

Geluk, generaties en geld

**\*BINCK**

onderzoeksbevindingen

Auteurs:  
Henk Heinen  
Irene Zondervan

15-9-2017

Projectnummer: B2000



## Ben ik gelukkig?

- De deelnemers aan het onderzoek beoordelen zichzelf met een 7.3 als gelukkig mens. 65-plussers, de generatie babyboom (1940-1955), liberalen en deelnemers met een bovenmodaal inkomen zeggen gelukkiger te zijn. Bovenmodaal een 7.7, beneden modaal een 6.9, maakt geld dan toch gelukkig?
- Gelukkig zijn betekent iets anders dan geluk hebben. Gemiddeld geven de deelnemers zich een 6.2 voor het hebben geluk. De generatie Z (1991-2000) ziet zichzelf het meest van alle generaties als geluksvogels. De generatie Nix (1956-1970) ziet zichzelf meer als pechvolgels. Ook hier speelt inkomen een rol, deelnemers met een bovenmodaal geven vaker aan dan deelnemers met een beneden modaal inkomen, geluk te hebben.

## Wat is geluk?

- Geluk wordt gevormd door een combinatie van zaken. Een goede gezondheid is het meeste bepalend, maar ook familie, gezin, vrienden, liefde en financiële zekerheid worden vaak genoemd. Oudere generaties, 55-plussers noemen verhoudingsgewijs vaker gezondheid. Toenemende fysieke ongemakken doen het besef van het belang van een goede gezondheid wellicht inzien. De generatie Millennials (1981-1990) en de generatie Z noemen gezondheid minder vaak. Goede sociale contacten en 'gewoon' blij zijn en minder tegenslag hebben worden door deze generaties vaker genoemd.

## Overkomt geluk je?

- Een derde van de deelnemers meent dat geluk iets is dat je overkomt, 38% meent dat geluk je weliswaar overkomt, maar dat je dit wel kunt stimuleren. Deelnemers met een beneden modaal inkomen zijn vaker van mening dat geluk je overkomt. Deelnemers met meer geld denken vaker geluk te kunnen stimuleren. De patatgeneratie (1971-1980) vindt geluk vaker dan andere generaties iets dat je zelf creëert. Liberalen en progressieven denken vaker gelukt te kunnen stimuleren, conservatieven vaker dat geluk je overkomt, zonder dat je daar invloed op hebt.

## Geluk en generaties

- Ik heb meer geluk dan mijn generatiegenoten – 24% (zeer) mee eens
- Mijn generatie heeft meer geluk dan de generatie van mijn ouders – 42% (zeer) mee eens. De babyboomers zijn het hier vaker mee eens, de Tweede Wereld oorlog die hun ouders hebben meegemaakt zal hier naar alle waarschijnlijkheid een grote rol spelen. De patat generatie is het minder vaak eens met deze stelling
- Omdat mijn generatie (financieel) rijker is dan andere generaties is mijn generatie gelukkiger – 17% (zeer) mee eens. Wederom babyboomers vaker eens, patatgeneratie minder vaak eens
- Ik voel me rijk – 66% (zeer) mee eens
- Miljonairs zijn gelukkiger dan mensen met een bijstandsuitkering – 36% (zeer) mee eens

- Mijn generatie weet meer te genieten dan andere generaties en is daarom gelukkiger – 32% (zeer) mee eens. Ook hier zijn babyboomers het vaker mee eens en de patatgeneratie minder vaak.
- Mijn generatie ervaart meer druk en is daarom minder gelukkig dan andere generaties – 45% (zeer) mee eens. Jongere generaties (patat, millennials en generatie Z) ervaren kennelijk meer druk en onderschrijven deze stelling vaker dan oudere generaties
- Mijn generatie heeft meer mogelijkheden om geluk af te dwingen – 39% (zeer) mee eens. Vooral de generatie Z gelooft hier sterker in.
- Mijn generatie focust zich meer op geluk dan geld in vergelijking met andere generaties – 34% (zeer) mee eens. Hier scoren de babyboomers hoger.

## Tevreden met leven dat ik leid?

- Driekwart beantwoordt deze vraag positief (76%). Een even grote groep is tevens trots op het leven dat ze leiden. Inkomen speelt wederom een rol. Deelnemers met een bovenmodaal inkomen zijn vaker en deelnemers met een beneden modaal inkomen minder vaak tevreden met en trots op hun leven. Ongeveer de helft van de deelnemers haalt alles uit het leven dat erin zit (54%). Vooral de generatie Z zegt alles eruit te (gaan) halen. Minder ook dan andere generaties zouden zij het helemaal anders doen, als zij hun leven mochten overdoen. Maar de generatie Z heeft dan ook nog een heel leven voor zich.

## Eigen financiële situatie op orde zorgt voor geluk

- Ik word er gelukkig van als ik weet dat ik mijn financiële situatie op orde heb – 91% (zeer) mee eens. Bij de generatie Nix is minder vaak sprake van dit effect. Ook bij lager opgeleiden is dit effect minder groot.
- Driekwart van de deelnemers (76%) heeft naar eigen zeggen de eigen financiële situatie goed op orde. Ook hier onderscheiden de generatie Nix en de lager opgeleiden zich in negatieve zijn. Mannen zijn vaker financieel op orde dan vrouwen.
- Ik wil graag al mijn financiële risico's zo klein mogelijk houden – 89% (zeer) mee eens.
- Ik ben het afgelopen jaar meer gaan sparen voor later – 33% (zeer) mee eens. Lager opgeleiden en beneden modaal minder vaak eens, wellicht omdat ze de financiële mogelijkheden niet hebben.
- Ik wil eerder stoppen met werken dan op de pensioenleeftijd – 40% (zeer) mee eens. Verhoudingsgewijs meer hoger opgeleiden en bovenmodaal die wellicht in de gunstige financiële omstandigheden verkeren dat ze daadwerkelijk eerder kunnen stoppen met werken.
- Ik heb bewust financiële acties ondernomen om eerder met pensioen te kunnen – 20% (zeer) mee eens. Mannen, hoger opgeleiden en deelnemers met een bovenmodaal inkomen hebben vaker al actie ondernomen.
- Ik heb zelf de regie over mijn financiën – 86% (zeer) mee eens. Ook hier onderscheiden de deelnemers met een hogere opleiding en een hoger inkomen zich in positieve zin.

- Ik heb de regie over mijn financiële zaken (waar en hoe te sparen, beleggen, pensioen op te bouwen e.d.) uitbesteed aan anderen – 23% (zeer) mee eens. Vooral de Millennials zijn wel gecharmeerd van dit idee. De babyboomers zien dit minder goed zitten.

## Hoe ziet mijn financiële toekomst eruit?

- Ik houd me het liefst zo min mogelijk bezig met mijn financiële toekomst, ik leef nu – 53% (zeer) mee *oneens*
- Ik maak me grote zorgen over mijn financiële toekomst – 61% (zeer) mee *oneens*
- Geld speelt in mijn toekomst een steeds minder grote rol – 58% (zeer) mee *oneens*. Babyboomers zijn het vaker met deze stelling eens, cru gezegd heeft deze generatie meer verleden dan toekomst en spelen andere zaken in hun toekomst wellicht en grotere rol, zoals gezondheid
- Over 20 jaar bestaan er geen vaste banen meer in Nederland – 29% (zeer) mee eens.
- Ik geef mijn geld liever nu uit aan mooie dingen dan dat ik spaar voor later- 30% (zeer) mee eens.
- Ik spaar niet voor mijn kinderen (of andere familieleden) later. Ik leef voor mezelf, dat kunnen zij straks ook vast zelf – 44% (zeer) mee eens. Opvallend dat vooral oudere generaties, met kinderen (babyboom , generatie Nix) het vaker met deze stelling eens zijn dan jongere generaties.

## Geld opzij voor korte of langere termijn?

- In de situatie dat er meer inkomsten dan uitgaven zijn, kiest een meerderheid van de deelnemers aan het onderzoek (58%) om geld opzij te zetten voor de korte termijn (op vakantie gaan, auto, koelkast kopen e.d.), 49% zet (ook) geld opzij voor grotere uitgaven op langere termijn (bijvoorbeeld financiering van een huis). Hoger opgeleiden kiezen vaker voor de langere termijn en voor geld opzij zetten voor hun pensioen. Deelnemers met een bovenmodaal inkomen kiezen vaker voor hun pensioen, evenals de generatie Nix. Millennials en de generatie Z geven vaker de voorkeur aan geld opzij zetten voor de langere termijn. Het kopen van een (eerste) huis, is bij deze generaties vaker aan de orde. Millennials besluiten ook vaker dan de andere generaties tot het direct uitgeven van het geld.

## Hoe geld opzij zetten?

- Een ruime meerderheid (78%) geeft de voorkeur aan sparen, 14% aan een combinatie van sparen met beleggen. Mannen kiezen vaker dan vrouwen voor een combinatie. Vrouwen sparen liever. Ook deelnemers met een hogere opleiding en een hoger inkomen prefereren vaker een combinatie van sparen met beleggen. Hetzelfde geldt voor de generatie Nix. De patat generatie spaart liever.

## Hulp nodig bij geld opzij zetten?

- Ruim driekwart van de deelnemers aan het onderzoek (78%) heeft geen behoefte aan hulp bij het opzij zetten van geld. 11% wordt hier wel graag bij geholpen, bij voorkeur door een onafhankelijke financieel adviseur of door bekenden (vrienden, familie). Een derde ziet (ook) hulp door een adviseur van een bank als een goede mogelijkheid.

## Dilemma's bij geld opzij zetten

- Sterke voorkeur voor geld opzij zetten in plaats van geld door iemand anders opzij laten zetten
- Lichte voorkeur voor geld opzij laten zetten door een gevestigde financiële dienstverlener in plaats van frisse, jonge aanbieder
- Sterke voorkeur voor persoonlijk advies in plaats van online advies
- Sterke voorkeur voor persoonlijk contact versus alles online
- Lichte voorkeur om spaargeld te laten beheren door Rutte in plaats van Trump
- Nog lichtere voorkeur voor beleggingsadvies door Rutte in plaats van Trump

## Wat is het effect van mondiale gebeurtenissen op het spaar- en beleggingsgedrag?

- Dit effect is beperkt, of het nu om raketproeven in Noord-Korea gaat, om terroristische aanslagen in Europese steden, Brexit, de duur van de kabinetsformatie of om de mondiale klimaatproblematiek. Bij ongeveer 90% van de deelnemers aan het onderzoek hebben dergelijke ontwikkelingen en gebeurtenissen geen invloed op hun spaar- en/of beleggingsgedrag. Met uitzondering van de (groei van) de Nederlandse economie. Dit is in enige mate een impuls om meer te sparen en/of te beleggen.

## Maakt (meer) geld gelukkig(er)?

- De helft van deelnemers aan het onderzoek (48%) verwacht gelukkig te worden door plotselinge rijkdom, de patatgeneratie voorop. Dit geluk effect is bij babyboomers minder vaak aanwezig.

## Wat te doen met een ton?

- Verschillende generaties doen verschillende dingen met een onverwacht bedrag van 100.000 euro op de bankrekening. Babyboomers kiezen voor een vakantie en/of schenken een deel van het geld aan hun kinderen. De generatie Nix kiest ervoor om eerder met pensioen te gaan, de patat generatie koopt een auto, de millennials en de generatie Z een (eerste) huis.



# **motivaction**

research and strategy

Motivaction International B.V.  
Marnixkade 109  
1015 ZL Amsterdam

Postbus 15262  
1001 MG Amsterdam

T +31 (0)20 589 83 83  
M info@motivaction.nl

[www.motivaction.nl](http://www.motivaction.nl)

