



Financiële gezondheid in België

**Samen werken aan meer financiële
weerbaarheid voor iedereen**

Tweede editie (2025)

Gezond zijn betekent veel meer dan verstandig eten en bewegen. Maar hoeveel Belgen zijn financieel gezond? En wat kunnen we doen om onze financiële weerbaarheid te vergroten? Dat wilden we ontdekken toen we in 2022 ons eerste onderzoek lanceerden.

Drie jaar later keren we terug met de tweede editie om samen met jullie, Belgische burgers en ecosysteempartners, het bewustzijn te blijven vergroten en de vooruitgang te blijven stimuleren. We spelen allemaal een rol in het aanmoedigen van zelfs kleine gedragsveranderingen die bijdragen aan een financieel gezonder en gelukkiger leven.

De inzichten uit deze in samenwerking met Argenta uitgevoerde studie wijzen op aanzienlijke verbeteringen van de financiële gezondheid van de Belgen, grotendeels dankzij de veranderde economische omgeving. De financiële gezondheid evolueert echter voortdurend. Net als onze lichamelijke gezondheid vereist ze een constante aandacht.

Dit rapport bespreekt niet alleen ons onderzoek maar is ook bedoeld als inspiratiebron. We hopen dat het jou als individu zal aanmoedigen om financieel veerkrachtig(er) te worden. En dat het een voor het bredere ecosysteem een oproep tot actie zal zijn om nog beter samen te werken aan een duurzame financiële gezondheid.

Veel leesplezier!



Kasper Peters
Partner & FSI Leader
Strategy & Business Design



Fran Ravelingien
Partner
Regulatory & Financial Risk



Joeri Gussé
Director
Strategy & Business Design

Opmerking: de in dit rapport vermelde percentages kunnen door afrondingen afwijken van een exacte totaalwaarde van 100%.

Vijf highlights voor 2025



De financiële gezondheid van de Belgische gezinnen is positief geëvolueerd ten opzichte van 2022, hoewel er nog steeds verbeteringen nodig zijn

Uit de gegevens voor 2025 blijkt dat de financiële gezondheid van de Belgen aanzienlijk is verbeterd: 46% (+10%) van de gezinnen is nu financieel toereikend of gezond. Toch is 54% van de Belgische gezinnen financieel ongezond of kwetsbaar. Gemiddeld voor de bevolking meten we een score van 59 op 100, wat een aanzienlijke stijging is ten opzichte van 54 op 100 in 2022. Een score van 59 betekent dat een gemiddeld Belgisch gezin als financieel veerkrachtig kan worden beschouwd. Hoewel we op veel gebieden vooruitgaan, zijn deze positieve veranderingen voornamelijk te danken aan verbetering van de economische situatie ten opzichte van 2022. Er is nog werk aan de winkel op de verschillende gebieden die samen onze financiële gezondheid vormen.



Sommige bevolkingsgroepen blijven kwetsbaarder dan andere

Ondanks de algemene verbetering blijven bepaalde segmenten in gevaar. Als we kijken naar de groepen die in 2022 als financieel minder gezond werden geïdentificeerd, tonen de gegevens voor 2025 dat sommige de kloof aan het dichten zijn (bv. de vrouwen), terwijl andere onder druk blijven staan (bv. alleenstaanden, mensen die zijn opgegroeid in gezinnen met financiële problemen). Niet alle groepen zijn er in gelijke mate op vooruitgegaan, en dat onevenwicht moet worden aangepakt.



De financiële kennis neemt af

In 2025 is het aantal Belgen dat alle drie de kennisvragen correct kan beantwoorden gedaald en blijft het minder dan 1 op 3. Hoewel het percentage mensen die vinden dat ze greep hebben op hun financiële gezondheid significant gestegen is, net als het aantal mensen die weten waar ze meer informatie kunnen vinden over hun toekomstige financiële situatie (55%), lijkt dat zich niet onmiddellijk te vertalen in merkbare verbeteringen van algemene financiële kennis.



De verbetering van de financiële gezondheid van Belgische gezinnen komt grotendeels overeen met wat we in Nederland waarnemen

Ook in onze buurlanden heeft de verbetering van de economische situatie de druk op de financiële gezondheid verlicht. In totaal is 52% van de Nederlandse gezinnen financieel toereikend of gezond, een stijging met 12%. Als we kijken naar de drie domeinen die de drijvende kracht achter de verbetering in België waren (uitgaven, sparen, plannen), zien we vergelijkbare trends in Nederland: een enorme verbetering in het sparen en een aanzienlijke verbetering in de uitgaven en het plannen.



Een financieel gezonder België vereist nog steeds actieve inspanningen

Als we de financiële gezondheid van alle Belgische gezinnen echt willen verbeteren, en in het bijzonder die van de segmenten die kwetsbaar blijven, moet het bredere ecosysteem samenwerken. We moeten duurzame benaderingen creëren die de nadruk leggen op het bouwen van veilige financiële fundamenteën, in de vorm van zowel kapitaal als kennis. Dat vereist meer communicatie, samenwerking en educatie zodat het onderwerp in het publieke bewustzijn blijft, zelfs als er zich geen crisis ontwikkelt. De financiële instellingen, non-profitorganisaties, overheidsinstanties, onderzoeksinstellingen, onderwijsinstellingen, regulatoren en werkgevers hebben hun inspanningen in de afgelopen jaren opgevoerd. Laten we onze krachten blijven bundelen om de financiële gezondheid van de hele Belgische bevolking te verbeteren.

Inhoudsopgave

1. Waarom financiële gezondheid voor iedereen belangrijk is	
1.1. Over dit onderzoek en onze partner	5
1.2. Wat is dat juist, financiële gezondheid?	5
1.3. Onze ambitie.....	7
2. Hoe financieel gezond is België?	
2.1. Onze scoringsmethodiek.....	8
2.2. België opgedeeld in financiële gezondheidsniveaus	8
3. De aandrijvers van onze financiële gezondheidsscores	
Uitgaven	10
Sparen	12
Plannen	13
Vaardigheden	14
4. De financieel kwetsbare bevolkingsgroepen nader bekeken	
4.1. Vrouwen.....	16
4.2 Belgen die opgroeiden in een gezin met financiële problemen.....	16
4.3 Leeftijd	17
4.4 Alleenstaanden (burgerlijke staat).....	18
4.5 Regionale verschillen	18
4.6 Vergelijking met Nederland	19
5. Samen werken aan meer financiële weerbaarheid	
5.1 Impactvolle ecosysteeminitiatieven	21
5.2 Een oproep tot actie	22
6. Waarom Argenta als partner voor dit onderzoek?	24
Colofon	25
Bibliografie	26

1. Waarom financiële gezondheid voor iedereen belangrijk is

Als we het over financiële gezondheid hebben, denken we vaak aan mensen met financiële problemen. Daardoor lijkt het alsof er maar twee mogelijke situaties zijn. Heb je geldproblemen? Dan ben je financieel ongezond. Geen problemen? Dan ben je financieel gezond.

Maar de werkelijkheid is niet zo zwart-wit. Want wat als je geen schulden hebt, maar niet spaart en weinig financiële kennis hebt? Daarom vinden we het belangrijk om de financiële gezondheid te bekijken in een bredere, positieve context. We focussen zes dimensies: inkomen, uitgaven, schulden, sparen, plannen en vaardigheden.

De uitdaging? Binnen dit brede spectrum van financiële gezondheid in balans blijven. Dit onderzoek onderscheidt zich door te kijken naar heel het spectrum. Niet alleen naar schulden of inkomen.

1.1. Over dit onderzoek en onze partner

Dit is het tweede onderzoek naar de financiële gezondheid dat we samen met Argenta hebben uitgevoerd. Ons doel was om de evolutie van de financiële gezondheid in België te analyseren in vergelijking met het eerste rapport, dat in 2022 werd gepubliceerd.

We pasten de wetenschappelijk onderbouwde methodiek toe die ontwikkeld werd door Deloitte Nederland en die de Universiteit Gent ons hielp te vertalen naar en aan te passen aan de Belgische context voor de eerste editie van onze studie.

1.2 Wat is dat juist, financiële gezondheid?

In dit en het vorige onderzoek definiëren we financiële gezondheid als de mate waarin een persoon of gezin in staat is en het gevoel van controle heeft om:

- op een comfortabele manier aan alle huidige en lopende financiële verplichtingen en behoeften te voldoen; en
- de financiële zekerheid op te bouwen om zijn levensdoelen na te streven en op een comfortabele manier aan alle toekomstige verplichtingen en behoeften te voldoen.

In eerste instantie meet dit onderzoek de financiële situatie van de Belgische gezinnen. Als iemand zijn financiën met leden van zijn gezin deelt, wordt de financiële gezondheid namelijk niet alleen bepaald door de situatie van de persoon zelf, maar ook door die van het hele gezin. Maar er zijn ook elementen die alleen het individu aangaan, zoals persoonlijke financiële kennis en vaardigheden. In dat geval gebruiken we de term 'Belgen' en niet 'gezinnen'.

1.2.1 Kernelementen van de financiële gezondheid

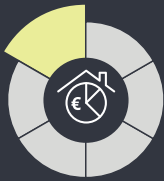
Het verbeteren van financiële gezondheid is een continu proces. Het gaat namelijk niet alleen over de mate waarin je je dagelijkse uitgaven beheerst en of je voldoende en regelmatig inkomsten genereert. Ook het opbouwen van vermogen en dat laten groeien om je financiële weerbaarheid te verhogen én het nastreven van korte- en langetermijndoelen maken deel uit van een goede financiële gezondheid.

Daarom onderscheiden we zes domeinen die samen onze financiële gezondheid beïnvloeden: inkomen, uitgaven, sparen, schulden, plannen en vaardigheden. Het laatste domein heeft te maken met de houding van mensen ten opzichte van hun financiën, en met hun financiële kennis.

Figuur 1 toont de indicatoren van de financiële gezondheid voor elk domein. Financieel gezond zijn betekent dat al deze domeinen in evenwicht zijn op een hoog niveau. In die zin verschilt deze studie van andere vragenlijsten en statistieken.

In plaats van te focussen op één domein (bv. x% van de gezinnen spaart weinig tot niet of gebruikt spaargeld) definiëren we een holistische financiële gezondheidsscore. Die score geeft een indicatie van de algehele financiële gezondheid, maar maakt het ook mogelijk om meer gericht inzicht te krijgen in individuele situaties en mogelijke volgende stappen. Hij kan ook een communicatie-instrument worden, dat het bewustzijn over financiële gezondheid aanscherpt en mensen aanzet om hun gedrag te veranderen.

Figuur 1: Financiële gezondheidsindicatoren per domein



Inkomen

- **Voldoende inkomen:** gezinnen beschikken over voldoende inkomen om aan dagelijkse en toekomstige verplichtingen te voldoen.
- **Voorspelbaar inkomen:** gezinnen zijn in staat om over (langere) tijd de grootte en de zekerheid van het inkomen te voorspellen.
- **Controle over inkomen:** leden van het gezin hebben een gevoel van controle over het genereren van toekomstig inkomen.



Uitgaven

- **Evenwicht tussen inkomsten en uitgaven:** gezinnen zijn in staat om rond te komen met het inkomen en/of vermogen.
- **Rekeningen volledig en op tijd betalen:** gezinnen zijn in staat om tijdig alle rekeningen te betalen, er zijn geen betalingsachterstanden.
- **Controle over uitgaven:** leden van het gezin hebben een gevoel van controle over alle soorten uitgaven die ze doen.



Schulden

- **Duurzame schuldenlast en tijdig schulden afbetalen:** gezinnen hebben een schuldenlast die beheersbaar is en lossen hun schulden op tijd af.
- **Kennis van en controle over de schuldverplichtingen:** leden van het gezin hebben inzicht in de aard en omvang van de schulden en hebben er een gevoel van controle over.



Sparen

- **Op regelmatige basis sparen en voldoende liquide middelen voor de korte(re) termijn:** gezinnen sparen op regelmatige basis en hebben voldoende direct beschikbare gelden.
- **Spaargelden en investeringen voor de lange(re) termijn:** gezinnen sparen en/of investeren om lange(re)termijndoelen te realiseren.
- **Controle over vermogen:** leden van het gezin hebben een gevoel van controle over het opbouwen en beheersen van vermogen.



Plannen

- **Kortetermijnbudget en langetermijnplannen:** gezinnen bepalen en monitoren een kortetermijnbudget en stellen langetermijnplannen op om levensdoelen te behalen.
- **Adequate verzekeringen:** gezinnen sluiten verzekeringen af die toereikend zijn om belangrijke risico's af te dekken.
- **Controle over planning:** leden van het gezin hebben een gevoel van controle over het bereiken van hun levensdoelen door middel van een adequate planning.



Vaardigheden

- **Controle over de financiële situatie:** leden van het gezin hebben een gevoel van controle over hun financiële situatie en hebben het gevoel dat ze die kunnen beïnvloeden.
- **Vaardigheden om met financiële problemen om te gaan:** leden van het gezin hebben de nodige vaardigheden om met financiële moeilijkheden om te gaan. Zij kunnen financiële problemen oplossen als ze er de nodige moeite voor doen.
- **Kennis van en inzicht in financiële zaken:** leden van het gezin hebben het vermogen om financiële producten te begrijpen en weloverwogen financiële beslissingen te maken.

1.3. Onze ambitie

Zoals vermeld in ons eerste rapport, gepubliceerd in 2022, willen we met dit onderzoek inzicht verschaffen in de financiële gezondheid van de Belgen om zo bij te dragen tot een financieel gezonder België. De financiële gezondheid moet een prioriteit blijven, zelfs als de economische druk minder groot is.

Hoe financieel gezond zijn we? Welke verschillen zijn er tussen (demografische) groepen? Waar moeten we (bijkomende) actie ondernemen? Dat zijn enkele van de vragen die we beantwoorden om de evolutie van de financiële gezondheid in België te analyseren en de stappen te schetsen die nodig zijn om de basis voor de financiële gezondheid te leggen.

Het belang van financiële gezondheid

Net als onze lichamelijke gezondheid is financiële gezondheid een dynamisch concept. Ze is voortdurend in ontwikkeling en wordt beïnvloed door de huidige economische situatie en het persoonlijke leven en de omgeving van de Belgische burgers.

We willen de Belgen bewust maken van hun financiële gezondheid, alle gezinnen aanmoedigen om voor hun financiële gezondheid te zorgen en aan hun financiële weerbaarheid te werken. Ons doel is om mensen aan te moedigen proactief te zijn in goede tijden en te voorkomen dat ze onnodig kwetsbaar zijn in ongunstige financiële omstandigheden, zoals het verlies van inkomen of een echtscheiding.

Onze missie? Gedrag veranderen. De Belgen inspireren en activeren om hun financiën in kaart en in balans te brengen. Nu en later. Zelfs kleine veranderingen kunnen bijdragen aan een gezonder financieel leven.

Hoewel de financiële gezondheid van de Belgische gezinnen natuurlijk ook afhangt van economische, sociale en politieke factoren, focust deze studie op het gedrag, de financiële kennis en de onderliggende (persoonlijke) kenmerken van de Belgen zelf.

De weg voorwaarts

Met de nieuwe inzichten die we krijgen, willen we niet alleen mensen activeren, maar ook bruggen bouwen naar organisaties. We onderzoeken de impact die organisaties hebben op de financiële gezondheid van hun klanten en schetsen hoe we als financieel ecosysteem kunnen samenwerken om de financiële gezondheid van de Belgen te verbeteren.

Dit ecosysteem bestaat uit een brede waaier aan partijen binnen en buiten de financiële sector: banken, pensioenfondsen, verzekeraars, financiële belangenorganisaties, financiële toezichthouders, (online) retailers, werkgevers, overheden, veldorganisaties, universiteiten/onderzoekers en het onderwijsveld. Aan jullie richten wij onze aanbevelingen over de stappen die we samen kunnen zetten om Belgische gezinnen financieel gezonder te maken.

Een verbetering vandaag is geen garantie voor een financieel gezonde samenleving in de toekomst. Financieel gezond zijn, is een continu proces dat voortdurende actie vereist van het hele ecosysteem in alle zes domeinen.



2. Hoe financieel gezond is België?

2.1. Onze scoringsmethodiek

We hebben **3.000 respondenten** gepeild via een vragenlijst en onze scoringsmethodiek¹ toegepast op de verkregen gegevens om de financiële gezondheid meetbaar te maken. Deze methode berekent een financiële gezondheidsscore van 0 tot 100 voor elke respondent. Op die manier meten we hoe goed elke respondent scoort op de zes financiële domeinen: inkomen, uitgaven, sparen, schulden, plannen en vaardigheden.

Financiële gezondheid is echter niet zwart-wit. Het gaat erom een evenwicht te vinden tussen deze zes domeinen. Daarom werken we met een **financiële gezondheidsschaal (0-100)** waarbij we vier gezondheidsniveaus definiëren: financieel ongezond, financieel kwetsbaar, financieel toereikend en financieel gezond. De bandbreedte voor elk niveau werd bepaald op basis van theoretische inzichten en inzichten van experts. Ben je benieuwd naar de specifieke kenmerken per gezondheidsniveau? Je vindt ze in Figuur 2.

Met dit scoringsmodel meten we de **algemene financiële gezondheidsscore**. We gebruiken hetzelfde model ook om een stap verder te gaan en de **score per gezondheidsdomein** te bepalen. Deze subscores (groen, oranje of rood)¹ geven praktische inzichten om je financiële gezondheid te verbeteren.

2.2. België opgedeeld in financiële gezondheidsniveaus

Wat valt op als we België opdelen in vier financiële gezondheidsniveaus? Van de Belgische gezinnen die in 2025 werden onderzocht, is 18% financieel gezond en 28% financieel toereikend. Dit betekent dat bijna de helft (46%) van de Belgische gezinnen financieel weerbaar is, wat een stijging is met 10 procentpunt ten opzichte van 2022. Als we naar de details kijken, zien we dat deze verbetering te danken is aan stijgingen in het financieel gezonde segment (+6%) en het financieel toereikende segment (+4%).

Het feit dat 46% van de Belgische gezinnen weerbaar is, betekent ook dat 54% het niet is. Inderdaad, 34% van de Belgische gezinnen is financieel kwetsbaar en 20% is financieel ongezond. Vergeleken met het rapport van 2022 betekent dit een daling van respectievelijk 2 procentpunten (36% naar 34%) en 8 procentpunten (28% naar 20%).

En gemiddeld? De score is 59 op 100, een stijging met 5 procentpunten ten opzichte van 2022, wat betekent dat het gemiddelde Belgische gezin nu financieel toereikend is. Dat is een grote stap in de goede richting, aangezien het gemiddelde gezin financieel kwetsbaar was toen we ons eerste rapport schreven.

Figuur 2: Het financiële gedrag van huishoudens per financieel gezondheidsniveau

Financieel ongezond (0-43)	Financieel kwetsbaar (43-59)	Financieel toereikend (59-74)	Financieel gezond (74-100)
Scoor je tussen 0 en 43? Dan is jouw situatie financieel ongezond. Gezinnen met deze scores kunnen niet rondkomen van hun inkomen. Het is voor jouw gezin altijd moeilijk om alle rekeningen te betalen of je hebt betalingsachterstanden. Jouw gezin kan niet of slechts beperkt sparen. Je bent onzeker over het tijdig afbetalen van je schulden en leeft van dag tot dag.	Heeft jouw gezin een score tussen 43 en 59? Dan bevind je je in een financieel kwetsbare situatie. Concreet wil dat zeggen dat jouw gezin maandelijks meestal ongeveer evenveel uitgeeft als wat er binnenkomt. Je hebt het regelmatig moeilijk om al je rekeningen te betalen en hebt een beperkte spaarbuffer. Je maakt je zorgen over het afbetalen van je schulden en voelt je soms machteloos als je aan je financiële situatie denkt.	Scoort je gezin tussen 59 en 74? Dan beschouwen we jouw situatie als financieel toereikend. Dat wil zeggen dat jouw gezin maandelijks minder uitgeeft dan wat er binnenkomt. Je hebt de ruimte om een spaarbuffer op te bouwen voor onverwachte uitgaven. Jouw gezin beschikt over de nodige financiële kennis en maakt financiële plannen voor de toekomst.	Scoor je tussen 74 en 100? Dan ben je financieel gezond. Gezinnen met deze scores houden meestal meer dan voldoende geld over op het einde van de maand, of hebben een grote spaarbuffer. Je maakt je geen zorgen over het afbetalen van je schulden. Meer nog: je gebruikt het maandelijks overblijvende geld om te sparen en weloverwogen investeringsskeuzes te maken. Bovendien stel je financiële plannen op voor zowel de kortere als de lange(re) termijn, zoals voor je pensioen.

1. Meer informatie over de subscores:

- Een groene score wijst op een goede financiële gezondheid van het gezin voor de meeste vragen in dit domein.
- Een oranje score wijst op een gemiddelde financiële gezondheid van het gezin voor de meeste vragen in dit domein.
- Een rode score wijst op een slechte financiële gezondheid van het gezin voor de meeste vragen in dit domein.

Drijvende krachten achter de verbeteringen

We kunnen veronderstellen dat de algemene verbetering van de financiële gezondheid van de Belgische gezinnen tussen 2022 en 2025 voornamelijk gedreven wordt door de veranderde economische omgeving. In 2022 werden de energiecrisis en de sterke stijging van de inflatie (9,6%, als gevolg van de energiekosten) niet onmiddellijk gevolgd door een loonindexering, vooral voor werknemers in de privésector, waardoor de Belgische gezinnen onder druk kwamen te staan.

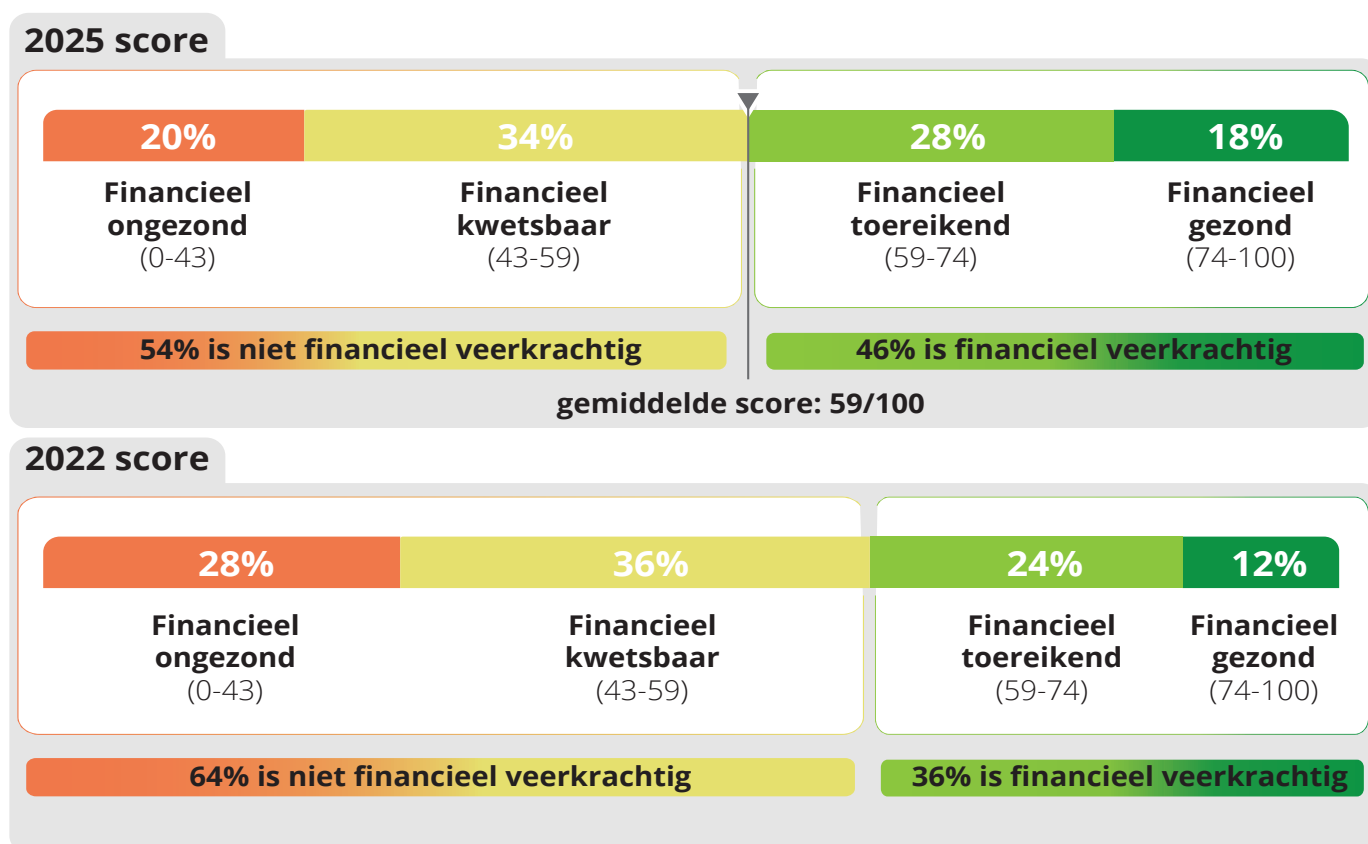
Sindsdien zijn de lonen geïndexeerd. Voor de publieke sector werd de spilindex van 2% tussen januari 2023 en maart 2025 vier keer geactiveerd. De particuliere sector (JC200) zag jaarlijkse indexeringen van 11,08%, 1,48% en 3,58% tussen 2023 en 2025. Bovendien is de inflatie vrijwel onder controle, met een daling van 4,1% in 2023 naar 3,1% in 2024 en 1,9% in juli 2025.

We zouden kunnen concluderen dat het rapport van 2022 een diagnose was van een financiële gezondheid onder sterke druk, terwijl de resultaten van 2025 op een 'terugkeer naar normaal' wijzen. In 2022 stonden zelfs structureel gezonde gezinnen onder druk door de uitdagende economische omgeving. Naarmate de economie verbeterde, herstelde hun financiële gezondheid zich. We zien een vergelijkbare trend in Nederland, waar de financiële gezondheid nu eveneens in lijn is met de niveaus van vóór 2022.

Er moet nog meer gebeuren

Ondanks deze positieve ontwikkeling is er nog ruimte voor verbetering, zelfs bij de financieel gezonde gezinnen. Het feit dat een gezin een goede algemene financiële gezondheidsscore heeft, betekent niet dat het ook goed scoort voor alle onderliggende domeinen. Bovendien is de financiële gezondheid een dynamisch concept – haar verbetering is een continu proces en het niveau van een gezin kan in positieve of negatieve zin veranderen.

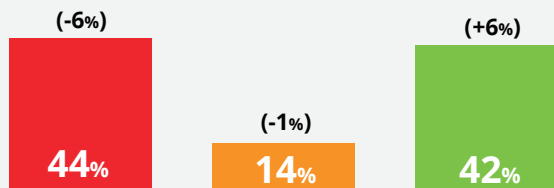
Figuur 3: Belgium divided into levels of financial health, in %



3. De aandrijvers van onze financiële gezondheidsscores

Uitgaven

Totale score voor uitgaven



Significante veranderingen in de huishoudelijke uitgaven

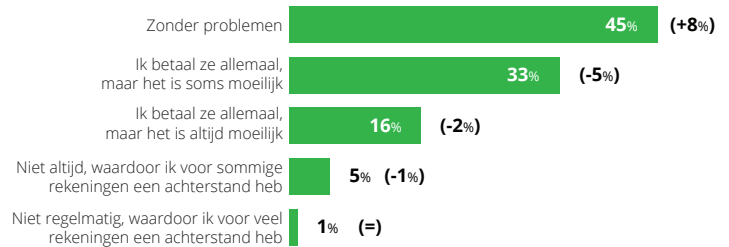
Zoals reeds opgemerkt, was 2022 geen 'standaardjaar'. Denk maar aan de energiecrisis, het begin van de oorlog in Oekraïne, de klimaatverandering en de nasleep van de coronapandemie. De prijzen van alledaagse basisproducten zoals energie, brandstof en voeding stegen aanzienlijk in 2022 wegens de oorlog. En als gevolg daarvan steeg de inflatie in november 2022 met 10,63% toen respondenten onze vragenlijst invulden. Gevolg? Een daling van de koopkracht. Bovendien waren de lonen nog niet voor alle Belgische gezinnen geïndexeerd.

Met dat in gedachten zien we dat 2025 een terugkeer naar normaal markeert, waarin het duidelijk zichtbaar is dat de impact van de uitgaven op het dagelijks leven en het gedrag van mensen fors is afgenomen.

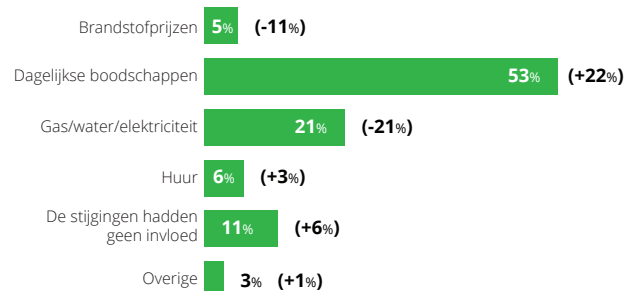
Analyse en evolutie van de antwoorden

Het zal niet verrassen dat de loonindexering, de afnemende inflatie en de afloop van de energiecrisis een cruciale rol hebben gespeeld in de verbetering van de huishoudelijke uitgaven. Het percentage mensen dat denkt dat ze alle gezinsrekeningen kunnen betalen en geen last hebben van stijgende kosten, is aanzienlijk gestegen. Meer nog, we zien een afname van het aantal gezinnen dat hun gedrag heeft aangepast vanwege de kostenstijgingen. De kostenstijging met de grootste impact op de financiële situatie van een gezin is nu die van de dagelijkse boodschappen, vergeleken met gas/water/elektriciteit in 2022.

Figuur 4: Ik kan alle rekeningen van mijn gezin betalen.



Figuur 5: Welke uitgavenstijging had de afgelopen 12 maanden de grootste impact op je financiële situatie?

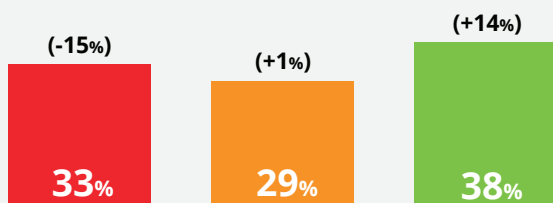






Sparen

Totale score voor sparen



Significante veranderingen in het spaargedrag

In 2022 spaarde 19% van de Belgische gezinnen minstens € 500 per maand. De terugkeer naar een normale situatie en de extra ademruimte hebben ertoe geleid dat het percentage Belgische gezinnen dat ten minste € 500 per maand spaart, is gestegen naar 26% in 2025 (+7%).

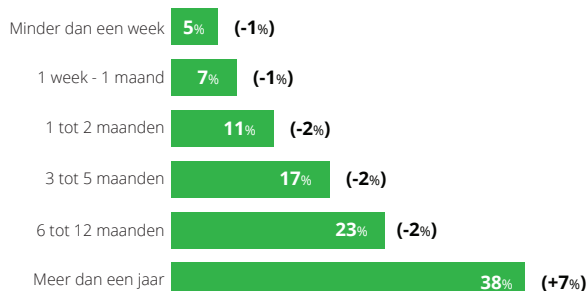
De gezinnen die niet spaarden of minder dan € 100 per maand spaarden, daalden van 36% naar 30% (-6%). De gegevens suggereren dat het spaargedrag van de gezinnen verbeterde, gedreven door een verschuiving van niet of weinig sparen naar meer sparen.

Het aandeel gezinnen dat tussen € 100 en € 500 spaart, blijft vrij stabiel en daalt licht van 34% in 2022 naar 32% in 2025.

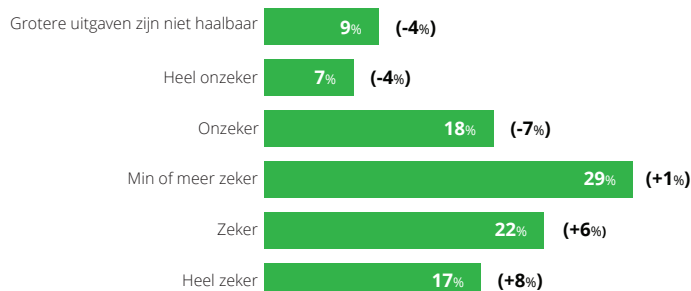
Analyse en evolutie van de antwoorden

Het feit dat de economische situatie in 2025 stabiel is dan in 2022 heeft eveneens een aanzienlijke invloed op het sparen. Het aantal gezinnen dat denkt meer dan een jaar te kunnen overleven als ze hun belangrijkste bron van inkomsten verliezen is gestegen, net als het vertrouwen om in de komende 12 maanden grote aankopen te doen. Bovendien is het aantal mensen toegenomen dat denkt morgen gemakkelijk een uitgave te kunnen doen die gelijk is aan het maandelijkse inkomen van het gezin. Nog meer goed nieuws is dat de gezinnen ook beter in staat zijn om te sparen voor hun pensioen.

Figuur 6: Veronderstel dat je gezin zijn belangrijkste bron van inkomsten verliest. Hoe lang denk je rond te kunnen komen zonder geld te lenen of te verhuizen?

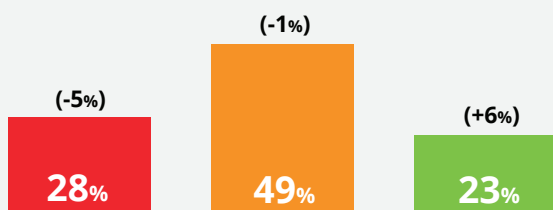


Figuur 7: Hoe zeker ben je dat de grotere uitgaven die je gezin wil doen (zoals een vakantie, het schilderen van je huis of het repareren van een auto) haalbaar zijn in de komende 12 maanden?



Plannen

Totale score voor plannen



Significante veranderingen in het planningsgedrag

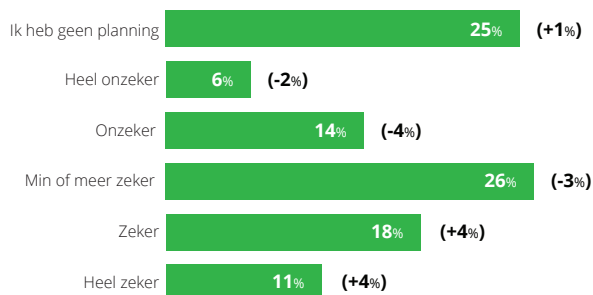
Hoewel we een grote vooruitgang zagen in de gegeven antwoorden, hebben de Belgische gezinnen nog veel ruimte voor verbetering, aangezien slechts 23% geen problemen heeft met plannen!

Een financieel plan biedt meer controle over de financiële situatie van een gezin. Door doelen op korte en lange termijn en hun haalbaarheid in kaart te brengen, vergemakkelijkt een plan het ondernemen van actie om de doelen te bereiken.

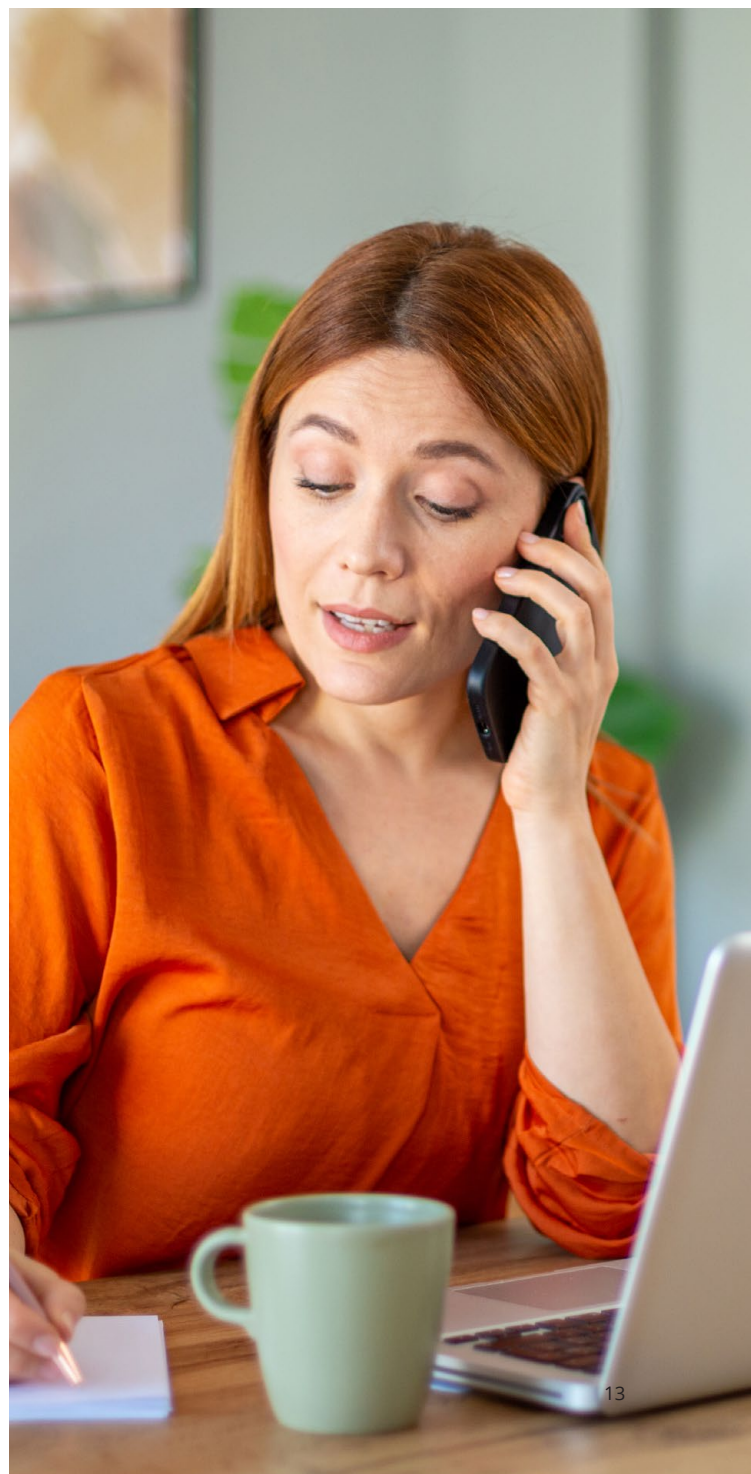
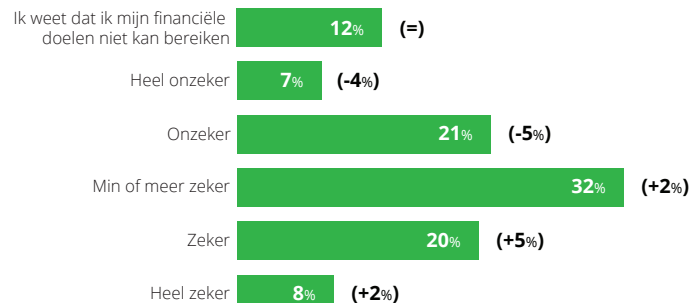
Analyse en evolutie van de antwoorden

Het aandeel gezinnen dat onzeker of zeer onzeker is over hun pensioenplanning daalde, terwijl het aandeel gezinnen dat (zeer) zeker is steeg. De resultaten voor de vraag naar hun vertrouwen in het vermogen van hun gezin om toekomstige financiële doelen te bereiken, waren hetzelfde als voor de pensioenplanning. Dit is een stap in de goede richting, ook al is er nog veel werk aan de winkel.

Figuur 8: In welke mate ben je zeker van je pensioenplanning?



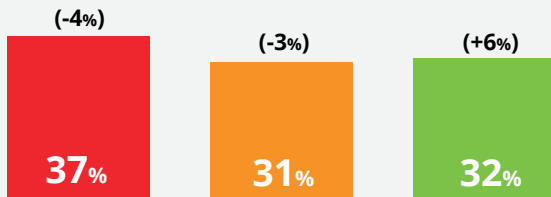
Figuur 9: In welke mate heb je er vertrouwen in dat je gezin in de toekomst financiële doelen kan bereiken (bv. vroeg met pensioen gaan, een huis kopen)?





Vaardigheden

Totale score voor vaardigheden



Significante veranderingen in de vaardigheden

Net als voor de financiële planning is er nog veel ruimte voor verbetering in de financiële vaardigheden.

Het vaardigheidsdomein kan worden opgesplitst in twee delen: financiële kennis en emoties rondom de financiële gezondheid. De gegevens voor 2025 laten een verbetering zien ten opzichte van 2022. Dat komt echter vooral door de categorie emoties en niet zozeer door de financiële kennis. Het resultaat is dat nog steeds slechts 32% van de Belgen geen problemen heeft in dit domein. Dit betekent dat 2 op 3 Belgische gezinnen hun financiële vaardigheden moeten aanscherpen.

Analyse en evolutie van de antwoorden

We zien een daling van het percentage gezinnen dat zich (volledig) machteloos voelt ten aanzien van hun financiële situatie, en een stijging van het aandeel gezinnen dat het gevoel heeft dat ze hun financiële problemen (volledig) kunnen oplossen als ze de nodige inspanningen leveren. Ook hier is een mogelijke verklaring de verbetering van het economische klimaat tussen 2022 en 2025. Nu de energiecrisis en de inflatie meer onder controle zijn, voelen de Belgische gezinnen zich minder kwetsbaar.

Figuur 10: Hoe machteloos voel je je met betrekking tot je financiële situatie?

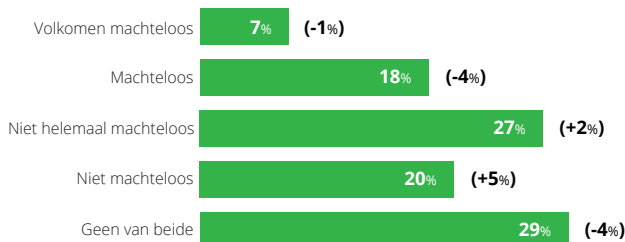
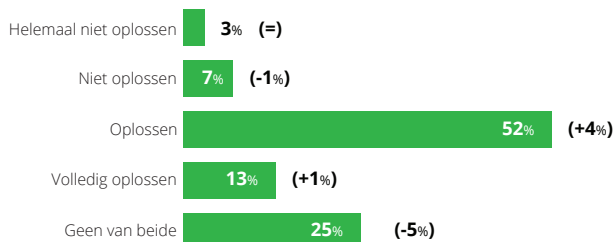


Figure 11: Kun je de meeste financiële problemen oplossen als je de vereiste inspanningen levert?



Financiële kennis

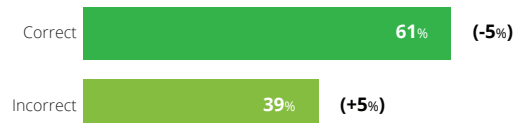
Financiële geletterdheid, ons vermogen om risico's in te schatten en met kennis van zaken beslissingen te nemen, beïnvloedt ook ons financieel gedrag op het gebied van inkomen, uitgaven, schulden, sparen en plannen. Met andere woorden, kennis is cruciaal om financieel gezond te zijn.

In 2022 rapporteerden we dat minder dan 1 op 3 Belgen (30%) een correct antwoord gaf op onze drie financiële kennisvragen en dus niet over de nodige elementaire financiële kennis beschikten. Erger nog, de helft van de Belgen wist niet hoe ze meer inzicht konden krijgen in hun toekomstige financiële situatie.

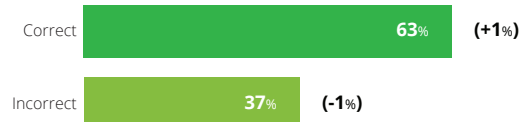
Het aandeel mensen dat alle drie de vragen in 2025 correct beantwoordde, is gedaald, wat zorgwekkend is.

En hoewel we een significante toename van 5% hebben waargenomen (tot 55%) bij de mensen die weten waar ze meer informatie kunnen vinden over hun toekomstige financiële situatie, lijkt dit zich niet onmiddellijk te vertalen in merkbare verbeteringen in de algemene financiële kennis.

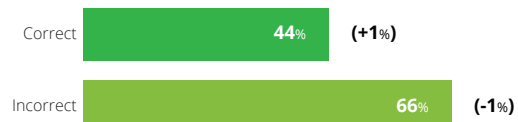
Figuur 12: Inflatie en sparen: Stel dat er 100 euro op je spaarrekening staat tegen een rente van 1% per jaar terwijl de inflatie 2% per jaar bedraagt. Hoeveel zou je dan na een jaar kunnen kopen met het geld op je spaarrekening?



Figuur 13: Rente op spaargeld: Stel dat er 100 euro op je spaarrekening staat aan een rente van 2% per jaar. Hoeveel staat er dan binnen vijf jaar op je rekening als je tussendoor geen geld opneemt?



Figuur 14: Aandelen en risicospreiding: Is de volgende uitspraak waar of niet waar? Het kopen van aandelen van één bedrijf levert doorgaans een veiliger rendement op dan een aandelenfonds.





4. De financieel kwetsbare bevolkingsgroepen nader bekeken

Over het geheel genomen zien we bij **alle groepen**, ongeacht of ze in het eerste onderzoek als kwetsbaar of niet kwetsbaar werden gecategoriseerd, **een verbeterde financiële gezondheid, voornamelijk dankzij verbeteringen in het sparen**.

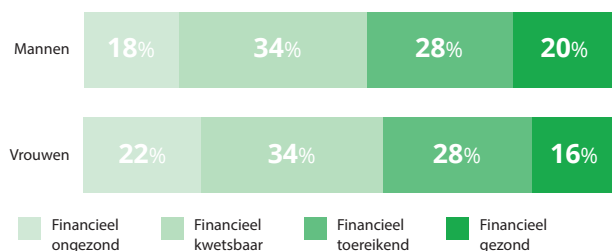
Als we focussen op de segmenten die in 2022 als kwetsbaar werden gecategoriseerd, zien we een tweeledig beeld: **Sommige segmenten verbeterden hun financiële gezondheid meer dan hun niet-kwetsbare tegenhangers**, wat de kloof verkleinde, terwijl **andere minder verbeterden**, wat de kloof vergrootte.

Drie groepen verbeterden niet even snel als de andere, namelijk alleenstaanden, mensen die opgroeiden in een gezin met financiële problemen en mensen met een professionele of persoonlijke tegenslag.

4.1 Vrouwen

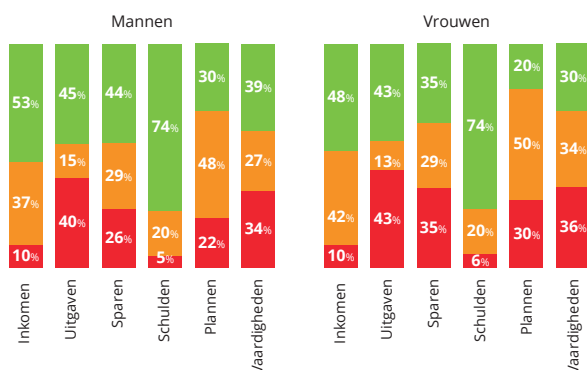
De financiële gezondheid van de vrouwen is sterk verbeterd. Het percentage vrouwen dat nu financieel veerkrachtig is (financieel gezond of financieel toereikend) is gestegen naar 44%, tegenover 33% in 2022, en het percentage vrouwen dat financieel ongezond is, is gedaald naar 22% vergeleken met 32% in 2022.

Figuur 15: Financiële gezondheidsniveaus per geslacht, in %



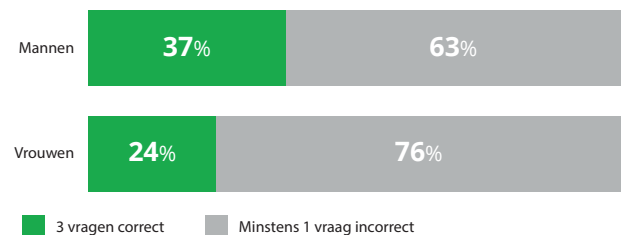
Dit wordt gedreven door alle domeinen, vooral het sparen, gevolgd door schulden en uitgaven. De kloof tussen mannen en vrouwen wordt kleiner, behalve in de financieel gezonde categorie.

Figuur 16: Subscore per domein per geslacht, in %



Deze verbetering geldt echter niet voor de financiële kennis. Er is slechts een toename van 2% van het aantal vrouwen dat alle drie de vragen juist beantwoordde.

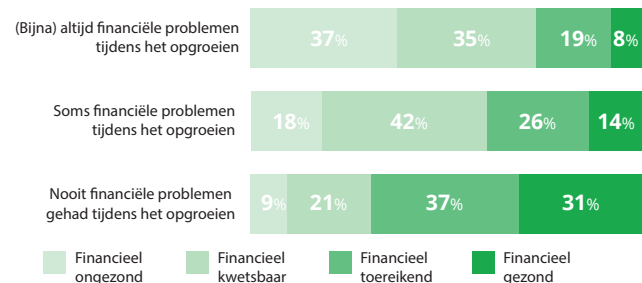
Figuur 17: Financiële kennisvragen per geslacht, in %



4.2 Belgen die opgroeiden in een gezin met financiële problemen

Deze groep kende een tragere verbetering van de financiële gezondheid (+2%) in vergelijking met personen die opgroeiden in gezinnen zonder financiële problemen (+10%).

Figuur 18: Financiële gezondheidsniveaus per financiële situatie van het ouderlijke gezin, in %

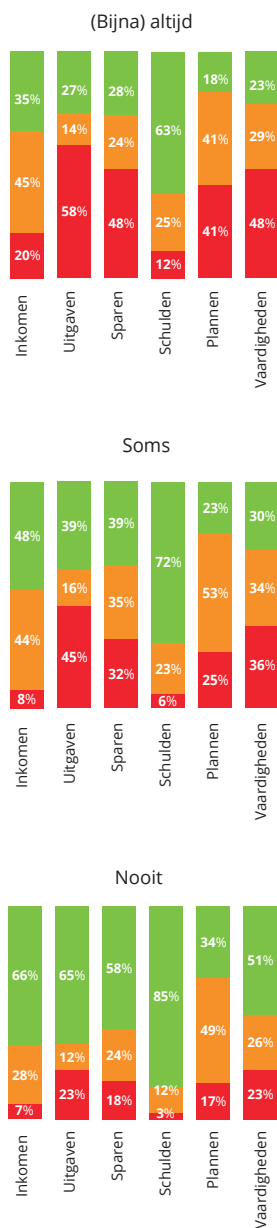


Een mogelijke verklaring? Deze mensen kregen in hun jeugd minder financiële prikkels. Sparen en financiële planning speelden waarschijnlijk een minder belangrijke rol in een context van financiële moeilijkheden.

Voor de mensen in deze groep van wie de financiële gezondheid verbeterde, was dat voornamelijk te danken aan een verbetering in alle domeinen, waarbij het sparen de grootste vooruitgang liet zien, gevolgd door merkbare verbeteringen van de vaardigheden, het plannen en het inkomen.

Personen die opgroeiden in gezinnen zonder financiële problemen zagen grotere verbeteringen in verschillende categorieën, waarbij vooral de uitgaven opmerkelijk stegen.

Figuur 19: Subscore per domein per financiële situatie van het ouderlijke gezin, in %



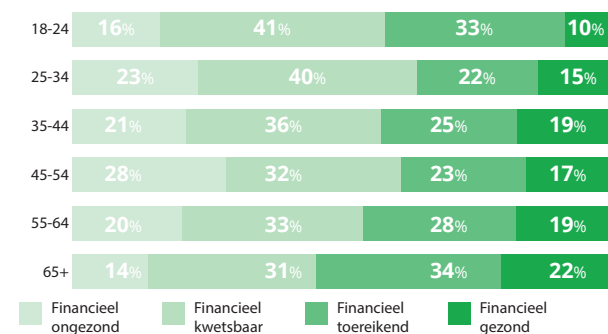
4.3 Leeftijd

Alle leeftijdscategorieën hebben grote verbeteringen gezien, vooral in het sparen, wat hun financiële gezondheid heeft verbeterd. De grootste toename van de totale financiële gezondheidsscore werd behaald door 35-54-jarigen, die ook vooruitgingen in schulden, uitgaven, inkomen en andere domeinen.

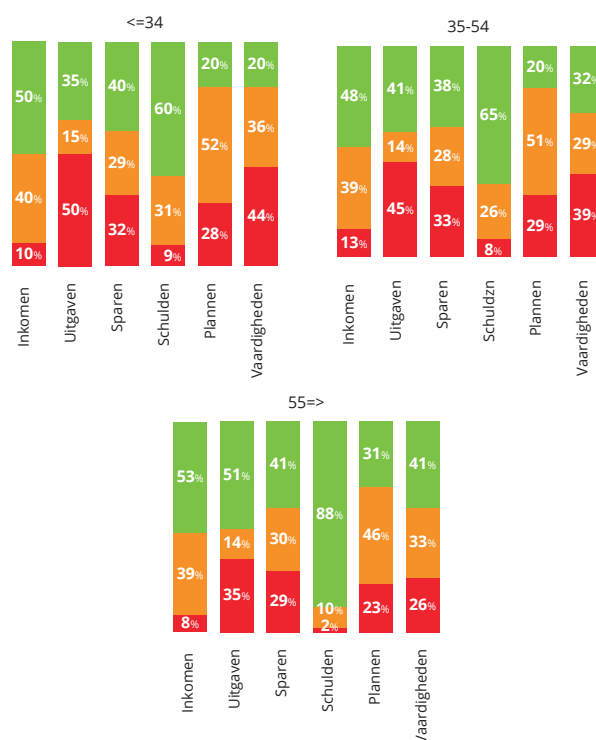
Het minst gezonde segment is nu de leeftijdsgroep <35 jaar, die achterblijft in vergelijking met hun oudere tegenhangers, voornamelijk in vaardigheden, uitgaven en sparen.

Hoewel onze studie geen duidelijke reden voor deze verschillen in scores heeft geïdentificeerd, hebben andere rapporten, zoals de Intrum Consumer Payments Study, aangetoond dat jongere consumenten veel meer moeite hebben met betalingen dan de oudere generaties. Bovendien geven de jongere generaties veeleer te veel uit.

Figuur 20: Financiële gezondheidsniveaus per leeftijdscategorie, in %



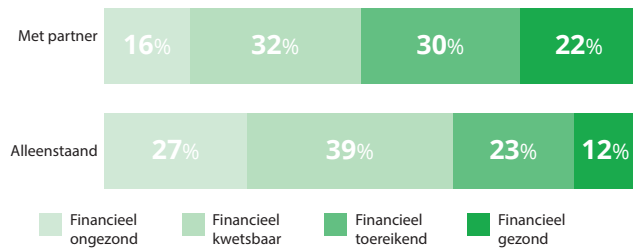
Figuur 21: Subscore per domein per leeftijdscategorie, in %



4.4 Alleenstaanden (burgerlijke staat)

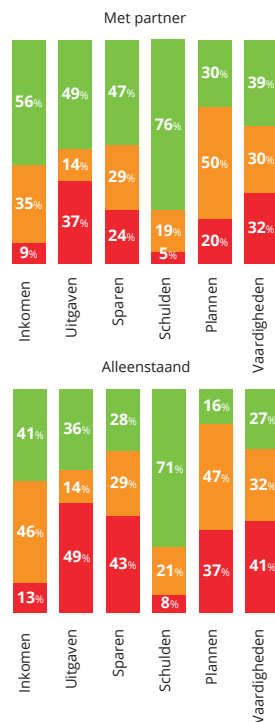
Deze groep blijft financieel kwetsbaar en haar financiële gezondheid is minder verbeterd dan die van de mensen met een partner. Het percentage financieel gezonde alleenstaanden bedraagt 12% vergeleken met 22% voor de mensen met een partner, een stijging met respectievelijk 4% en 8% ten opzichte van 2022. Als we naar de bredere groep kijken, zien we dat 65% van de alleenstaanden **niet financieel weerbaar** is, vergeleken met 48% van de mensen met een partner.

Figuur 22: Financiële gezondheid per burgerlijke staat, in %



De financiële gezondheid van de alleenstaanden verbeterde in alle domeinen, voornamelijk in dat van het sparen, maar er waren ook merkbare verbeteringen in inkomen, uitgaven en vaardigheden. Zoals te zien is in Figuur 2.21, boekten de mensen met een partner echter grotere verbeteringen in alle categorieën, met name een aanzienlijk grotere vooruitgang op het gebied van sparen, plannen en inkomen in vergelijking met de alleenstaanden.

Figuur 23: Subscore per domein per burgerlijke staat, in %



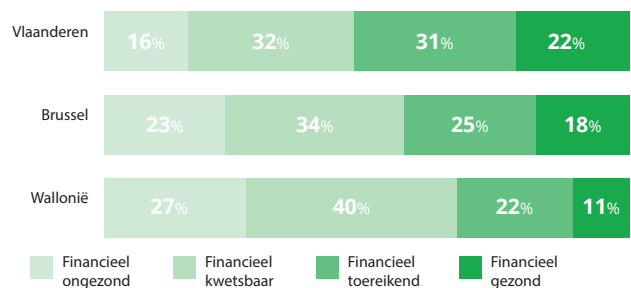
4.5 Regionale verschillen

Vergeleken met 2022 zien we grote verbeteringen in de financiële gezondheid van de gezinnen in Wallonië, met de grootste verschillen in de extremen: de financieel ongezonde gezinnen zijn drastisch gedaald van 40 naar 27%, terwijl de financieel gezonde gezinnen zijn gestegen van 5 naar 11%.

De Brusselse gezinnen weerspiegelen de Waalse, met goede verbeteringen: het percentage financieel ongezonde gezinnen is gedaald van 31 naar 23% en het percentage financieel gezonde gezinnen is gestegen van 11 naar 18%.

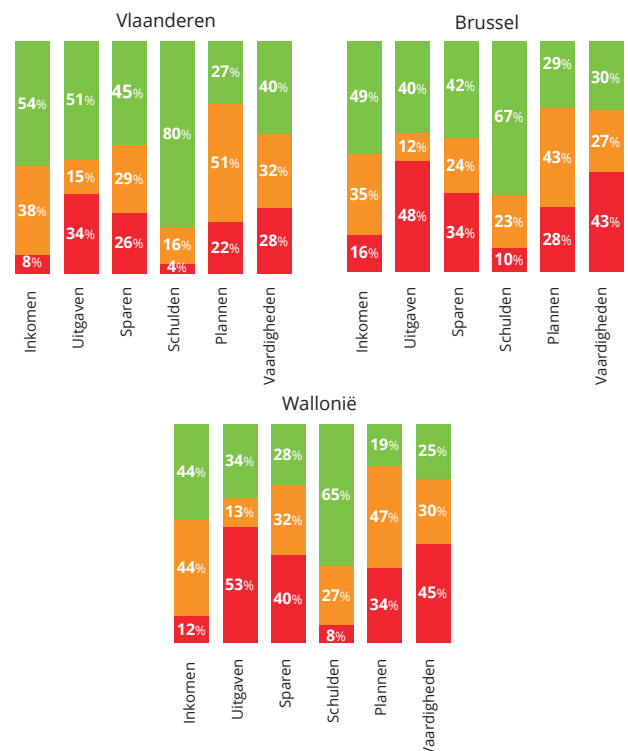
In Vlaanderen blijven de gezinnen relatief stabiel en verbeteren ze naar 22% financieel gezond tegenover 16% in 2022.

Figuur 24: Financiële gezondheidsniveaus per regio, in %



Als we de domeinen uitsplitsen per regio, zien we dat de positieve ontwikkeling in Wallonië vooral te danken is aan stijgingen in het sparen (14%), het plannen (7%) en de uitgaven (9%). De vooruitgang in Brussel werd op vergelijkbare wijze beïnvloed door het sparen (14%), het plannen (9%) en het inkomen (7%). Tot slot kende Vlaanderen een meer bescheiden totale stijging, wat normaal is aangezien het gewest in 2022 ook financieel weerbaar was. Hier zijn de stijgingen voornamelijk te danken aan het sparen (14%).

Figuur 25: Sub-score per domein per regio, in %



4.6 Vergelijking met Nederland

Bij onze Nederlandse bureaus zien we een vergelijkbare trend tussen 2022 en 2025. De grootste ontwikkeling doet zich voor aan beide uiteinden van het spectrum van de financiële gezondheid, met ongezonde gezinnen die met 8% dalen en gezonde gezinnen die met 9% stijgen.

In totaal is 52% van de Nederlandse gezinnen financieel toereikend of gezond, een stijging met 12%. We kunnen stellen dat de evolutie dezelfde is, aangezien de onderliggende oorzaken grotendeels gelijk zijn voor beide landen - de evolutie van het economische klimaat en de inflatoire tendensen.

Zoom op belangrijke domeinen:

Op het gebied van de uitgaven maakt Nederland een duidelijk betere prestatiesprong dan België. Als we echter naar het sparen kijken, doet België het beter dan Nederland, wat onze positie als sterke spaarders bevestigt. Tot slot toont België op het gebied van het plannen een iets sterkere verbetering dan Nederland..

Zoom op de kwetsbare segmenten:

Hoewel België en Nederland over het algemeen vergelijkbare trends vertonen, zijn er opmerkelijke verschillen wanneer we dieper duiken in bepaalde kwetsbare segmenten.

- **Vrouwen:** Net als in België hebben de vrouwen in Nederland in de afgelopen jaren meer vooruitgang geboekt dan de mannen, hoewel de financiële gezondheidskloof tussen mannen en vrouwen in Nederland groter blijft dan in België:
 - NL: 25% van de vrouwen wordt als financieel ongezond beschouwd tegenover 19% van de mannen: 6% verschil
 - BE: 22% van de vrouwen wordt als financieel ongezond beschouwd tegenover 18% van de mannen: 4% verschil
- **Leeftijd:** Anders dan in België verbeterde de financiële gezondheid niet in alle leeftijdsgroepen in Nederland. De situatie van het segment 18-24 verslechterde, grotendeels wegens inkomensproblemen, en blijft daar het meest financieel ongezonde segment. In België is de meest financieel ongezonde leeftijdsgroep die van 25-34 jaar.





5. Samen werken aan meer financiële weerbaarheid

België heeft al een lange weg afgelegd om de financiële gezondheid op de kaart te zetten. Nu 46% van de gezinnen voldoet aan de criteria om als financieel weerbaar te worden beschouwd, hebben we een belangrijke stap voorwaarts gezet ten opzichte van 2022. Om een langdurige financiële gezondheid te bereiken die bestand is tegen toekomstige crises, moeten we onze financiële kennis en vaardigheden blijven ontwikkelen en ervoor zorgen dat alle demografische segmenten worden bereikt.

De belangrijkste drijvende krachten achter de verbeteringen hebben te maken met veranderingen in het economische klimaat. We zien echter ook een bemoedigende vooruitgang die mogelijk is gemaakt door verschillende actoren in het ecosysteem.

5.1 Impactvolle ecosysteeminiciatieven

Financiële instellingen

In België hebben de banken, de verzekeraars en hun respectieve sectorfederaties hun digitale kanalen uitgebreid met meer geavanceerde tools voor financiële planning en educatie, dankzij de ontwikkeling van digitale applicaties waarmee de gebruikers hun persoonlijke financiën kunnen beheren door de uitgaven bij te houden en spaardoelen te bepalen.

De tools gebruiken een zelflerende categorisatie van de uitgaven, waarschuwen de gebruikers voor ongewone uitgaven of ontwikkelingen en zijn ontworpen om de gebruikers effectieve budgetteringspraktijken bij te brengen en hun vaardigheden in financieel beheer te verbeteren. Sommige stellen gebruikers zelfs in staat om specifieke financiële doelen te stellen, zoals het kopen van een huis of het opbouwen van een noodfonds, en automatisch te sparen om die doelen te bereiken. Digitaal uitgesloten groepen worden bereikt via persoonlijke workshops, seminars en gemeenschapsevenementen.

De Europese Commissie

Sinds de lancering van het Actieplan kapitaalmarktenunie 2020 heeft de Commissie van het verbeteren van de financiële kennis van haar burgers een belangrijk actiepunt gemaakt.

In 2022 lanceerde zij het Kader voor financiële competenties voor volwassenen, bedoeld als ondersteuning van het overheidsbeleid, programma's voor financiële geletterdheid en de ontwikkeling van educatief materiaal door de lidstaten, de onderwijsinstellingen en het bedrijfsleven.

Als ondersteuning van dit initiatief werd in 2023 de Eurobarometer-enquête gelanceerd om het niveau van financiële kennis van EU-burgers te meten. Zo bleek dat 18% van de EU-burgers een hoog niveau van financiële kennis heeft, 64% een gemiddeld niveau en het resterende 18% een laag niveau. Er werden echter grote verschillen tussen de lidstaten vastgesteld.

Sindsdien heeft de Commissie via het orgaan Economische en Monetaire Unie en Economische en Sociale Cohesie (ECO) consistent opgeroepen tot gecoördineerde acties om de financiële kennis en vaardigheden van EU-burgers te activeren en te vergroten. Het meest recent is de oproep om een 'Europese dag van de financiële educatie' in te voeren om het bewustzijn te bevorderen, en de organisatie van een openbare hoorzitting over dit onderwerp op 6 juni 2025.

FSMA - Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Via WikiFin.be biedt de FSMA praktische handleidingen en tips voor persoonlijke financiële planning aan, naast simulaties en rekentools die de financiële besluitvorming vereenvoudigen. Het platform organiseert workshops en evenementen gericht op het verbeteren van de financiële vaardigheden, en biedt gepersonaliseerde informatie aan voor verschillende doelgroepen, zoals jongeren en senioren.

Er worden ook verschillende hulpmiddelen aangeboden om de financiële educatie te bevorderen. Leerkrachten ontvangen materiaal, zoals lesplannen en interactieve hulpmiddelen, om de financiële kennis in de lessen te integreren. Online cursussen en modules over onderwerpen variërend van budgettering tot pensioenplanning worden aangeboden aan mensen die hun financiële kennis willen verdiepen.

Werkgevers en werkgeversorganisaties

In de afgelopen jaren hebben organisaties zoals Dagelijks Geld gepersonaliseerde oplossingen ontwikkeld voor de bedrijven om het financiële welzijn van hun werknemers te verbeteren. Arbeidsovereenkomsten laten mensen kennismaken met essentiële financiële elementen zoals lonen, pensioenregelingen en ziekteverzekering, als een ideaal middel om hun financiële vaardigheden en kennis te vergroten.

5.2 Een oproep tot actie

Deze initiatieven laten bemoedigende resultaten zien, maar er zijn aanhoudende en consistente inspanningen nodig van alle belanghebbenden in het ecosysteem om de financiële gezondheid van Belgische gezinnen verder te verbeteren.

Door samen te werken, kunnen we blijvende veranderingen teweegbrengen en de weerbaarheid bevorderen. Daarom hebben we algemene aanbevelingen geformuleerd voor de actoren in en buiten de financiële sector. We roepen op tot een gezamenlijke inspanning om de financiële gezondheid van de Belgische gezinnen verder te verbeteren, vandaag en morgen.

Aanbevelingen

Ten eerste moeten we de financiële gezondheid van ALLE Belgen bevorderen, niet alleen die van de financieel ongezonde gezinnen. Met een duidelijk doelgroepenbeleid dat speciale aandacht besteedt aan de kwetsbare segmenten, ontwikkeld door alle partners, kunnen we positieve vooruitgang boeken.

Ten tweede moeten we een holistische benadering toepassen, zelfs rekening houdend met de recente verbeteringen, en moeten we in financiële kennis en onderwijs investeren. Als lid van het financiële ecosysteem kun je bijdragen aan een verdere verbetering van de financiële gezondheid van België door ervoor te zorgen dat je oplossingen alle aspecten van de financiële gezondheid of verscheidene van de zes domeinen tegelijk aanpakken.

Tot slot roepen we alle belanghebbenden op om samen te werken voor een grotere impact en om de juiste financiële instrumenten te creëren voor de hele Belgische bevolking. Dat geldt voor de overheidsinstanties, onderwijsinstellingen en veldorganisaties, maar ook voor de financiële instellingen, financiële belangengroepen en werkgevers. Het omvat ook alle actoren die direct betrokken zijn bij het consumentengedrag rond uitgaven, sparen, schulden en planning, zoals e-commercebedrijven, tussenpersonen en fysieke winkels.

Samen aan de financiële gezondheid werken, vereist dat we naar de mensen toe gaan. Om de Belgische burgers de kennis en ondersteuning te bieden die ze nodig hebben, moet de informatie op gemakkelijk toegankelijke en begrijpelijke, innovatieve manieren tot bij hen worden gebracht. Dat veronderstelt een samenwerking van het ecosysteem.





6. Waarom Argenta als partner voor dit onderzoek?

In een onvoorspelbare en complexe wereld zijn financiële kennis en financiële gezondheid cruciaal. Daarom wil Argenta eenvoud brengen in alles wat het zegt en doet, op een manier die bankieren (en verzekeren) begrijpelijk maakt voor de klanten. Zodat de klanten het advies dat ze krijgen begrijpen en het echt kunnen benutten.

Hoe weerbaar zijn mensen vandaag de dag in een onzekere wereld? Dit is de tweede editie van de Financial Health studie die Deloitte en Argenta hebben ontwikkeld, een studie die de financiële gezondheid in België in kaart brengt. We willen weten waar onze maatschappij staat en hoe onze klanten zich daarin positioneren. We willen weten welke acties nodig zijn om te komen tot een betere financiële gezondheid, niet alleen voor onze klanten maar voor de samenleving als geheel. De resultaten van dit onderzoek tonen aan dat er nog een lange weg te gaan is. Op basis van het onderzoek zijn we er nog meer van overtuigd dat Argenta als bank-verzekeraar een zeer belangrijke rol heeft in de ondersteuning van onze klanten in de groei van hun financiële gezondheid. Financiële vaardigheden en plannen op korte en lange termijn – ongeacht inkomen of leeftijd – blijken daarin fundamenteel.

De resultaten van dit onderzoek tonen aan dat onze strategie relevanter is dan ooit. We zijn ervan overtuigd dat de merkwwaarden van Argenta – eenvoud en nabijheid – die weerbaarheid en de financiële gezondheid kunnen vergroten. De klanten waarderen ons aanbod van eenvoudige producten in een begrijpelijke taal. Ze kiezen voor 'fysiek dichtbij' met persoonlijk advies in ons netwerk van filialen, en 'digitaal dichtbij' via onze app. Argenta gelooft sterk in dit hybride model. Het stelt de klanten in staat om beter geïnformeerd te beslissen terwijl ze werken aan hun financiële planning, zowel op korte als op lange termijn. Op die manier draagt Argenta bij aan de financiële gezondheid van onze klanten en de samenleving.

En dat zullen we blijven doen. Het verhaal over weerbaarheid is nooit af. De financiële gezondheid van onze klanten is essentieel in het toekomstverhaal van Argenta. We willen bankieren en verzekeren eenvoudig maken, zodat onze klanten geïnformeerde keuzes kunnen maken om hun financiële gezondheid te versterken.



Colofon

Dit rapport is opgesteld door:



Kasper Peters

Partner & FSI Leader
Strategy & Business Design
kapeters@deloitte.com



Fran Ravelingien

Partner
Regulatory & Financial Risk
fravelingien@deloitte.com



Joeri Gussé

Director
Strategy & Business Design
jgusse@deloitte.com



Jonas Tombeur

Growth Officer
Markets, Clients & Industries
jtombeur@deloitte.com



Edouard du Bois de Vroylande

Manager
Strategy & Business Design
edubois@deloitte.com



Francois Biver

Senior Consultant
Strategy & Business Design
fbiver@deloitte.com



Thomas Busaan

Business Analyst
Artificial Intelligence & Data
tbusaan@deloitte.com

Met dank aan alle Deloitte-teams in Nederland, in het bijzonder:

Peter van Loon

Partner
Deloitte NL - Consulting

Wendy Brink – den Nieuwenboer

Director
Deloitte NL - Risk Advisory

Dit rapport is tot stand gekomen in samenwerking met onze partner:



Tiziana Rizzo

Woordvoerder / persverantwoordelijke

Bibliografie

- FOD Beleid & Ondersteuning. (2025). Indexatie van het loon. Opgehaald van <https://bosa.belgium.be/nl/themas/werken-bij-de-overheid/verloning-en-voordelen/loonwedde/indexatie/indexatie-algemene>
- Boisclair, D., Lusardi, A., & Michaud, P.C. (2017). Financial literacy and retirement planning in Canada. Journal of Pension Economics & Finance, 16 (3), 277-296. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via https://www.nber.org/system/files/working_papers/w20297/w20297.pdf
- Clark, R.L., Hammond, R.G., & Khalaf, C. (2019). Planning for retirement? The importance of time preferences. Journal of Labor Research, 40 (2), 127-150. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via https://www.nber.org/system/files/working_papers/w23501/w23501.pdf
- Commonwealth Bank of Australia en Universiteit van Melbourne (2019). Improving the Financial Wellbeing of Australians. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via <https://www.commbank.com.au/banking/guidance/find-your-financial-wellbeing-score.html>
- Comerton-Forde, C. de New, J. P., Salamanca, N., Ribar, D. C., Nicastro, A., & Ross, J. (2020). Measuring financial wellbeing with self-reported and bank-record data. Melbourne Institute Working Paper No. 26/20. Melbourne Institute: Applied Economic & Social Research, University of Melbourne. <https://melbourneinstitute.unimelb.edu.au/publications/working-papers/search/result?paper=3547050>.
- Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) (2015). Financial well-being: The goal of financial education. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being/>
- Deloitte Nederland. (2024). Voorzichtige verbetering financiële gezondheid Nederlandse gezinnen. Retrieved from <https://www.deloitte.com/nl/nl/about/press-room/voorzichtige-verbetering-financiele-gezondheid-nederlandse-huishoudens.html>
- Europese Commissie. (2022). Commission and OECD/INFE publish joint framework for adults to improve individuals' financial skills. Opgehaald van https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-adults-improve-in-dividuals-financial-skills_en
- Europese Commissie. (2023). Eurobarometer-enquête 2953. Opgehaald van <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>
- Europees Economisch en Sociaal Comité. (2025). Financial literacy and capital markets: Unlock Europe's wealth. Opgehaald van <https://www.eesc.europa.eu/en/news-media/news/financial-literacy-and-capital-markets-unlock-europes-wealth>
- Europees Economisch en Sociaal Comité. (2025). Financial literacy and education for Europeans. Opgehaald van <https://www.eesc.europa.eu/en/our-work/opinions-information-reports/opinions/financial-literacy-and-education-europeans-0>
- Europees Economisch en Sociaal Comité. (2025). Financial literacy and education for Europeans event. Opgehaald van <https://www.eesc.europa.eu/en/agenda/our-events/events/financial-literacy-and-education-europeans>
- Febelfin (2022). We overschatten onszelf als het over financiële kennis gaat. Geraadpleegd op 20 januari 2023 via <https://www.febelfin.be/nl/press-room/we-overschatten-onszelf-als-het-over-financiele-kennis-gaat>
- Financial Conduct Authority (FCA) (2017). The FCA's Financial Lives Survey 2017 - Technical Report. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via <https://www.fca.org.uk/publication/research/financial-lives-survey-2017-technical-report.pdf>
- Financial Conduct Authority (FCA) (2021). The Financial Lives 2020 survey (Wave 2): Technical report. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via <https://www.fca.org.uk/publication/research/financial-lives-survey-2020-technical-report.pdf>
- Financial Health Network (FHN) (2017). Impact Report: Financial Health: Building it Together. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via <https://finhealthnetwork.org/research/2017-impact-report-financial-healthbuilding-it-together/>
- Financial Health Network (FHN) (2018). U.S. Financial Health Pulse: 2018 Baseline Survey Results. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via <https://finhealthnetwork.org/research/u-s-financial-health-pulse-2018-baselinesurvey-results/>
- Financial Health Network (FHN) (2020). U.S. Financial Health Pulse: 2020 Trends Report. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via <https://finhealthnetwork.org/research/u-s-financial-health-pulse-2020-trendsreport/>
- SFonds 200. (2025). Historiek van de indexering. Opgehaald van <https://www.sfonds200.be/nl/sectorinformatie/verloning/historiek-van-de-indexering/>

Intrum (2021). Financiële geletterdheid neemt verder af: België vijfde slechtste land. Geraadpleegd op 22 januari 2023 via <https://www.intrum.be/nl/business-solutions/over-intrum/newsroom/all-news/financiele-geletterdheid-neemt-verder-af-belgie-vijfde-slechtste-land/>

Intrum (2022). European Payment Report 2022. Geraadpleegd op 20 januari 2023 via <https://www.intrum.be/nl/business-solutions/rapporten-en-inzichten/reports/european-payment-report-2022/>

Intrum. (2024). Intrum's European consumer payment report 2024: New data reveals rising consumer confidence despite economic uncertainty. Opgehaald van <https://storage.mfn.se/b2185aa8-09e7-4e93-aa3f-b1cca3edc133/intrums-european-consumer-payment-report-2024-new-data-reveals-rising-consumer-confidence-despite-economic-uncertainty.pdf>

Kempson, E., Finney, A., & Poppe, C. (2017). Financial Well-Being A Conceptual Model and Preliminary Analysis. SIFO Consumption Research Norway. DOI:10.13140/RG.2.2.18737.68961.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: an overview. Journal of pension economics & finance, 10(4), 497-508. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via https://www.nber.org/system/files/working_papers/w17107/w17107.pdf

Mental Assessment Group België (2022). Financiële onzekerheid. Geraadpleegd op 20 januari 2023 via https://www.standaard.be/cnt/dmf20221204_96959400

Mitchell, O.S., & Lusardi, A. (2015). Financial literacy and economic outcomes: Evidence and policy implications. The Journal of Retirement, 3 (1), 107-114. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC5445906/>

Nationale Bank van België. (2024). Verslag 2024. Opgehaald van <https://www.nbb.be/doc/ts/publications/nbbreport/2024/en/t1/report2024t1i.pdf>

Nationale Bank van België. (2025). HICP-gegevensreeks. Opgehaald van <https://stat.nbb.be/Index.aspx?lang=nl&SubSessionId=-41faae03-9724-44fc-bf67-d7e8c192d1d2&themetreeid=38>

Ottaviani, C., & Vandone, D. (2011). Impulsivity and household indebtedness: Evidence from real life. Journal of Economic Psychology, 32 (5), 754-761. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S016748701100081X>

Rooij, M.C. van, Lusardi, A., & Alessie, R.J. (2011). Financial literacy and retirement planning in the Netherlands. Journal of Economic Psychology, 32 (4), 593-608. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via https://econpapers.repec.org/article/eeejoepsy/v3a323ay3a20113ai3a43ap_3a593-608.htm

Statbel. (2025). Consumptieprijsindex. Opgehaald van <https://statbel.fgov.be/nl/themas/consumptieprijsindex/consumptieprijsindex>

Statbel. (2025). Risico op armoede of sociale uitsluiting. Opgehaald van <https://statbel.fgov.be/fr/themes/menages/pauvrete-et-conditions-de-vie/risque-de-pauvrete-ou-d>

Thaler, R. H., & Benartzi, S. (2004). Save More TomorrowTM: Using Behavioral Economics to Increase Employee Saving. Journal of Political Economy, 112(S1), S164-S187. <https://doi.org/10.1086/380085>

Vlaev, I., & Elliott, A. (2014). Financial well-being components. Social Indicators Research, 118(3), 1103-1123. Geraadpleegd op 11 januari 2023 via <http://fairbanking.org.uk/wpcontent/uploads/2016/06/Published-FWB-components.pdf>



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte provides audit, tax and legal, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte has in the region of 425,000 professionals, all committed to becoming the standard of excellence.

This publication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the "Deloitte Network") is, by means of this publication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this publication.