



## Initiatief in het kort

Het hebben van voldoende spaargeld is belangrijk omdat huishoudens daardoor financieel weerbaarder zijn. Onverwachte grote uitgaven of een plotselinge terugval in het inkomen kunnen dan namelijk beter worden opgevangen. Maar geld opzij leggen betekent óók dat consumptie in het heden wordt opgeofferd, terwijl mensen daar juist plezier uit halen. De vraag die rijst is: wat is de ideale balans tussen sparen en consumeren? Met andere woorden: wat is de optimale hoeveelheid spaargeld om achter de hand te houden voor een financiële buffer? Dat hangt af van persoonlijke kenmerken waaronder de volatiliteit van het inkomen en risicovoorkeuren. Omdat die kenmerken verschillen tussen personen en huishoudens, zal het optimale spaarbedrag variëren tussen personen. Het doel van de eerste fase van het project is om een optimale individuele spaarquote te ontwikkelen en te valideren.

## Lopend onderzoek

### Ontwikkeling theoretisch model optimale individuele spaarquote

Op basis van economische modellen ontwikkelen we een theoretisch model waarmee een optimale individuele spaarquote kan worden vastgesteld die afhankelijk is van persoonlijke kenmerken. Zo'n optimale individuele spaarquote kan gedrag beïnvloeden volgens de principes van boosting: de spaarquote geeft mensen inzicht in wat voor hen optimaal spaargedrag is en kan als vuistregel dienen voor hoeveel er bijvoorbeeld maandelijks gespaard moet worden. Met boosting worden door veranderingen in o.a. vaardigheden en kennis bestaande competenties bevorderd, of nieuwe ontwikkeld, om betere besluitvorming te stimuleren.

Een optimale individuele spaarquote als vuistregel is te prefereren boven een algemene vuistregel, zoals tien procent van het inkomen opzij leggen, omdat een gepersonaliseerd doel beter aansluit bij de voorkeuren en specifieke situatie van het individu.

### Model validatie

Met informatie over persoonlijke kenmerken en de financiële situatie van respondenten testen we of het model werkt en testen we hoe ver mensen af zitten van hun optimale spaarbuffer.

*"The objective of boosts is to foster people's competences to make their own choices"*  
(Hertwig & Grüne-Yanoff, 2017)

## Wat zijn vervolgstappen ten behoeve van de consument

Een volgende stap is het uitwerken en testen van interventies om het spaargedrag van mensen te sturen richting hun optimale individuele spaarquote. Consumenten die te weinig sparen worden hierdoor financieel weerbaarder.

Verder willen we het model uitbouwen zodat andere spaardoelen dan de buffer kunnen worden meegenomen. Denk aan sparen voor een huis, pensioen of de studie van kinderen.

## Meer weten?

Neem contact op met Michiel van Megen ([Michiel.van.Megen@rabobank.nl](mailto:Michiel.van.Megen@rabobank.nl)).