

NN onderzoekt de financiële situatie van de Belgen

Gepensioneerden maken zich dubbel zo veel zorgen over hun financiële situatie als in maart 2021



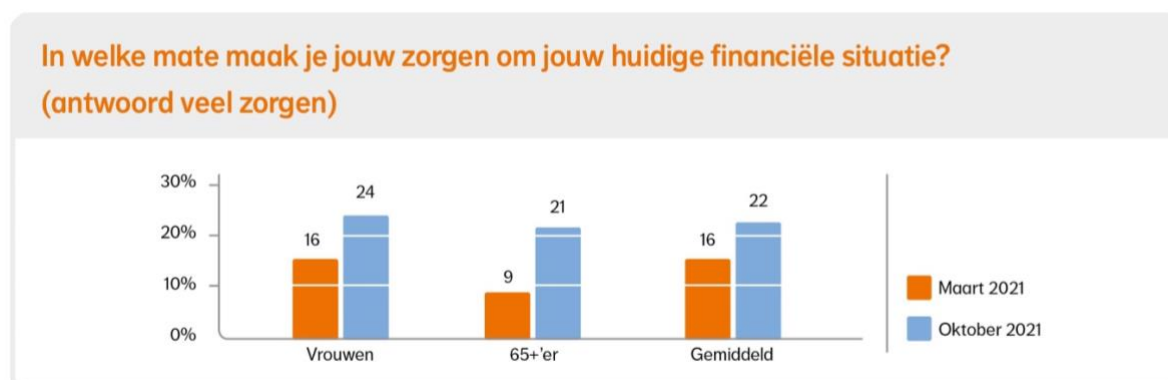
Gepensioneerden maken zich dubbel zo veel zorgen over hun financiële situatie als in maart 2021

9 februari 2022 - Sinds maart 2020 brengen levensverzekeraar NN en onafhankelijk onderzoeksbureau Indiville de Financiële Gemoedsrust van de Belg in kaart. De laatste meting toont dat de Belgen zich nog nooit zo veel zorgen hebben gemaakt over hun financiële situatie als nu sinds de start van de meting. 22% maakt zich veel zorgen over zijn huidige financiële situatie, terwijl dit in vorige metingen maximaal 17% was. De stijging van deze ongerustheid is recent vooral merkbaar onder gepensioneerden. Hun financiële zorgen zijn in korte tijd verdubbeld (9% in maart 2021 vs. 21% in oktober 2021). Voor meer dan een vierde van de gepensioneerden blijkt het wettelijk pensioen dan ook niet te volstaan om hun basisuitgaven te dekken.

22% van de Belgen maakt zich veel zorgen over zijn financiële situatie

Uit de laatste meting van de Financiële Gemoedsrustbarometer van NN, die plaatsvond in oktober 2021, blijkt dat 22% van de Belgen zich veel zorgen maakt over hun financiële situatie. Dit is een stijging van gemiddeld 5% ten opzichte van vorige meetmomenten. Sinds maart 2020 schommelde het percentage meestal rond de 16 à 17%.

De stijging van deze ongerustheid is vooral merkbaar onder gepensioneerden en bij vrouwen. Bij gepensioneerden verdubbelde het aantal mensen dat zich zorgen maakt over zijn financiële situatie van 9% in maart 2021 naar 21% in oktober 2021. Bij vrouwen gaat het om een stijging van 8%, van 16% in maart 2021 naar 24% in oktober 2021.



1

“De stijgende ongerustheid kan verschillende oorzaken hebben. Enerzijds nemen onze vaste kosten toe door de stijgende energieprijzen, anderzijds blijft corona roet in het eten gooien

¹ Meeting maart 2021, N = 1285. Meeting oktober 2021, N = 1008.

voor bepaalde sectoren waardoor een rendabele heropstart nog niet mogelijk was. Uit eerdere Barometers bleek al dat vrouwen een pak minder sparen dan mannen. Vooral tussen 35 en 49 jaar is die achterstand het grootst. Vrouwen doen minder vaak aan pensioensparen dan mannen, genieten minder van een aanvullend pensioen van de werkgever en beschikken minder opvallend over aandelen, fondsen, obligaties of andere financiële producten². Dat heeft een impact op je financiële gemoedsrust. Gepensioneerden lijken zich dan weer meer zorgen te maken rond de onzekerheid met betrekking tot hun pensioen. Mogelijks is dit te wijten aan de discussie rond de pensioenhervorming en het uitblijven van een duidelijk langetermijnbeleid hierrond,” verklaart **Bart Chiau, Senior Expert bij NN en professor aan de UGent**, de stijgingen.

Wettelijk pensioen voor meer dan 1/4^e niet voldoende om basisuitgaven te coveren³

In de laatste meting, uitgevoerd in oktober 2021, geeft 28% van de gepensioneerde Belgen aan dat hun wettelijk pensioen hen niet toelaat om hun basisuitgaven te dekken. Uiteraard zijn er nog andere manieren om het pensioen te bekostigen, maar toch is dat niet voor iedereen vanzelfsprekend. Uit eerdere meetmomenten bleek dat een vierde van de 65+’ers niet meer dan drie maanden spaarreserve heeft.

Daarnaast toont de laatste meting dat 38% van de 65+’ers vreest dat de overheid de pensioenen niet zal kunnen blijven uitbetalen.

“Deze cijfers verklaren voor een deel de financiële zorgen die we zien bij 65+’ers en gepensioneerden. Ze tonen ook aan hoe belangrijk het is om in te zetten op de verschillende pijlers in de financiële voorbereiding naar je pensioen. Enkel en alleen vertrouwen op het wettelijke pensioen kan tegenvallen. Je kan natuurlijk altijd blijven bijverdienen na pensionering, maar dit kan je fysiek niet altijd tot je 80^e volhouden. Laat dit een oproep zijn naar jonge generaties; start tijdig met het aanleggen van je pensioenspaarpot, zo geniet je ook op latere leeftijd van een financieel zorgeloos leven,” zegt **Bart Chiau, Senior Expert bij NN en professor aan de UGent**.

Uit het onderzoek blijkt verder dat 10% van de gepensioneerden hun levensstandaard van voor pensionering helemaal niet meer kan aanhouden. 31% is slechter af dan voor pensionering maar kan zich nog redden. 14% is beter af, 45% leeft financieel gezien zoals voor pensionering.

² <https://www.nn.be/nl/kapitalevragen/vrouwen-zijn-financieel-minder-goed-voorbereid-dan-mannen>

³ Uitspraken over gepensioneerden hebben betrekking op een sample van 512 gepensioneerden bevroegd tussen september en oktober 2021.

Gepensioneerd en toch nog een centje moeten bijverdienen, hoe gaat dat? Bart Chiau deelt de mogelijkheden.

1. Doorwerken na je pensioen: Als je de wettelijke pensioenleeftijd hebt bereikt, kan je, mits het akkoord van jouw werkgever, als werknemer verder werken. In dat geval dien je de pensioenaanvraag later in. Ook als zelfstandige kan je na pensioenleeftijd doorgaan met je activiteit.
2. Onbeperkt bijverdienen tijdens je pensioen: Je mag onbeperkt bijverdienen tijdens je pensioen als je 65 jaar of ouder bent en een eigen rustpensioen ontvangt of, als je nog geen 65 jaar bent, minimum 45 jaren gewerkt hebt bij de aanvang van je pensioen. Als je al 65 bent heeft het aantal gewerkte jaren geen belang. Met deze bijkomende beroepsactiviteit bouw je geen aanvullende pensioenrechten op. Het wettelijk pensioen wordt niet verhoogd. Het inkomen moet je aangeven in je belastingaangifte. Ook als je een overgangsuitkering ontvangt mag je onbeperkt bijverdienen.
3. Beperkt bijverdienen tijdens je pensioen: Sinds 1 januari 2021 is het niet meer mogelijk om onbelast bij te verdienen. Wil je bijverdienen en ook jouw pensioen behouden, hou dan rekening met de regels van toegelaten arbeid. Dit is het geval als je niet voldoet aan de voorwaarden van het onbeperkt bijverdienen omdat je nog geen 65 jaar bent of geen 45 loopbaanjaren op de teller hebt. In dat geval mag je nog bijverdienen maar de toegelaten bruto beroepsinkomsten zijn beperkt tot een bepaald grensbedrag. Hou je je niet aan de opgelegde grenzen, dan heeft dat een impact op je wettelijk pensioen en wordt het verminderd of kan het zelfs geschorst worden.
4. Flexi-jobben: Ben je 65 jaar of ouder op het moment dat je start als flexi-jobber, dan ben je officieel gepensioneerd en mag je flexi-jobben. De flexi-job is fiscaal interessant voor werknemer én werkgever. Het brutoloon stemt overeen met het nettoloon omdat je geen belastingen of sociale bijdragen moet betalen. Gepensioneerden die 65 jaar zijn (op 1 januari) of er bij de start van de pensionering een loopbaan van 45 jaar hebben opzitten als werknemer, ambtenaar of zelfstandige mogen onbeperkt bijverdienen (voor zover er geen sprake is van een gezinspensioen). Gepensioneerden jonger dan de wettelijke pensioenleeftijd of met een onvolledige loopbaan mogen slechts beperkt bijverdienen. Het inkomen uit een flexi-job wordt beschouwd als een beroepsinkomen en wordt dus meegerekend bij de evaluatie van de toepasselijke loongrenzen.

NN publiceerde eerder al extra inzichten over hoe de Belg naar de pensioenhervorming kijkt. Zo steunt amper 9% van de bevolking het voorstel van Minister van Pensioenen Lalieux om 10 effectief gewerkte jaren te laten gelden om in aanmerking te kunnen

komen voor de berekening van het minimumpensioen. 15% is van mening om het aantal effectief gewerkte jaren op 20 vast te leggen. Bijna de helft van de bevolking (48%) wil verdergaan dan de voorwaarden die op de regeringstafel liggen. 28% zou voor 30 effectief gewerkte jaren gaan, 20% zelfs voor 40. [Klik hier voor het volledige persbericht.](#)

Over het onderzoek

Het onderzoek van levensverzekeraar NN, uitgevoerd door het onafhankelijke onderzoeksbureau Indiville, werd online afgenomen bij 1008 Belgen tussen 20 en 30 oktober 2021.

De onderzoekspopulatie bij elk meetmoment bestaat uit 18 tot 79-jarigen en is representatief voor België. De maximale foutenmarge bedraagt 3% per meting.

Over NN

Een lang leven is maar waardevol als het ook een gelukkig leven is. Daarom leidt en inspireert NN als levensverzekeraar het debat rond een lang & gelukkig leven.

Sinds 2018 bouwt NN zijn expertise inzake geluk via een NN-leerstoel aan de UGent. Prof. dr. [Lieven Annemans](#) en zijn team onderzoeken wat de Belg gelukkig maakt en hoe ze samen kunnen werken aan een gelukkig leven. Sedert 2020 gaat NN een stapje verder. In een maatschappij waarin we met z'n allen langer leven, gaat NN na in welke mate de Belg en de maatschappij waarin we vandaag leven klaar zijn voor een langer leven, en hoe we van dit langer leven ook een gelukkig leven kunnen maken. NN kiest hierbij steeds voor een inclusieve aanpak waarbij experts, beleidsmakers en de Belg zelf betrokken worden.

Uiteraard heeft NN concrete oplossingen in huis om je pensioen, je vermogen en gezinsinkomen te beschermen. Maar NN kijkt verder: naast je financieel welzijn heeft NN ook oog voor je mentaal en fysiek welzijn: de drie pijlers voor een lang & gelukkig leven.

NN telt 1,6 miljoen klanten in België en behoort tot NN Group, een internationale verzekeraar en vermogensbeheerder met een uitstekende kapitaalspositie, actief in 18 landen wereldwijd. NN staat tot je dienst via hun partnernetwerk van banken en makelaars dat blijft groeien.

Voor meer informatie over NN: www.nn.be

Voor meer informatie over 'Langer Leven': nn.be/langerleven.

Perscontact

Annelore Van Herreweghe
annelore.van.herreweghe@nn.be
0494 17 02 00