten ontvangen een rentepercentage van 1-2% op hun spaarrekening, maar ze zeggen vaker dan andere generaties een rentepercentage van 3-4% te ontvangen.
- In vergelijking met de jongere generaties is Gen X vrij vaak ontevreden over hun huidige rentetarief.
- Desondanks geven ze ook vaak aan dat het 'zeer onwaarschijnlijk' is dat zij vanwege een lage spaarrente overstappen naar een andere bank. Vooral omdat het veel moeite is voor een klein verschil. Meer dan in de andere generaties heeft Gen X ook vaak het idee dat de rente snel weer zal dalen en willen daarom niet overstappen.

Gen Y

- De meesten ontvangen een rentepercentage van 1-2% op hun spaarrekening, maar Gen Y ontvangt relatief vaak een rentepercentage van 2-3%.
- In vergelijking met Gen Z is Gen Y vaker ontevreden over de hoogte van de spaarrente.
- Gen Y staat van de drie generaties het meest open om hun spaargeld onder te brengen bij een buitenlandse bank die een hogere spaarrente biedt, zonder voorwaarden. Wanneer het spaargeld zou vallen onder het (Europese) depositogarantiestelsel, staat Gen Y ook vaak open om hun spaargeld bij een buitenlandse bank onder te brengen.

Gen Z

- Vergeleken met de oudere generaties heeft Gen Z vaak een lagere rente op hun spaarrekening.
- Ze zijn er echter vaker tevreden over en hun overstapintentie naar een bank met een hogere spaarrente is relatief laag, ten opzichte van Gen X en Gen Y.
- Geven relatief vaak als reden om niet over te stappen dat zij zich er nog nooit in hebben verdiept.
- In vergelijking met Gen Y heerst er binnen Gen Z een lagere bereidheid om spaargeld onder te brengen bij een buitenlandse bank die een hogere rente biedt.



3. Influencers

De meeste beleggers benadrukken het belang van hun eigen analyses bij beleggingsbeslissingen, maar raadplegen ook (financiële) websites en familie of vrienden. Van de Nederlandse politieke partijleiders zouden ze het meest vertrouwen op advies van Omtzigt

Totaal

- Eigen analyses en (financiële) websites zijn de meest gebruikte en belangrijkste bronnen voor beleggingsbeslissingen.
- Voor 4 van de 10 huidige beleggers geldt dat hun ouder(s) ook hebben belegd.
- Pieter Omtzigt wordt vaker dan Timmermans, Yeşilgöz, Wilders en Van der Plas gezien als partijleider die het beste beleggingsadvies kan geven.

Gen X

- Gen X gebruikt relatief vaak helemaal geen bronnen voor beleggingsbeslissingen.
- Ze hebben ook het vaakst geen ouder(s) die belegd hebben.
- Van de drie generaties is Gen X het meest sceptisch over partijleiders als beleggingsadviseurs, maar ook zij kiezen het vaakst voor Omtzigt als beste adviesgever op het gebied van beleggingen.

Gen Y

- Vergeleken met Gen X raadpleegt Gen Y vaker familie/vrienden, sociale media of influencers voor beleggingsbeslissingen.
- Ze hebben vaker dan Gen X ouders die ooit hebben belegd.
- Ze zijn sceptisch over een Nederlandse politieke partijleider als een goede beleggingsadviseur, maar kiezen Omtzigt het vaakst als de beste optie.

Gen Z

- In vergelijking met Gen X raadpleegt Gen Z vaker familie/vrienden of sociale media voor beslissingen op het gebied van beleggen.
- Van de drie generaties heeft Gen Z het vaakst ouders die beleggen.
- Ze weten relatief vaak niet welke partijleider te kiezen als beste beleggingsadviseur, maar degenen die wel kiezen, gaan het vaakst voor Omtzigt.



4. Duurzaamheid

Duurzaamheid is van secundair belang voor de meeste beleggers, ze vinden een goed rendement vaak belangrijker dan bijdragen aan een duurzame wereld

Totaal

- Voor een kwart van de huidige beleggers in Nederland is duurzaamheid belangrijk. Voor een derde van hen speelt duurzaamheid helemaal geen rol in beleggingsbeslissingen.
- De helft van de beleggers vindt een goed rendement net zo belangrijk als bijdragen aan een duurzame wereld. 38% vindt een goed rendement belangrijker. Slechts een kleine groep (8%) vindt duurzaamheid belangrijker dan een goed rendement.

Gen X

- Duurzaamheid speelt voor Gen X, ten opzichte van de jongere generaties, relatief vaak geen rol in hun beleggingsbeslissingen.
- Een derde van Gen X vindt een goed rendement belangrijker dan bijdragen aan een duurzame wereld. Vergeleken Gen Y en Gen Z vindt een relatief groot deel van Gen X een goed rendement en bijdragen aan een duurzame wereld even belangrijk. 10% geeft prioriteit aan duurzaamheid.

Gen Y

- Voor 23% van de beleggers uit Gen Y is duurzaamheid een belangrijke of doorslaggevende factor bij hun beleggingsbeslissingen, maar voor 24% speelt het geen rol.
- Bijna de helft van Gen Y vindt een goed rendement belangrijker dan bijdragen aan een duurzame wereld middels hun beleggingen. Dit is een relatief groot aandeel, met name vergeleken met Gen X. 8% geeft prioriteit aan duurzaamheid.

Gen Z

- Voor Gen Z is duurzaamheid iets belangrijker dan de andere generaties, terwijl het voor de helft van hen slechts een beperkte rol speelt in hun beleggingsbeslissingen, wat weer meer is dan in de oudere generaties.
- 39% vindt een goed rendement belangrijker dan bijdragen aan een duurzame wereld en 10% geeft prioriteit aan duurzaamheid.