

De Nederlandse belegger speelt het liefst op safe

Man erger je niet!

Is de Nederlandse man een echte belegger of valt dat eigenlijk wel mee? En als hij dan belegt, investeert hij dan in fondsen, turbo's of edelmetalen? Deze vermogensvragen en andere thema's met betrekking tot financiën werden onderworpen aan onderzoek. Daarbij werden ook de grootste financiële ergernissen achterhaald.

tekst Norbert Mirani*

Gemiddeld is een op de twee personen in Nederland bezig met beleggen. Mannen hebben daarbij een lichte voorsprong: 55% van hen geeft aan te beleggen tegenover 45% van de vrouwen. Veruit het meest populair bij iedereen zijn beleggingsfondsen. Van de ondervraagden geeft 34% aan hierin geld te investeren. Aandelen staan op een goede tweede plaats met een score van 25%. Obligaties staan als derde genoteerd met 8%. Deze relatief veilige optie scoort dus maar liefst 17 procentpunten lager dan aandelen. Blijkbaar neemt het merendeel liever iets meer risico. Als men dan toch belegt, moet het vooruitzicht wel écht de moeite waard zijn. Een iets hogere risicofactor neemt men in dat geval op de koop toe.

Opvallend is dat kunst na fondsen, aandelen en obligaties opduikt. Daarmee is het een populairder investering dan bijvoorbeeld opties en turbo's. Opmerkelijke verschillen zijn er ook. Mannen beleggen beduidend vaker in aandelen (28%) dan vrouwen (21%). Datzelfde geldt voor fondsen. 40% van de mannen investeert daarin, tegenover 28% van de vrouwen.

Op safe spelen

De vervolgvraag is welk deel van hun vermogen de ondervraagde mannen en vrouwen belegd hebben. Dan blijkt dat sparen het wint van beleggen. Gemiddeld wordt 58,5% van het vermogen gespaard en 41,5% belegd. Dat beleggen besteden de meesten bij voorkeur uit; 44%

doet dat bij een bank of vermogensbeheerder en 24% houdt zelf een oogje in het zeil door te kiezen voor een combinatie van zelf doen en uitbesteden. Het motto 'spreid je kansen' blijkt dus niet alleen op te gaan voor Holland Casino, maar ook voor het beleggingsgedrag van Nederlanders.

Dat Nederlanders voorzichtig te werk gaan blijkt ook uit het feit dat ze zeker niet het leeuwendeel van hun beschikbaar vermogen in de waagschaal leggen als het gaat om beleggingen: 70% van de ondervraagden geeft aan meer te sparen dan beleggen. Hier is wel een aanmerkelijk verschil zichtbaar tussen mannen en vrouwen: 60% van de mannen spaart meer dan dat men belegt, terwijl dat bij vrouwen 80% is. Hoewel mannen dus ook op safe spelen, zijn het grotere beurs-traders dan vrouwen.

Opvallend is dat 40% van alle ondervraagden aangeeft zijn vermogenszaken het liefst bij één partij te regelen; 27% staat hier neutraal tegenover en 34% is het er zelfs (geheel) mee oneens. Gemiddeld doet men met twee instellingen zaken. Tegelijkertijd heeft ruim eenderde zelfs meer dan drie partijen waarmee men werkt.

Personen met de hoogste inkomens, twee keer modaal of meer, geven vaker aan hun vermogenszaken liever bij één partij te regelen. Of dat altijd lukt, is de vraag. Het is denkbaar dat deze personen een grotere financiële buffer hebben en zich daarbij niet laten beperken in hun keuzes van financiële producten van slechts één

partij. Deze groep is er in elk geval wel gevoelig voor het allemaal een beetje overzichtelijk te houden. Mannen zijn het net iets minder (37%) eens met de uitspraak 'Ik breng het liefst alles bij één partij onder' dan vrouwen (42%).

Ergernissen

De lijst van ergernissen rond financiële zaken kent twee koplopers. Op één staan prijsstijgingen. Men blijkt nog altijd het gevoel te hebben dat het leven alsmaar duurder wordt en dat de burger langs de zijlijn het nakijken heeft. Uw euro is een gulden waard! Op minimale afstand met een verschil van 2% volgt de Belastingdienst. De slogan 'Leuker kunnen we het niet maken' getuigt dus zeker van zelfkennis bij deze instantie - hoewel deze uitspraak net zo goed kan zijn voortgekomen uit gevoelens die leven bij medewerkers van het betreffende reclamebureau!

Verder roepen overmatige reclames voor leningen en hypotheek niet bepaald positieve gevoelens op. En ook een dalende AEX bevordert de stemming niet. Last but not least leidt ook de euro nog steeds tot irritaties. De munt verschijnt op de zesde plaats van financiële ergernissen. De scores verschillen niet sterk tussen mannen en vrouwen. Wel maken mannen zich beduidend drukker over een beurscrash en het zakken van aandelenkoersen dan vrouwen.

Al met al blijken Nederlandse mannen spaarzaamere types. Als ze beleggen, proberen ze te kiezen voor relatief veilige opties met bovengemiddelde winstperspectieven. 'Spreid je afgewogen kansen en belangen' lijkt een leidend motto. En: 'houd het overzichtelijk'. Nederlanders willen nog altijd voor een dubbeltje op de eerste rij zitten en meer vermogen maken met minder risico's. Een nobel streven!

■ reacties n.mirani@smm.nl

*Norbert Mirani is initiatiefnemer van het SMM Kenniscentrum. SMM doet onderzoek met Trendbox en Carl Rohde. Het geldonderzoek is uitgevoerd door Motivaction.

Financiële ergernissen van mannen

Prijsstijgingen/duurder worden van dingen	11%
Belasting betalen	10%
Reclames/aanbiedingen van leningen en hypotheek	6%
Beurscrash/zakken aandelenkoers	6%
De euro	4%
Beleggen	4%
Spaarbeleg	3%
Lage rentestand	3%
Zorgverzekering/nieuw ziektekostenstelsel	2%
Hoge energieprijzen	2%
Dexia (Leaseplan)	2%