Wijzer in geldzaken



Onderzoek financiële geletterdheid 2026

Jongeren afgezet tegen het Nederlandse publiek



Mei 2026

Inhoudsopgave

Achtergrond en doelstelling 3

Methode en opzet 4

Leeswijzer 5

Samenvatting 6

Resultaten

- Financiële geletterdheid 9
- Financieel welzijn 16
- Digitale geldzaken 20
- Leren omgaan met geld 25
- Dagelijkse geldzaken 30
- Financiële tegenslagen 35
- Financiële lange termijn 40

Bijlage 47

Achtergrond

Het meten van financiële geletterdheid in internationaal verband

- Financiële geletterdheid bestaat uit een combinatie van financieel bewustzijn, kennis, vaardigheden, attitudes en gedragingen die nodig zijn om gezonde financiële beslissingen te nemen en uiteindelijk individueel financieel welzijn te bereiken. Oftewel financiële geletterdheid helpt je onder meer om goede beslissingen te nemen met je geld, schulden te voorkomen en meer geld te sparen. Financiële geletterdheid is belangrijk in elke levensfase, ongeacht je leeftijd.
- De Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) is in 2009 begonnen met de ontwikkeling van een toolkit voor het meten van financiële geletterdheid via een speciale werkgroep en op basis van een werkdocument.
- Deze toolkit zorgt voor een gezamenlijke terminologie voor het meten van financiële geletterdheid. Nederland heeft in 2022 voor het laatst aan dit onderzoek meegedaan. Door in ieder land exact dezelfde vragenlijst af te nemen kan worden vergeleken hoe het is gesteld met de financiële geletterdheid van de volwassenen in verschillende landen.
- Wijzer in geldzaken was, als lid van de OESO, verantwoordelijk voor de dataverzameling in Nederland. Ze heeft onderzoeksbureau Motivaction de opdracht gegeven om een onderzoek uit te voeren onder een representatieve steekproef van Nederlanders. Het totale rapport, waarin de resultaten van alle deelnemende landen met elkaar worden vergeleken, zal pas later worden gepubliceerd op de website van de OESO.

Bevindingen over financiële geletterdheid in Nederland

- In het rapport dat voor u ligt zijn alvast de bevindingen over de Nederlandse situatie beschreven. Bij die beschrijving is deels geput uit de vragen die ook in andere landen worden gesteld, maar in dit rapport wordt ook aandacht besteed aan aanvullende vragen die alleen aan Nederlandse respondenten zijn gesteld.
- Ook hebben we ervoor gekozen om een extra grote jongeren (18 t/m 25 jaar) te ondervragen, zodat we de resultaten van jongeren kunnen afzetten tegen het Nederlandse publiek.

Methode en opzet

Kwantitatief onderzoek

Het onderzoek is uitgevoerd door middel van een kwantitatief online onderzoek.

Doelgroep

Het onderzoek is uitgevoerd onder een voor Nederland representatieve steekproef. Om deze representatieve steekproef te bereiken zijn leden uit het panel van Motivaction – Stempunt – uitgenodigd om mee te doen aan dit onderzoek. Om betere uitspraken over Nederlandse jongeren (18 t/m 25 jaar) te kunnen doen, zijn er extra jongeren uitgenodigd via gecertificeerde partner panels van Motivaction om minimaal 500 respondenten uit deze doelgroep te bereiken.

Vragenlijst

De vragenlijst is ontwikkeld door de OESO. Wijzer in Geldzaken heeft de vragenlijst vertaald naar het Nederlands en aangevuld met extra vragen. De vragenlijst bestond uit circa 45 vragen en had een gemiddelde invultijd van 17 minuten.

Dataverzameling en veldwerkperiode

Het veldwerk is verzorgd door Motivaction. Het veldwerk vond plaats van 30 april t/m 1 juni 2026. Respondenten zijn uitgenodigd om deel te nemen aan het onderzoek per e-mail met daarin een link naar de online vragenlijst.

Door het ontbreken van twee vragen in de eerste versie van de vragenlijst is aanvullend een herbenadering uitgevoerd onder respondenten uit de NL-rep groep. Zij zijn twee weken later opnieuw benaderd om deze vragen alsnog te beantwoorden. Uiteindelijk hebben 818 van de 1.013 respondenten aan deze herbenadering deelgenomen.



Methode
Kwantitatief
online vragenlijst



Veldwerkperiode
30 april t/m 1 juni 2026



Vragenlijst
Circa 45 vragen,
Gemiddelde invultijd: 17 minuten



Doelgroep
Nederlanders 18 t/m 79 jaar
&
Jongeren 18 t/m 25 jaar



Steekproef
Nederlanders 18 t/m 79 jaar (n=1.013)
&
Jongeren 18 t/m 25 jaar (n=512)

Leeswijzer

Definities
Beschrijvingen en definities van financiële geletterdheid en de subcomponenten (financiële kennis, financieel gedrag en financiële houding) komen uit de toolkit van de OESO:
OECD (2026), OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy, Inclusion and Well-Being 2026, OECD Publishing, Paris, OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy, Inclusion and Well-Being 2026 (EN)

Percentages
Sommige opgetelde percentages in de tekst komen net niet overeen met de percentages in de grafiek (verschil van -1% / 1%). Dit komt door afrondingsverschillen.
Bij sommige grafieken telt het totaal niet op tot 100%. Dit kan komen door afrondingsverschillen of doordat er sprake is van een vraag waarbij men meerdere antwoorden mocht aanvinken.
In verband met de leesbaarheid worden in sommige grafieken percentages lager dan 4% weggelaten.

Top 2
Naast sommige grafieken staat ook een top 2. Dit is het opgetelde percentage van de twee hoogste/meest positieve antwoordcategorieën (bv. eens + zeer eens).

**In totaal zijn er 512 jongeren voor dit onderzoek uitgenodigd. Een deel van de jongeren (n=107) zit zowel in de NL-representatief doelgroep als de jongeren doelgroep.*

Subgroepen
In de rapportage worden de resultaten weergegeven voor zowel een NL-representatieve steekproef als voor jongeren. Waar verschillen statistisch significant zijn worden deze met een kleur aangegeven.

In de tekst worden de verschillen tussen de volgende groepen benoemd:

- **Leeftijd***
  - NLrep (Steekproef representatief voor Nederland): 18 t/m 79 jaar (n=1.013)
  - Jongeren (Steekproef representatief voor jongeren in Nederland): 18 t/m 25 jaar (n=512)

- **Meting**
  Ten opzichte van 2022 zijn in deze meting enkele stellingen en antwoordopties toegevoegd, verwijderd of aangepast. Waar mogelijk worden de resultaten uit de huidige meting vergeleken met de meting uit 2022. Waar vergelijking niet mogelijk was, is deze weggelaten.

NB: De gehanteerde wegingsmethode verschilt tussen beide metingen. In 2022 is gewogen mét correctie voor Mentality (het waardenoriëntatiemodel van Motivaction), in de huidige meting is ervoor gekozen om deze factor niet mee te nemen in de weging. Gevonden verschillen kunnen daarom deels samenhangen met de gewijzigde weging. Ook significante verschillen moeten daarom voorzichtig worden geïnterpreteerd.

Wijzer in geldzaken

Samenvatting



Samenvatting (1 van 2)

Financiële geletterdheid

Gemiddeld genomen is Nederland financieel geletterd. Nederlanders scoren een 12,6 op een schaal van 0 tot 21, net boven de streefscore van 12. Ongeveer twee derde van de Nederlanders (63%) behaalt deze streefscore, terwijl een derde dat niet doet. Onder jongeren (18 t/m 25 jaar) ligt de financiële geletterdheid lager. 41% behaalt de streefscore en de gemiddelde score ligt met 10,9 duidelijk onder die van Nederland als geheel. Jongeren scoren bovendien op alle onderliggende onderdelen van financiële geletterdheid – kennis, gedrag en houding – lager dan de rest van Nederland.

Financieel welzijn

Jongeren hebben over het algemeen minder vertrouwen in hun financiële vaardigheden dan de gemiddelde Nederlander. 56% denkt zijn financiën goed te kunnen regelen, tegenover 70% van de Nederlanders. Dat zij minder vertrouwen hebben in hun eigen kunnen, lijkt door te werken in de mate van tevredenheid die zij voelen met hun financiële situatie. 51% is tevreden met hun huidige financiële situatie vs. 58% van gemiddeld Nederland. Ondanks dat het financiële welzijn van jongeren lager ligt, lijken zij wel vaker open te staan voor hulp: 47% zegt bij geldproblemen iemand om hulp te vragen, tegenover 38% van de gemiddelde Nederlander.

Digitale geldzaken

Jongeren lopen online meer financiële risico's dan de gemiddelde Nederlander. Zo heeft 52% van de jongeren in de afgelopen twee jaar te maken gehad met financiële fraude of misleiding, tegenover 22% van de gemiddelde Nederlander. Een mogelijke verklaring ligt in het online gedrag van jongeren. Zij besteden minder aandacht aan de veiligheid van websites bij online transacties (54% vs. 65% gemiddeld) en doen ruim twee keer zo vaak online impulsaankopen (42% vs. 20%). Ook gaan jongeren losser om met het delen van financiële informatie: 28% deelt bankwachtwoorden of pincodes met vrienden (vs. 8% gemiddeld) en 30% deelt informatie over persoonlijke financiën online (vs. 7% gemiddeld).

Leren omgaan met geld

Jongeren vinden het minder belangrijk dat er op school aandacht is voor leren omgaan met geld dan gemiddeld in Nederland (66% vs. 84%). Tegelijk hebben jongeren hier vaker les over gehad: 17% heeft dit nooit op school geleerd, tegenover 41% van de Nederlanders. Ook zeggen jongeren minder vaak dat zij van hun ouders hebben geleerd goed met geld om te gaan (61% vs.73%). Financiële educatie lijkt daarmee vaker via school te verlopen. Het aandeel niet thuis en niet op school heeft geleerd over geld ligt onder jongeren met 11% duidelijk lager dan onder Nederlanders gemiddeld (30%). Het belang dat Nederlanders hechten aan financiële educatie op school is sinds 2022 licht afgenomen (88% vs. 84%).

Samenvatting (2 van 2)

Dagelijkse geldzaken

Een meerderheid van de Nederlanders (80%) zegt hun financiën goed in de gaten te houden. Hun gedrag sluit hier echter niet altijd op aan, zo houdt slechts de helft (56%) de eigen uitgaven en de aankomende rekeningen (45%) in de gaten. Jongeren doen dit nog wat minder vaak, 49% houdt uitgaven bij en 34% houdt rekeningen in de gaten.

Daarnaast spelen bij jongeren sociale en psychologische factoren een grotere rol in hun uitgaven. Zo denken zij minder vaak vooraf na over de betaalbaarheid van een aankoop (53% vs. 63% gemiddeld). Ook zijn zij gevoeliger voor sociale invloed, 36% voelt druk om dezelfde uitgaven te doen als anderen en 30% koopt weleens iets omdat anderen het ook hebben. Daarnaast ervaren jongeren meer ‘betaalpijn’ bij achteraf betalen.

Financiële tegenslagen

De meeste Nederlanders hebben een financiële buffer: 80% zegt een grote onverwachte kostenpost zelf te kunnen opvangen. Onder jongeren ligt dit lager; 68% zegt een grote uitgave zelf te kunnen betalen. Voor veel Nederlanders is de spaarrekening de belangrijkste manier om een buffer op te bouwen (77%). Jongeren kiezen daarnaast relatief vaker voor alternatieven, zoals beleggen of cryptovaluta (21% en 7%).

Tegelijk lijken jongeren minder voorbereid op financiële risico’s. Zo zegt 51% zich bewust te zijn van de risico’s van onverzekerd zijn, tegenover 72% van de Nederlanders. Ook heeft 22% van de jongeren nog nooit nagedacht over wat zij zouden doen bij schade aan hun inboedel, tegenover 14% gemiddeld.

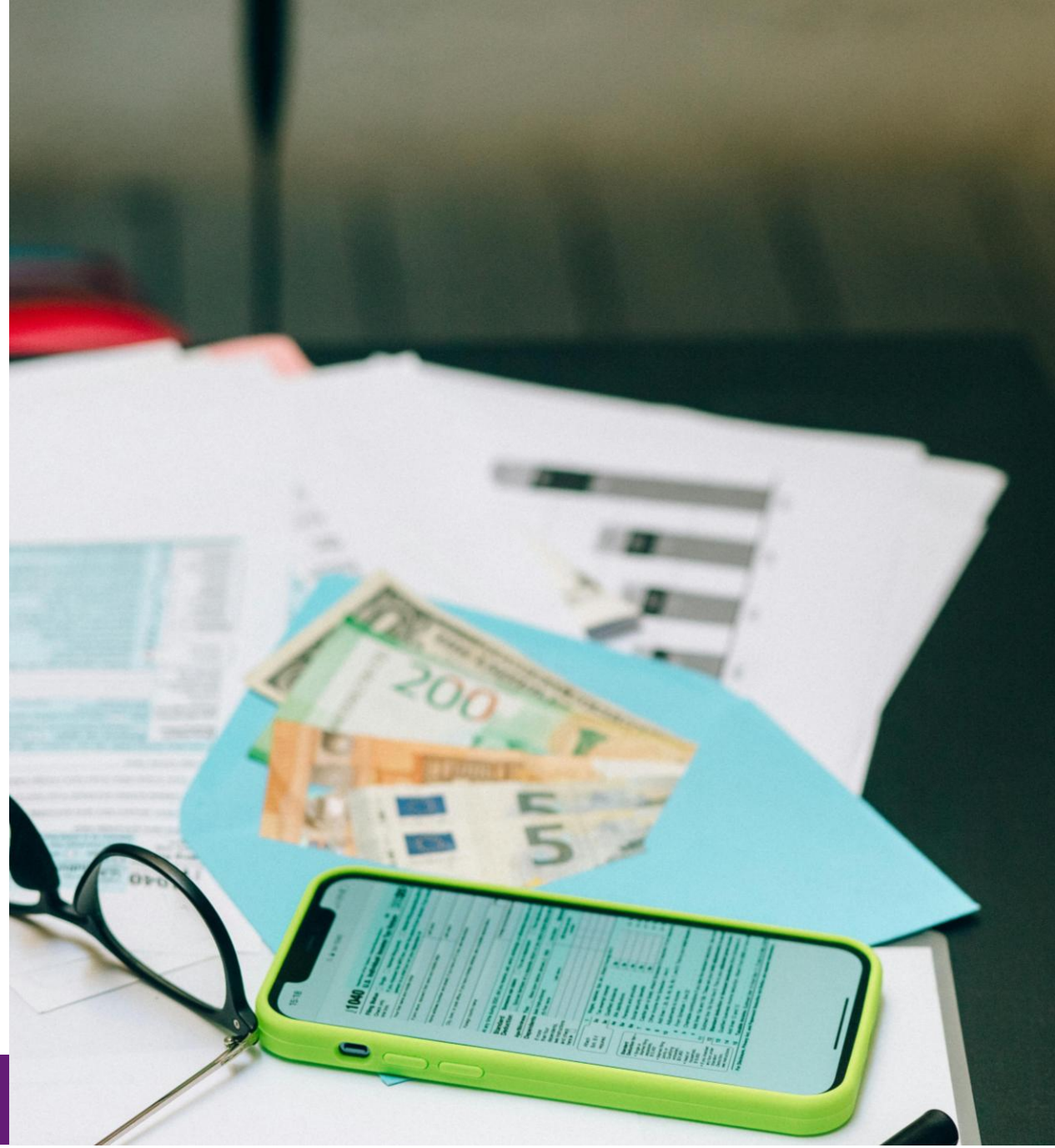
Financiële lange termijn

Jongeren denken vaker na over hun financiële toekomst dan de gemiddelde Nederlander. 68% heeft financiële doelen, tegenover 47% van de Nederlanders. Om deze doelen te bereiken sparen de meeste mensen, jongeren zoeken juist vaker naar extra inkomsten (28% vs. 17%) of krediet (10% vs. 4%). Toch vindt 32% van de jongeren het belangrijker om geld nu uit te geven dan te sparen voor later.

Tegelijk zijn jongeren minder zeker over hun financiële toekomst. Zo heeft 31% het gevoel dat hun geldsituatie hen belemmert in wat zij in het leven kunnen bereiken (vs. 19% gemiddeld). Dit gevoel is sinds 2022 toegenomen onder zowel jongeren (van 23% naar 31%) als Nederlanders (van 13% naar 19%). Ook over de lange termijn is de zekerheid lager: 45% van de Nederlanders voelt zich zeker over hun pensioenplanning, tegenover 33% van de jongeren.

Wijzer in geldzaken

Financiële geletterdheid: Kennis, gedrag en houding



Nederlandse jongeren zijn financieel minder geletterd dan de gemiddelde Nederlander

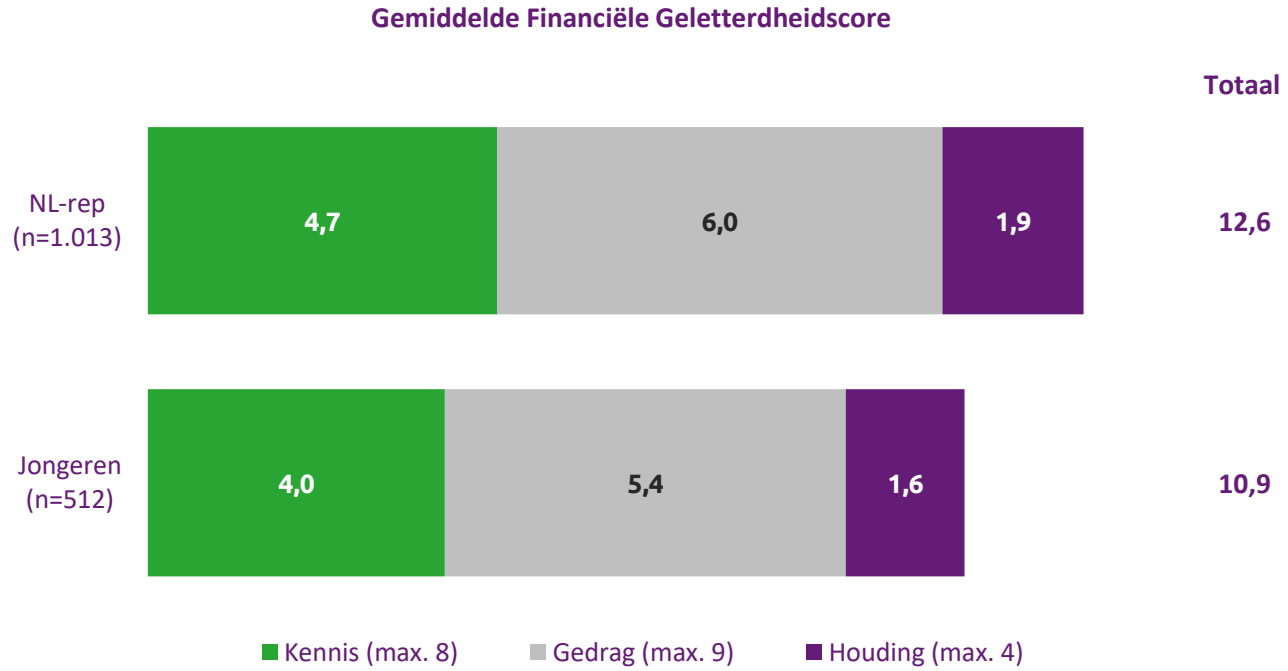
De Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) definieert financiële geletterdheid als een combinatie van financieel gedrag, financiële kennis, en houding die nodig zijn om gezonde financiële beslissingen te nemen om uiteindelijk individueel financieel welzijn te bereiken.

De financiële geletterdheidsscore loopt van 0 tot 21 en wordt berekend op basis van 9 vragen over financieel gedrag (zoals budgetteren en plannen), 4 vragen over financiële houding (zoals toekomstgericht denken en sparen) en 8 kennisvragen (zoals rente, inflatie en risico).

In dit onderzoek wordt een streefscore* van 12 gehanteerd. Nederlanders scoren gemiddeld een 12,6 en zitten daarmee boven de streefscore. Jongeren (t/m 25 jaar) scoren gemiddeld lager, met een 10,9 en blijven daarmee onder de streefscore.

N.B. De gerapporteerde scores zijn berekend conform de OESO-methodiek voor 2026. Deze berekeningswijze verschilt van de methodiek die is gebruikt in de meting van 2022. Daarom worden de scores uit 2026 en 2022 in dit hoofdstuk niet met elkaar vergeleken. In de bijlage is wel een vergelijking opgenomen, waarbij beide jaren op dezelfde manier zijn berekend.

Klik hier voor de bijlagen waarin de vragen die gebruikt zijn voor het berekenen van de financiële geletterdheidscore zijn te vinden



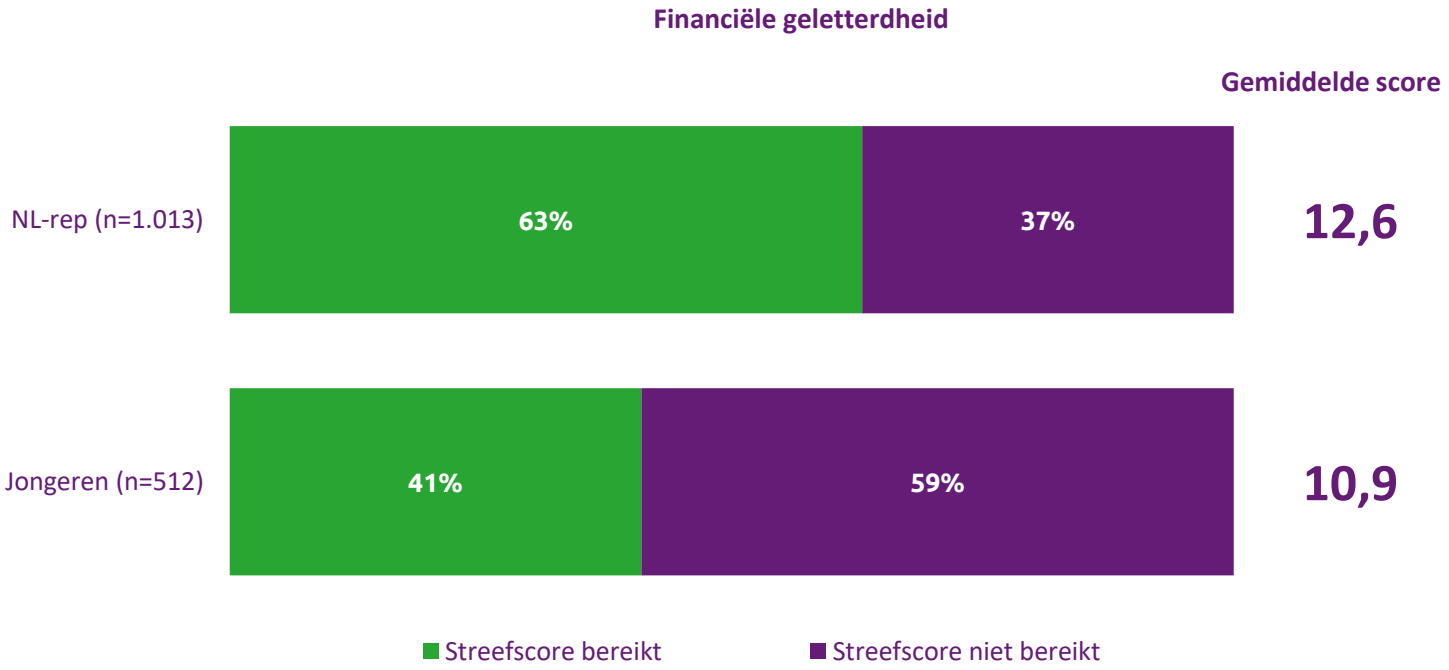
*De streefscore is bedoeld om makkelijker vergelijkingen te kunnen maken tussen subgroepen of landen die deelnemen aan het internationale onderzoek dat wordt gecoördineerd door de OESO. De score is geen absolute grens, ook als iemand onder de streefscore scoort kan diegene financieel onderlegd zijn

Twee derde van de Nederlanders is financieel geletterd; jongeren minder vaak

Twee derde (63%) van de Nederlanders behaalt een score van 12 of hoger en wordt volgens de maatstaf van dit onderzoek beschouwd als financieel geletterd. Onder jongeren (t/m 25 jaar) ligt dit lager: 41% behaalt de streefscore*, wat betekent dat de meerderheid van de jongeren volgens deze maatstaf niet als financieel geletterd wordt beschouwd.

Jongeren die de streefscore behalen, hebben vaker dan jongeren die deze score niet halen thuis een financiële opvoeding gehad (50% vs. 37%). Ook zijn zij vaker hoog opgeleid (39% vs. 27%).

Ook onder Nederlanders die de streefscore behalen zien we dat zij minder vaak op school over geldzaken hebben geleerd dan Nederlanders die de score niet halen (7% vs. 16%). Daarnaast zijn zij gemiddeld ouder (45% is 55+ jaar vs. 30%), vaker hoog opgeleid (39% vs. 23%) en verdienen zij meer (28% verdiend meer dan €4.100 per maand vs. 12% gemiddeld).



*De streefscore is bedoeld om makkelijker vergelijkingen te kunnen maken tussen subgroepen of landen die deelnemen aan het internationale onderzoek dat wordt gecoördineerd door de OESO. De score is geen absolute grens, ook als iemand onder de streefscore scoort kan diegene financieel onderlegd zijn

Klik hier voor de bijlagen waarin de vragen die gebruikt zijn voor het berekenen van de financiële geletterdheidscore zijn te vinden

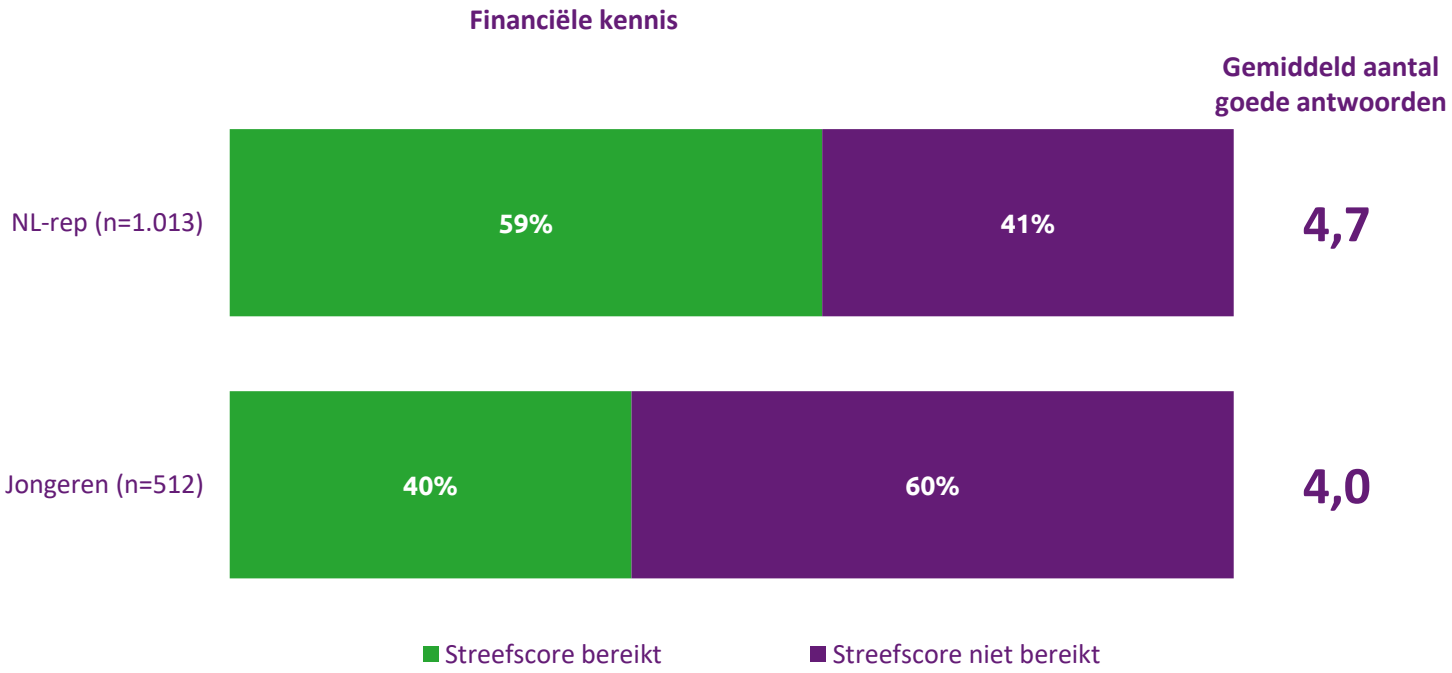
Drie op de vijf Nederlanders wordt beschouwd als financieel onderlegd; jongeren minder vaak

De (objectieve) financiële kennisscore loopt van 0 tot 8 en is gebaseerd op het aantal correcte antwoorden op acht kennisvragen. Respondenten met vijf of meer goede antwoorden behalen de streefscore* die in dit onderzoek wordt gehanteerd.

Gemiddeld scoren Nederlanders 4,7 goede antwoorden, net onder de streefscore van 5. Toch behaalt 59% van de Nederlanders een score van vijf of hoger en kan daarmee als financieel onderlegd worden beschouwd.

AGE

Jongeren scoren gemiddeld lager (4,0) dan de gemiddelde Nederlander. Drie op de vijf jongeren (60%) behalen de streefscore niet en worden daarmee niet als financieel onderlegd beschouwd.



*De streefscore is bedoeld om makkelijker vergelijkingen te kunnen maken tussen subgroepen of landen die deelnemen aan het internationale onderzoek dat wordt gecoördineerd door de OESO. De score is geen absolute grens, ook als iemand onder de streefscore scoort kan diegene financieel onderlegd zijn

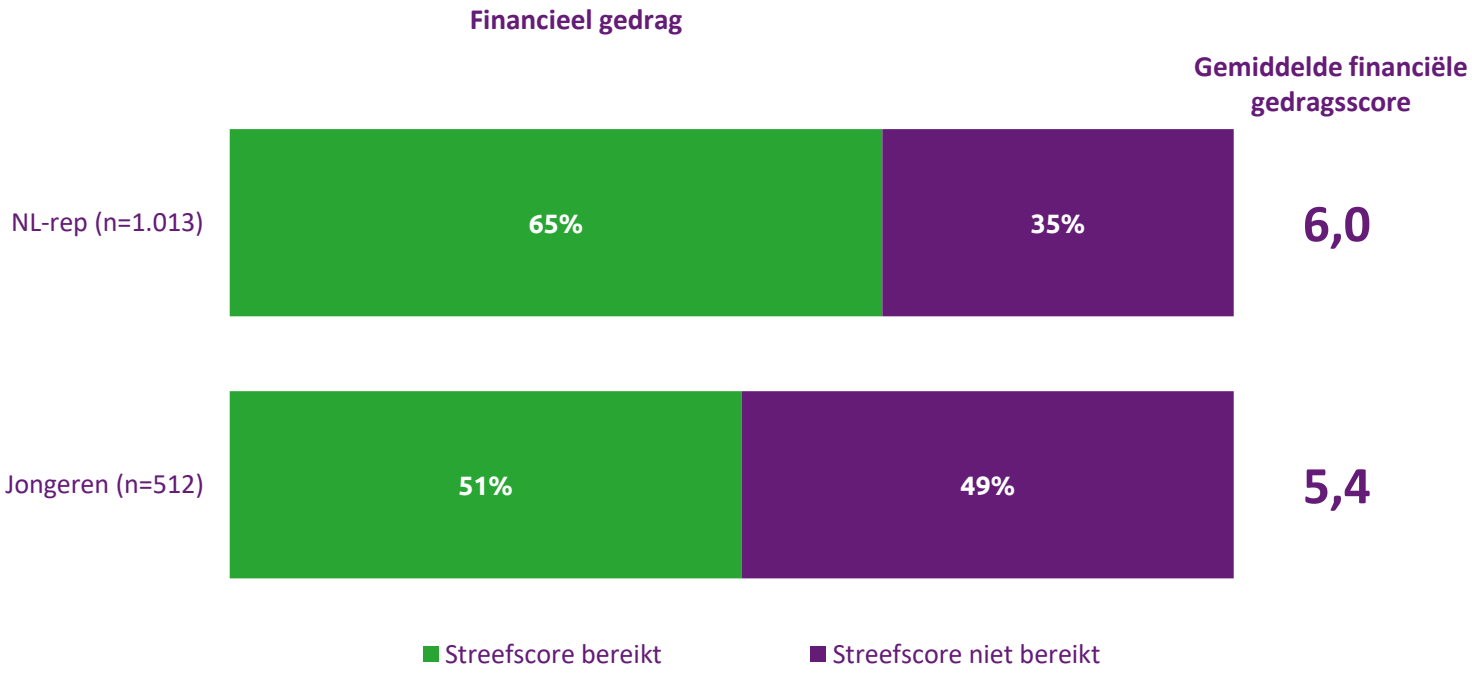
Klik hier voor de bijlagen waarin de vragen die gebruikt zijn voor het berekenen van de financiële kennisscore zijn te vinden

Twee derde van de Nederlanders gedraagt zich financieel optimaal; onder jongeren is dat de helft

De financiële gedragsscore loopt van 0 tot 9 en wordt berekend op basis van het aantal ‘financieel verstandige’ keuzes op 8 vragen. Respondenten die 6 of meer punten behalen, halen de streefscore* die in dit onderzoek wordt gehanteerd.

Nederlanders scoren gemiddeld een 6,0, gelijk aan de streefscore. Een derde van de Nederlanders behaalt deze score niet en vertoont daarmee niet altijd financieel optimaal gedrag volgens de maatstaf van dit onderzoek.

Jongeren scoren gemiddeld lager (5,4). Bijna de helft (49%) behaalt de streefscore niet.



*De streefscore is bedoeld om makkelijker vergelijkingen te kunnen maken tussen subgroepen of landen die deelnemen aan het internationale onderzoek dat wordt gecoördineerd door de OESO. De score is geen absolute grens, ook als iemand onder de streefscore scoort kan diegene financieel onderlegd zijn

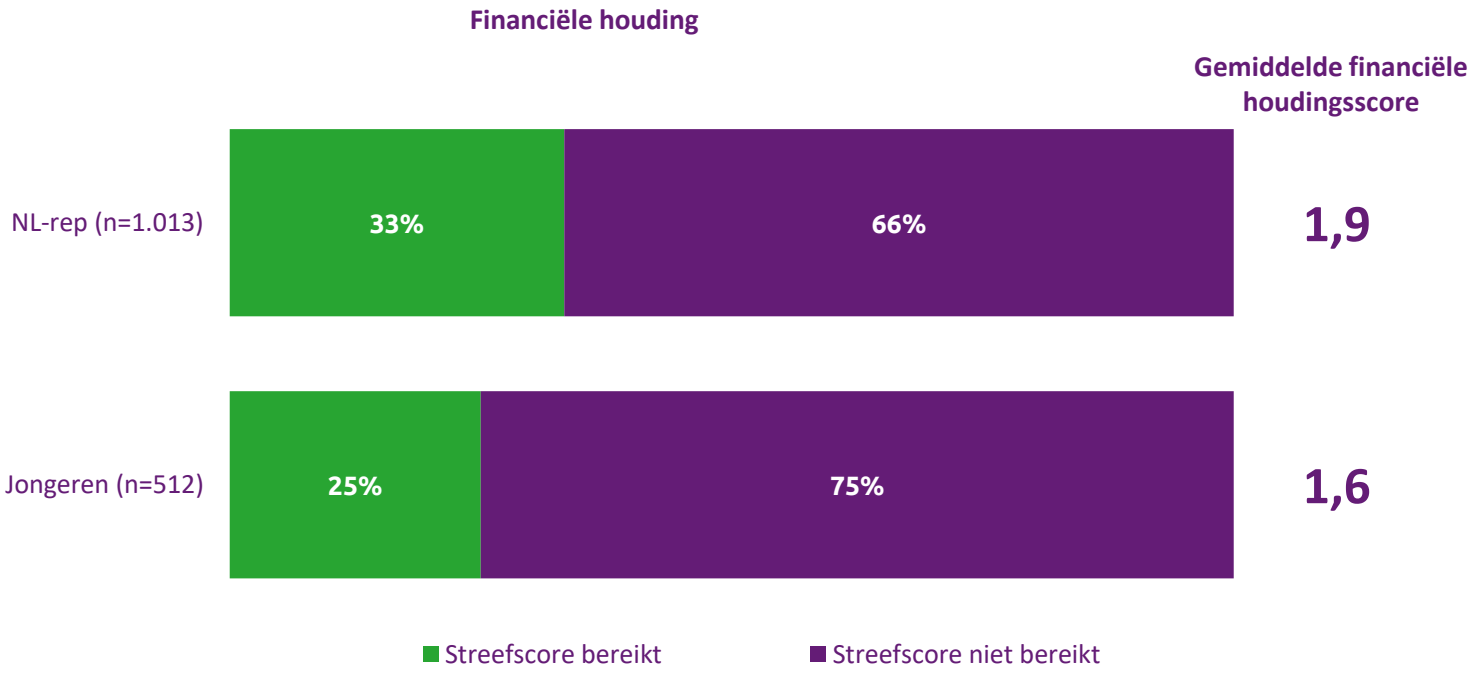
Klik hier voor de bijlagen waarin de vragen die gebruikt zijn voor het berekenen van de financiële gedragsscore zijn te vinden

Een derde van de Nederlanders en een kwart van de jongeren heeft een financieel gezonde houding

De financiële houdingsscore loopt van 0 tot 4 en is gebaseerd op het aantal 'financieel gezonde' keuzes op drie stellingen. In dit onderzoek wordt een streefscore* van 3 gehanteerd. Respondenten die 3 of meer punten behalen, worden beschouwd als iemand met een financieel gezonde houding volgens de maatstaf van dit onderzoek.

Nederlanders scoren gemiddeld een 1,9. Ongeveer een derde (33%) behaalt een score van 3 of hoger en wordt daarmee als financieel gezond in houding beschouwd.

Onder jongeren ligt dit lager. Zij scoren gemiddeld een 1,6 en 25% behaalt de streefscore.



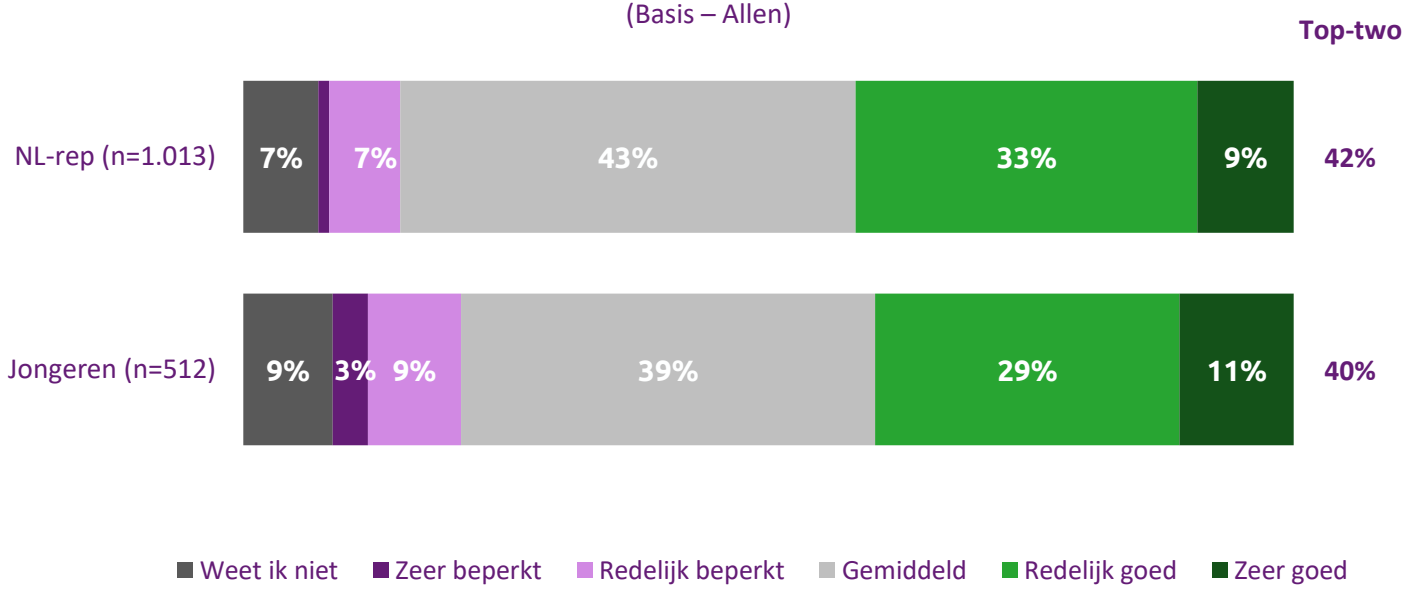
*De streefscore is bedoeld om makkelijker vergelijkingen te kunnen maken tussen subgroepen of landen die deelnemen aan het internationale onderzoek dat wordt gecoördineerd door de OESO. De score is geen absolute grens, ook als iemand onder de streefscore scoort kan diegene financieel onderlegd zijn

Klik hier voor de bijlagen waarin de vragen die gebruikt zijn voor het berekenen van de financiële houdingsscore zijn te vinden

Vier op de tien Nederlanders denken goede algemene kennis te hebben over financiële zaken

Jongeren zijn iets vaker onzeker over hun financiële kennis. 12% geeft aan dat hun algemene kennis in vergelijking met andere volwassenen (zeer) beperkt is, tegenover 8% van gemiddeld Nederland.

Hoe beoordeel jij je algemene kennis over financiële zaken in vergelijking met andere volwassenen in Nederland?
(Basis – Allen)



Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

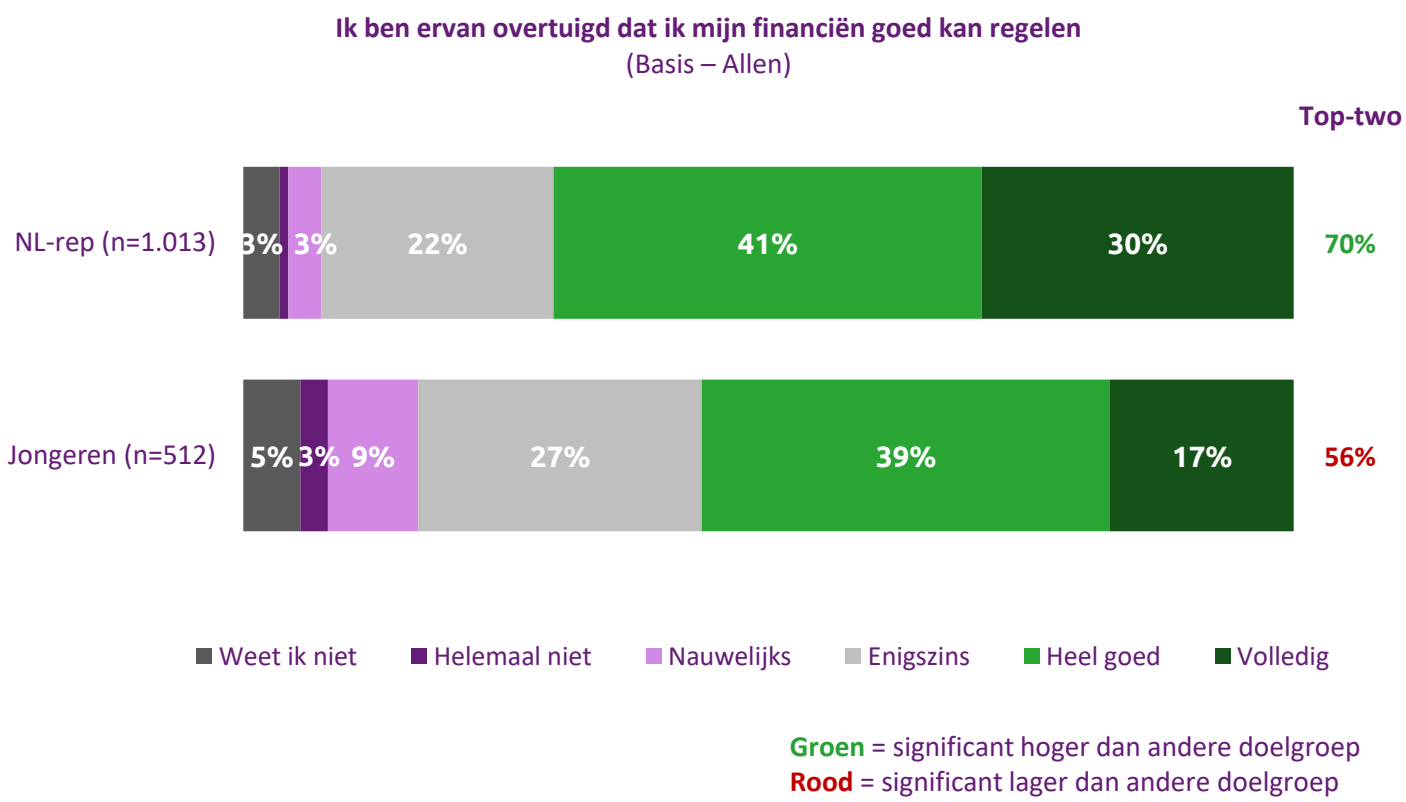
Wijzer in geldzaken

Financieel welzijn



Nederlanders denken over het algemeen dat ze hun financiën goed kunnen regelen; jongeren zijn hier minder sterk van overtuigd

Jongeren hebben minder vertrouwen in hun vermogen om hun financiën goed te regelen. 56% van de jongeren zegt ervan overtuigd te zijn dat zij hun financiën goed kunnen regelen, tegenover 70% van de totale bevolking. Jongeren geven bovendien vaker aan dat zij nauwelijks of helemaal geen vertrouwen hebben in hun eigen kunnen (12% tegenover 4%).

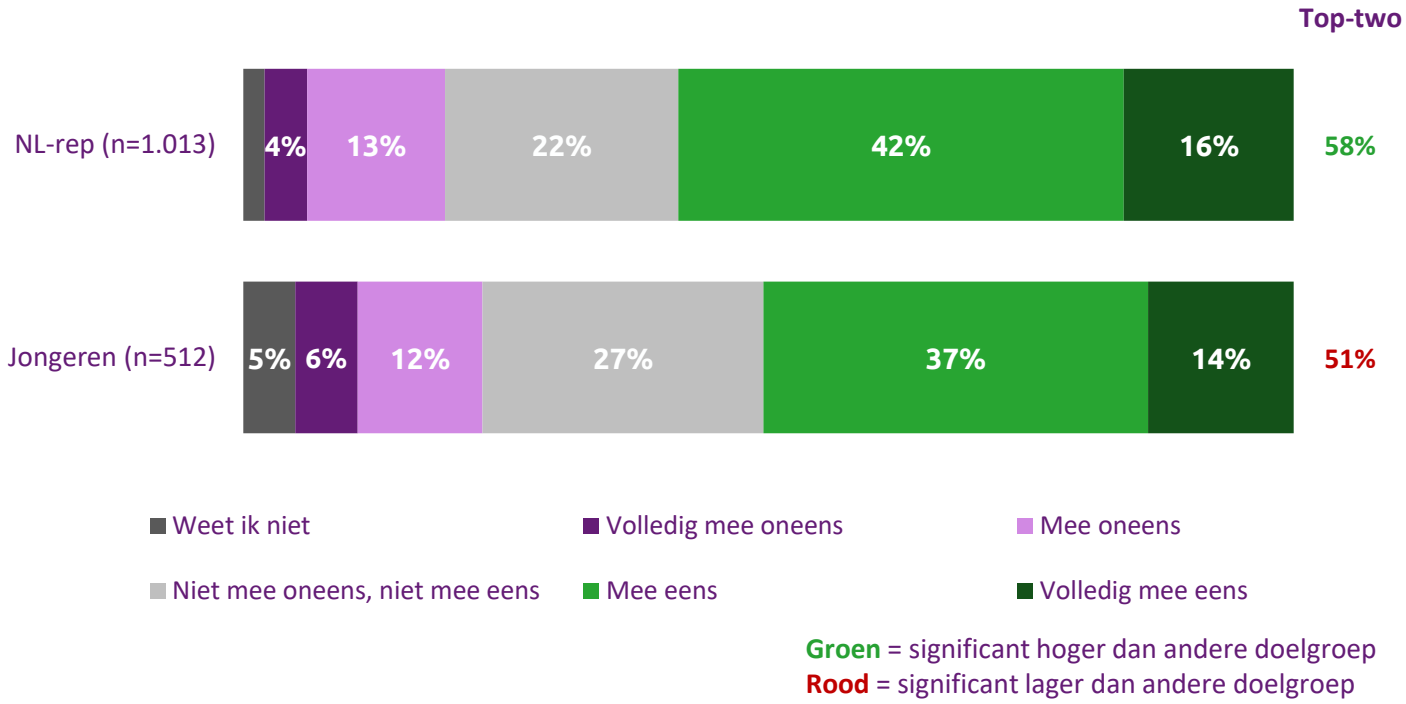


Eén op de vijf Nederlanders is ontevreden met financiële situatie; Jongeren zijn vaker ontevreden

Jongeren zijn minder tevreden over hun huidige financiële situatie dan gemiddeld. 51% van de jongeren is (helemaal) tevreden, tegenover 58% van de totale bevolking.

Ten opzichte van 2022 is de tevredenheid onder de gemiddelde Nederlander licht toegenomen: van 52% naar 58%. Onder jongeren is een stijging zichtbaar (van 46% naar 51%), maar dit verschil is niet significant.

Ik ben tevreden met mijn huidige financiële situatie
(Basis – Allen)

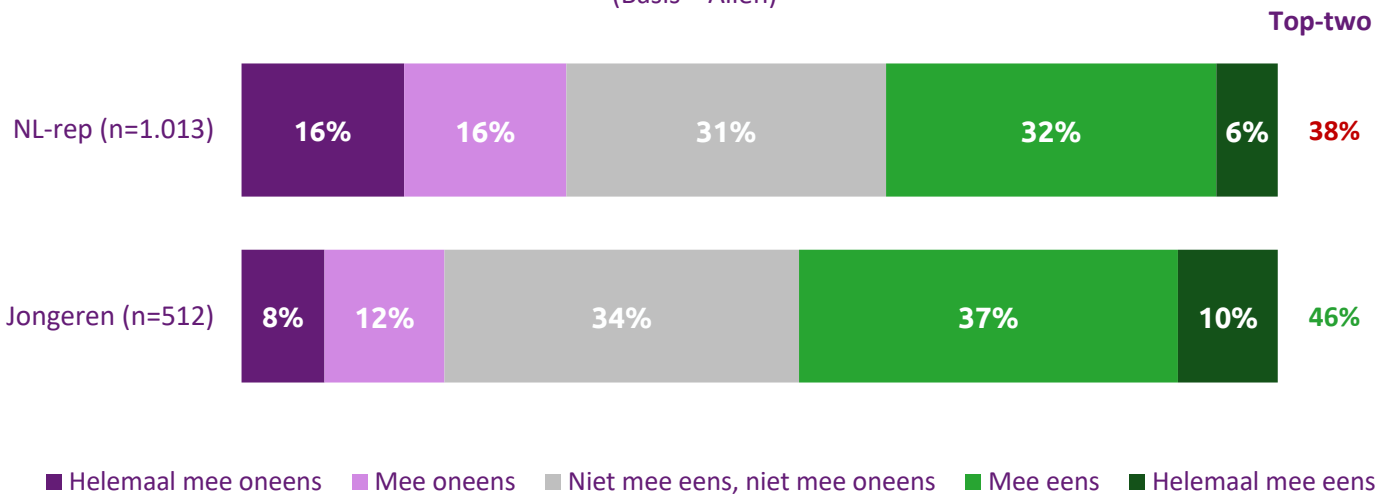


Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Jongeren vaker bereid om hulp te vragen bij geldproblemen

Jongeren vragen vaker hulp bij geldzaken wanneer zij er zelf niet uitkomen. 46% van de jongeren geeft aan in zo'n situatie iemand om hulp te vragen, tegenover 38% van de totale bevolking

Op het moment dat ik er met mijn geldzaken zelf niet uitkom vraag ik iemand om hulp
(Basis – Allen)



Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Wijzer in geldzaken

Digitale geldzaken

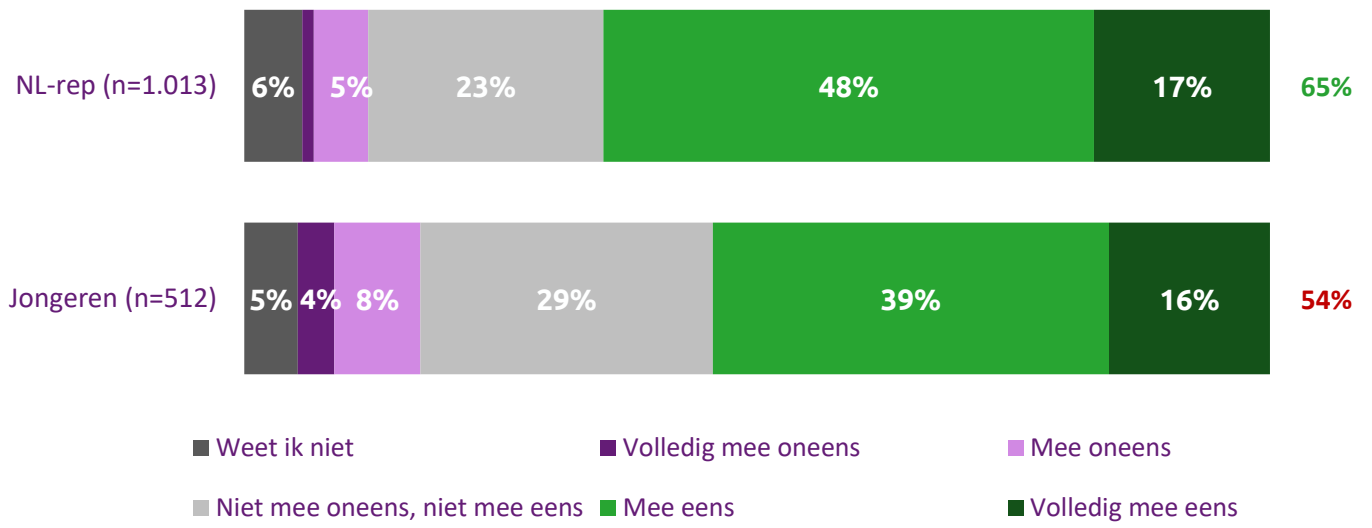


Jongeren besteden minder vaak aandacht aan de veiligheid van een website

Jongeren besteden minder vaak aandacht aan de veiligheid van websites bij online transacties. 54% van de jongeren zegt hierop te letten, tegenover 65% van de totale bevolking.

Ten opzichte van 2022 is de vraagstelling gewijzigd. Waar in 2022 gevraagd werd naar het belang om aandacht te besteden aan de veiligheid van een website voordat je online een transactie uitvoert, gaat de huidige formulering over het eigen gedrag. De resultaten zijn daardoor niet vergelijkbaar.

Ik besteed aandacht aan de veiligheid van een website voordat ik een online transactie uitvoer
(Basis – Allen)



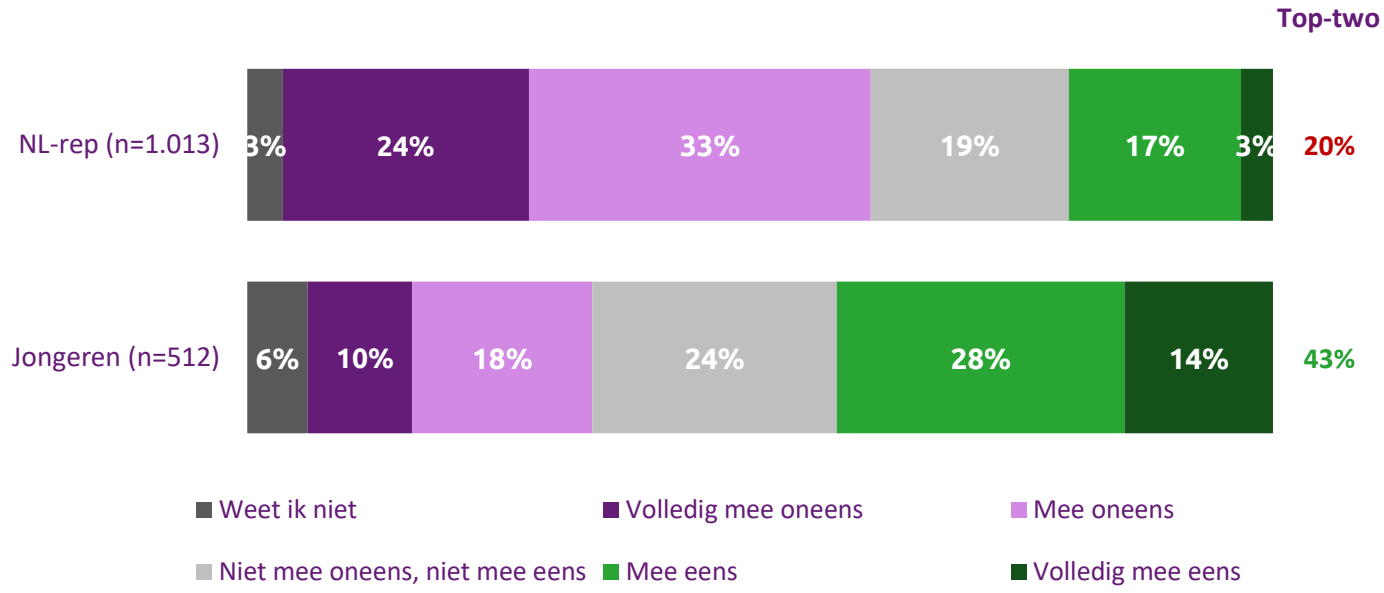
Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Jongeren doen ruim twee keer zo vaak online eerder impulsaankopen als de gemiddelde Nederlander

Online impulsaankopen komen duidelijk vaker voor onder jongeren. 43% zegt online eerder impulsaankopen te doen dan in een winkel, tegenover 20% van de totale bevolking.

In 2022 gaf 35% van de jongeren aan eerder online impulsaankopen te doen dan in een winkel; inmiddels is dat gestegen naar 43%. Ook onder de totale bevolking zien we een stijging van 16% naar 20%.

Ik doe online eerder impulsaankopen dan in een winkel
(Basis – Allen)



Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

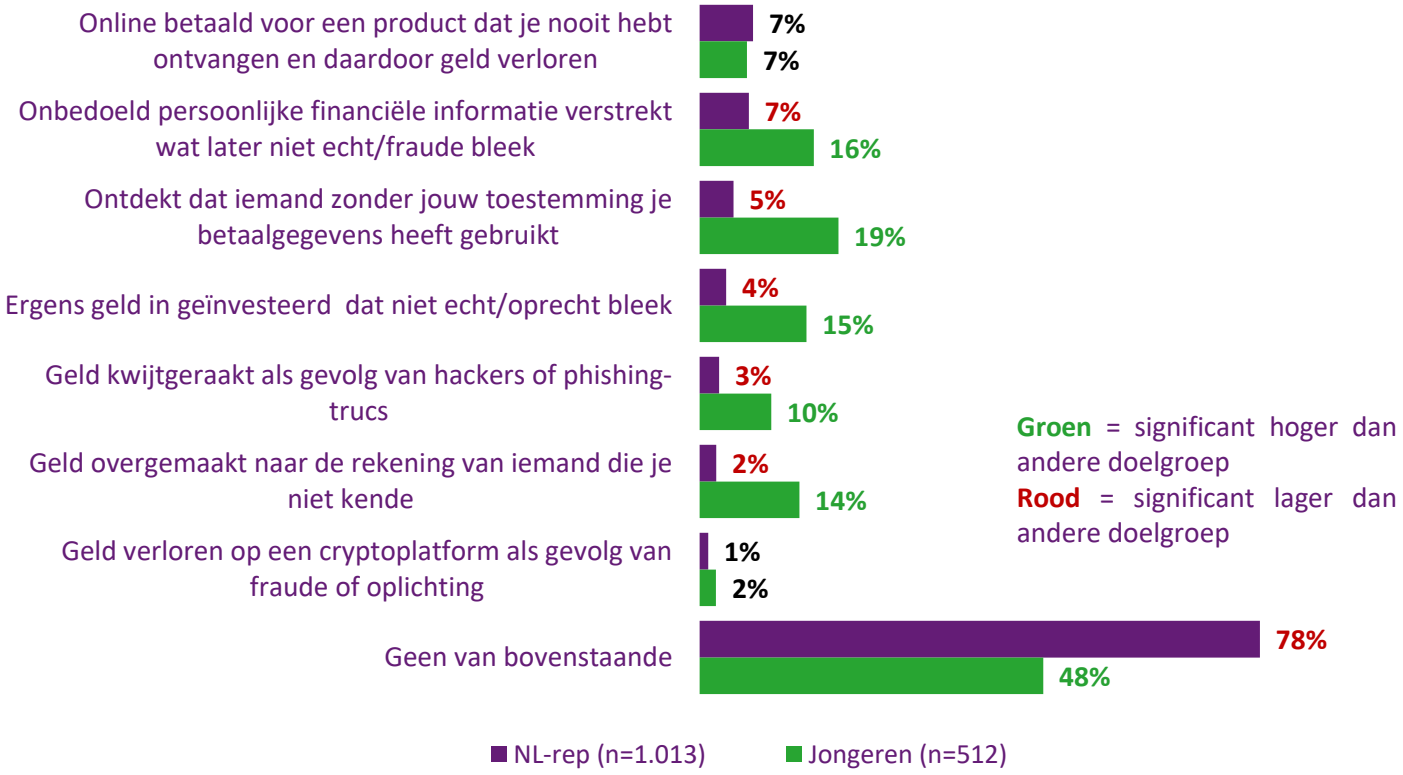
De helft van de jongeren kreeg de afgelopen twee jaar te maken met financiële fraude of misleiding

Dat jongeren vaker impulsief aankopen doen online en minder vaak op de veiligheid van een website letten zien we ook terug in de problemen die zij ervaarden.
Jongeren krijgen vaker te maken met financiële fraude of misleiding. 52% van de jongeren heeft in de afgelopen twee jaar minstens één van deze situaties meegemaakt, tegenover 22% van de totale bevolking.

Ten opzichte van 2022 lijkt het aandeel mensen dat **geen** van de voorgelegde problemen ervaarde gedaald, zowel onder de gemiddelde Nederlander (van 90% naar 78%) als onder jongeren (van 76% naar 48%). Dit lijkt erop te wijzen dat meer mensen, en vooral jongeren, in aanraking komen met vormen van financiële misleiding of fraude.

Echter, deze vergelijking moet voorzichtig worden geïnterpreteerd. De vraagstelling is dermate gewijzigd ten opzichte van de laatste meting (er zijn meer antwoordopties toegevoegd) waardoor het mogelijk is dat mensen makkelijker herinnerd werden aan een probleem dat zij ervaarden t.o.v. in 2022..

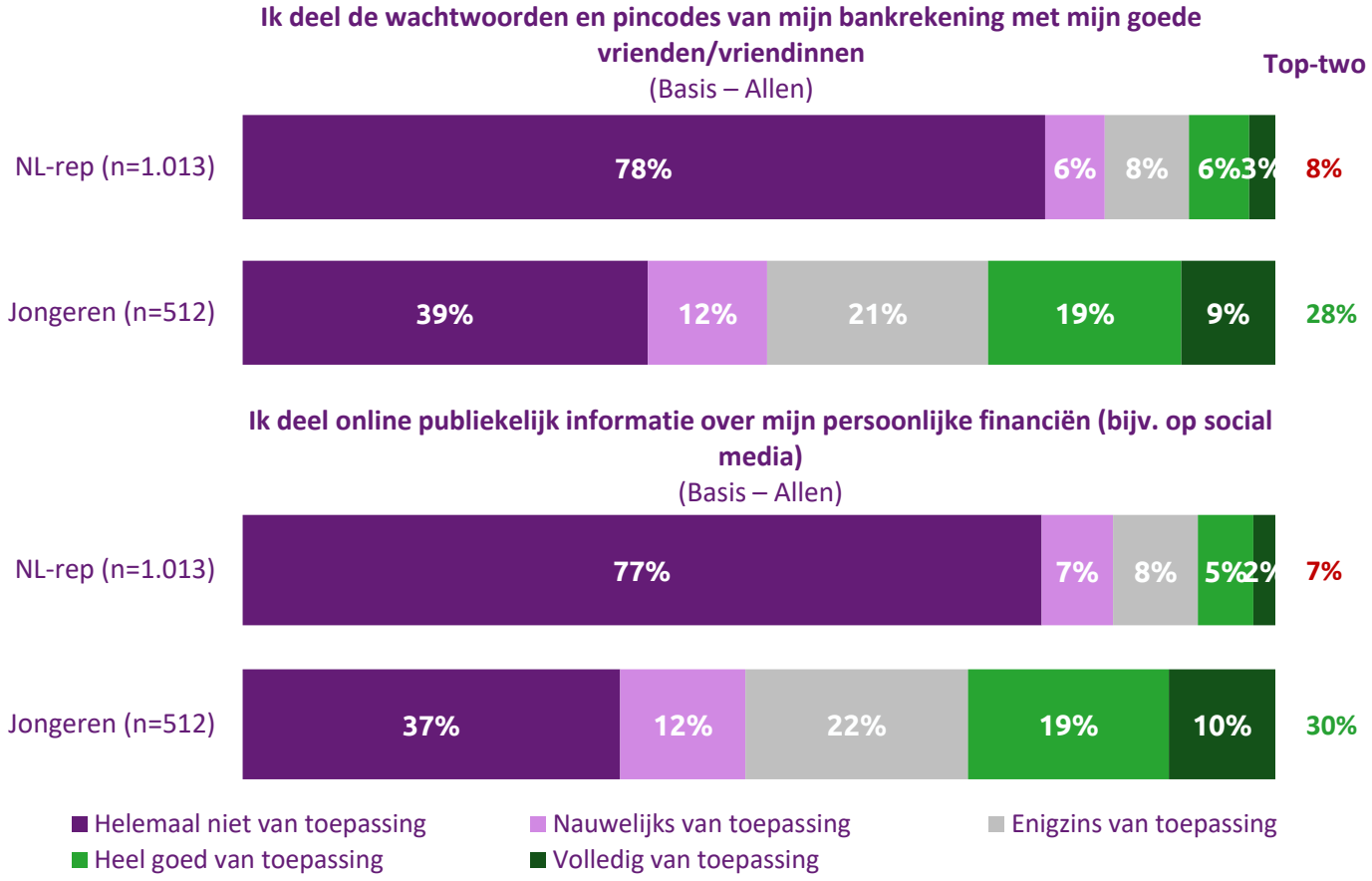
Heb je in de afgelopen 2 jaar een van de volgende problemen ervaren?
(Basis – Allen)



Jongeren onzorgvuldiger met digitale veiligheid dan de gemiddelde Nederlander

Jongeren zijn duidelijk minder terughoudend met het delen van hun financiële informatie. Zo geeft 28% aan hun bankwachtwoorden of pincodes met vrienden te delen, tegenover 8% van de totale bevolking.

Ook zegt 30% van de jongeren dat zij informatie over hun persoonlijke financiën online delen, bijvoorbeeld via social media, terwijl dit onder de totale bevolking 7% is.



Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Wijzer in geldzaken

Leren omgaan met geld



Groot draagvlak voor aandacht op school over goed omgaan met geld en aandacht hiervoor lijkt toe te nemen

Veel Nederlanders vinden het belangrijk dat er op school aandacht is voor leren omgaan met geld. 78% van de Nederlanders is het hiermee eens. Onder jongeren ligt dit aandeel lager (66%), al blijft ook in deze groep een duidelijke meerderheid positief.

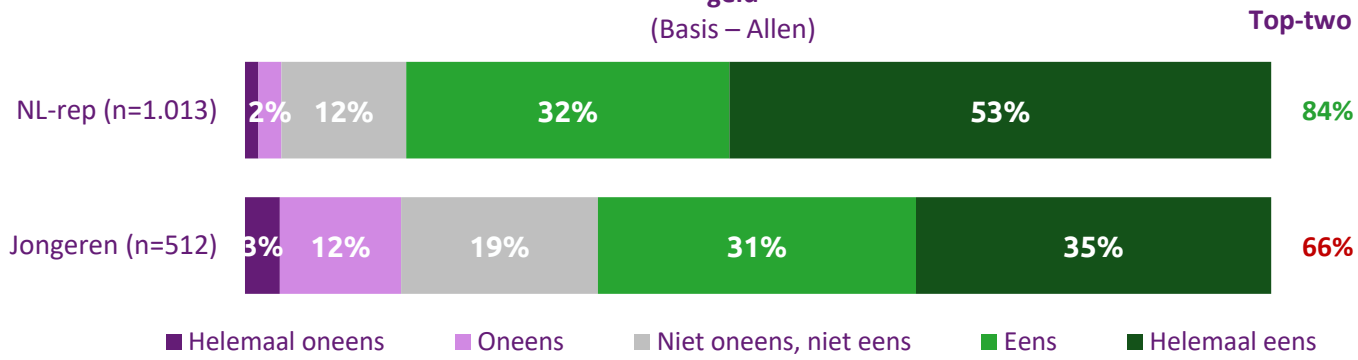
Tegelijk geeft 41% van de volwassenen aan hier op school weinig of geen les over te hebben gehad. Onder jongeren ligt dit aandeel duidelijk lager (17%).

Sinds 2022 lijkt financiële educatie op school vaker aan bod te komen. Het aandeel jongeren dat aangeeft hier nooit les over te hebben gehad is gedaald van 24% naar 17%.

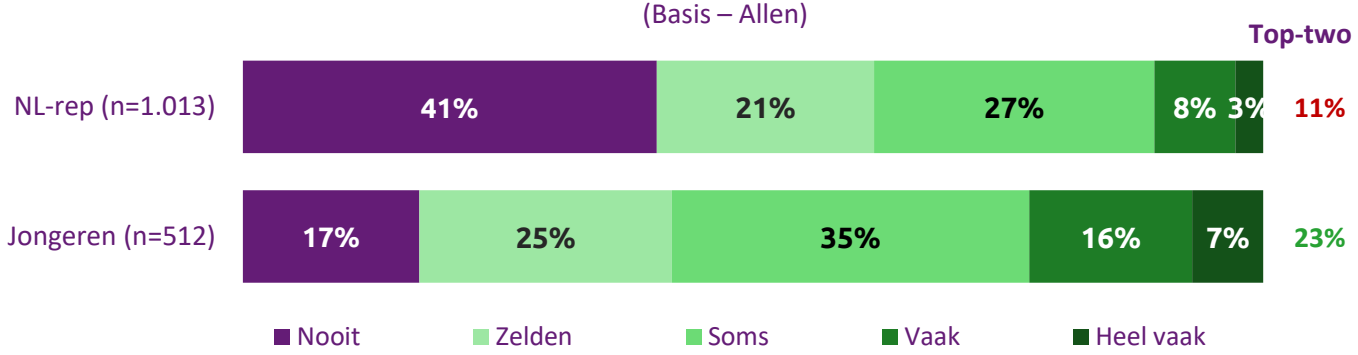
Tegelijk is het belang dat mensen hieraan hechten iets afgenomen. Bij de gemiddelde Nederlander daalde het aandeel dat financiële educatie op school belangrijk vindt van 88% naar 84%, en onder jongeren van 74% naar 66%.

Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Ik vind het belangrijk dat er op school aandacht wordt besteed aan het leren omgaan met geld
(Basis – Allen)



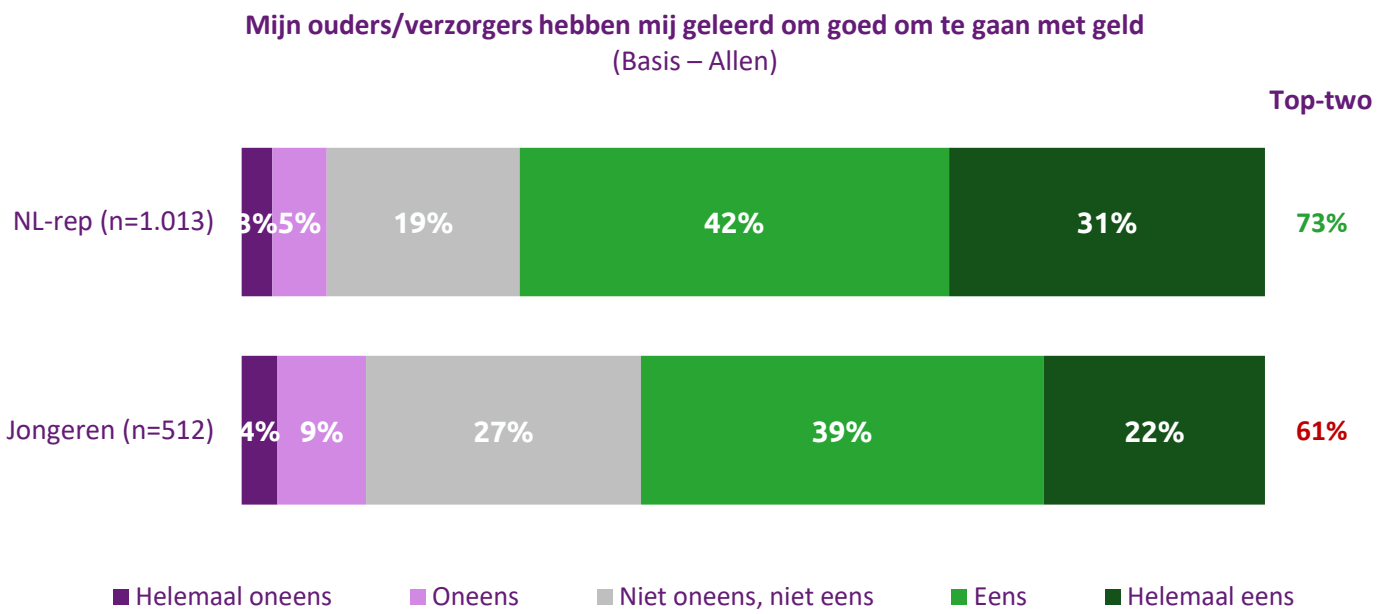
Heb je toen je op school zat les gehad over het leren omgaan met geld? Zo ja, hoe vaak?
(Basis – Allen)



Meerderheid zegt van ouders te hebben geleerd goed met geld om te gaan; onder jongeren ligt dit aandeel iets lager

De meeste Nederlanders (73%) geven aan dat zij van hun ouders hebben geleerd hoe ze goed met geld moeten omgaan. Onder jongeren ligt dit aandeel lager (61%).

Onder de gemiddelde Nederlander is het aandeel dat aangeeft van ouders te hebben geleerd goed met geld om te gaan sinds 2022 vrijwel gelijk gebleven. Onder jongeren is dit aandeel wel afgenomen: van 66% in 2022 naar 61% nu.



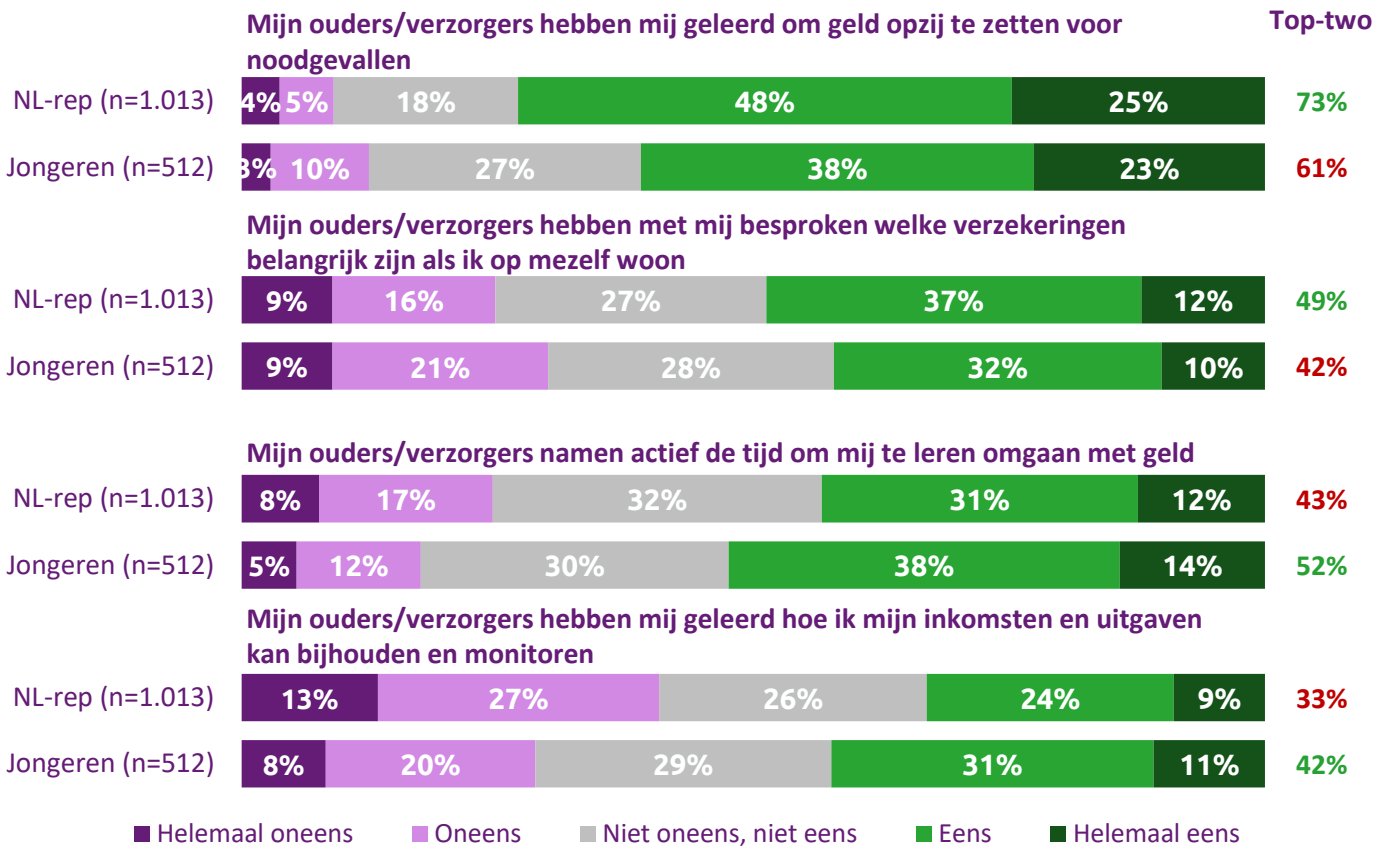
Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

In veel gezinnen is er aandacht voor omgaan met geld, maar dit is niet altijd vanzelfsprekend of concreet

Veel Nederlanders hebben van hun ouders praktische lessen over geld meegekregen, maar dit verschilt per onderwerp. Zo geeft 52% van de jongeren aan dat ouders actief de tijd namen om hen te leren omgaan met geld, tegenover 43% van Nederland. Ook zeggen jongeren vaker dat zij hebben geleerd hoe zij inkomsten en uitgaven kunnen bijhouden (42% tegenover 33%).

Daar staat tegenover dat gesprekken over verzekeringen of het opzijzetten van geld voor noodgevallen iets vaker door de gemiddelde Nederlander worden genoemd dan door jongeren.

Nu volgen nog enkele stellingen over wat je van je ouders/verzorgers hebt meegekregen over geldzaken.
(Basis – Allen)



Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

De aandacht voor het leren omgaan met geld lijkt te verschuiven van huis naar school

De kwadrantindeling is gebaseerd op een kruising van de volgende stellingen:

- “Mijn ouders/verzorgers hebben mij geleerd hoe ik mijn inkomsten en uitgaven kan bijhouden en monitoren”
- “Heb je toen je op school zat les gehad over het leren omgaan met geld?”

Beide items zijn teruggebracht tot een ja/nee-indeling en vervolgens met elkaar gekruist.

Er lijkt in Nederland steeds meer aandacht te komen om kinderen te leren omgaan met geld. Jongeren geven vaker (83%) aan dat zij op school les kregen over omgaan met geld dan de gemiddelde Nederlander (59%). Ook geeft 36% van de jongeren aan zowel thuis als op school hierover te hebben geleerd, tegenover 22% van gemiddeld Nederland.

Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

NL- rep (n=1.013)

	Les gehad op school over omgaan met geld	Geen les gehad op school over omgaan met geld
Van ouders leren omgaan met geld	22%	11%
Niet van ouders leren omgaan met geld	37%	30%

Jongeren (n=512)

	Les gehad op school over omgaan met geld	Geen les gehad op school over omgaan met geld
Van ouders leren omgaan met geld	36%	7%
Niet van ouders leren omgaan met geld	47%	11%

Wijzer in geldzaken

Dagelijkse geldzaken

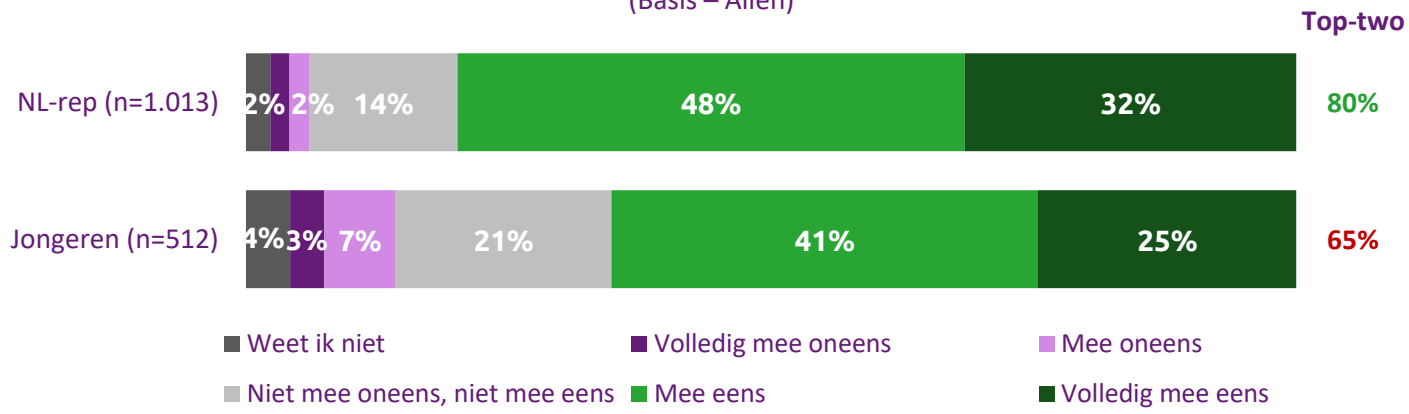


Een ruime meerderheid van de Nederlanders zegt hun financiën goed in de gaten te houden; jongeren doen dit minder vaak

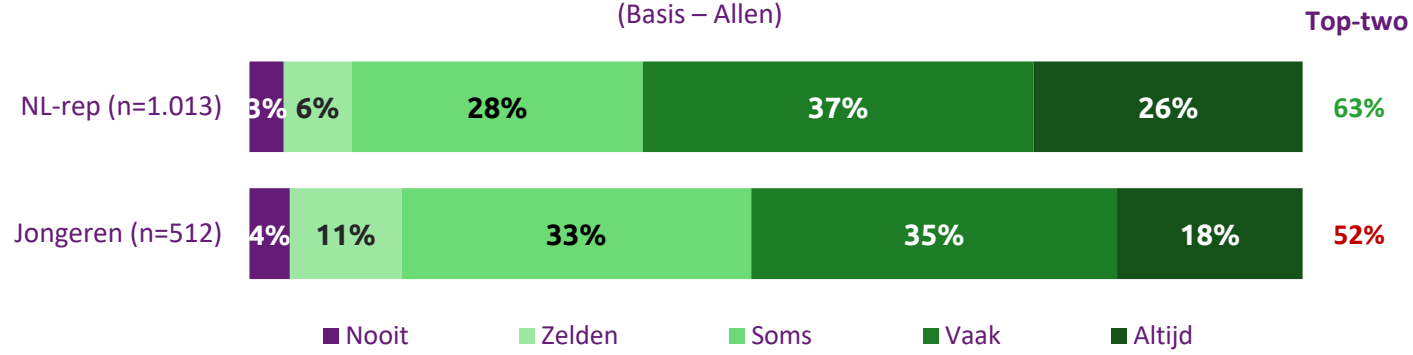
80% van de Nederlanders zegt hun eigen financiën nauwlettend in de gaten te houden. Onder jongeren ligt dit lager: 66% geeft dit aan. Ook overwegen jongeren minder vaak (52%) vóór een aankoop of zij het zich kunnen veroorloven dan de gemiddelde Nederlander (63%).

Ten opzichte van 2022 is het aandeel Nederlanders dat vóór een aankoop altijd of vaak overweegt of deze betaalbaar is afgenomen (van 68% naar 63%).

Ik houd mijn financiële zaken zelf nauwlettend in de gaten
(Basis – Allen)



Voordat ik iets koop overweeg ik zorgvuldig of ik het mij kan veroorloven
(Basis – Allen)



Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Bijna de helft van de Nederlanders houdt hun uitgaven of aankomende rekeningen niet bij; jongeren nog minder vaak

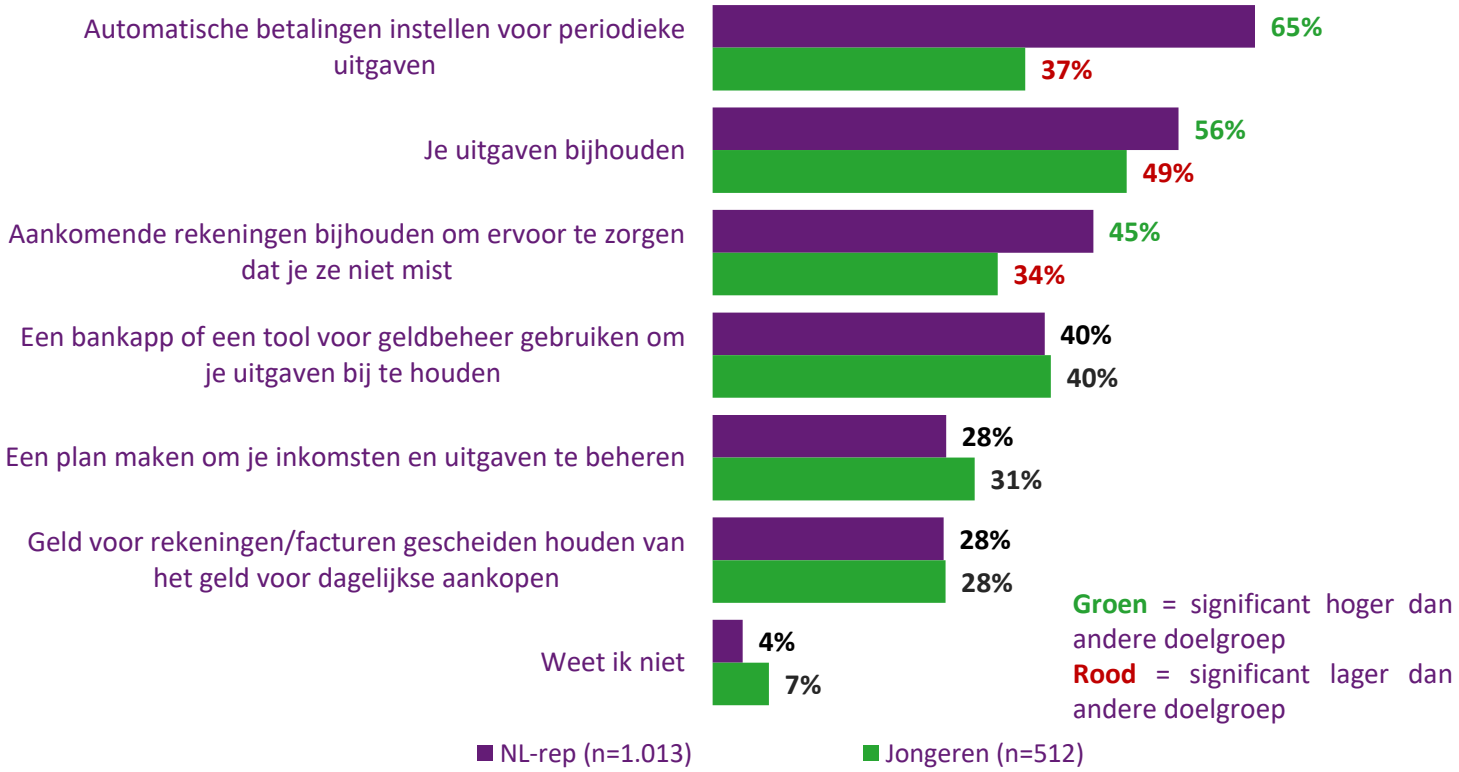
Nog altijd organiseren veel Nederlanders hun financiën niet structureel. Zo houdt maar ongeveer de helft de eigen uitgaven bij (56%) en de aankomende rekeningen in de gaten (45%). Onder jongeren ligt dit lager: 49% houdt uitgaven bij en 34% houdt aankomende rekeningen bij.

Ook andere vormen van financieel beheer komen onder jongeren minder vaak voor. Zo heeft 37% automatische betalingen ingesteld voor periodieke uitgaven, tegenover 65% van de gemiddelde Nederlander.

Ondanks dat een relatief groot deel van de Nederlanders en jongeren hun financiën niet structureel organiseren, lijkt er wel sprake van een stijgende trend.

Ten opzichte van 2022 maken Nederlanders iets vaker gebruik van hulpmiddelen om hun geldzaken te beheren. Zo is het aandeel dat automatische betalingen instelt gestegen van 57% naar 65%, en het aandeel dat aankomende rekeningen bijhoudt van 40% naar 45%. Jongeren maken in 2026 minder gebruik van een bankapp (40% vs. 47% in 2022), maar juist meer van automatische betalingen (34% vs. 27% in 2022).

Doe je een van de volgende dingen voor jezelf of je huishouden?
(Basis – Allen)



Eén op de drie Nederlanders ervaart (heel veel) betaalpijn bij achteraf betalen; jongeren ervaren meer betaalpijn

Betaalpijn verwijst naar de negatieve emoties die mensen kunnen ervaren bij het uitgeven van geld. Eerder onderzoek van Broekhoff en Van der Cruijsen (2024) laat zien dat tieners minder betaalpijn ervaren bij contant geld, maar juist meer bij pinbetalingen. Bij volwassenen lijkt dit patroon omgekeerd.

De grafiek laat zien hoeveel betaalpijn jongeren en de gemiddelde Nederlander ervaren bij verschillende (digitale) betaalmethoden. Nederlanders ervaren de meeste betaalpijn bij betalen met iDEAL, gevolgd door achteraf betalen. Betalen met creditcard zorgt voor de minste betaalpijn. Een mogelijke verklaring is dat iDEAL direct van de rekening wordt afgeschreven, terwijl bij achteraf betalen en de creditcard meer tijd zit tussen aankoop en betaling.

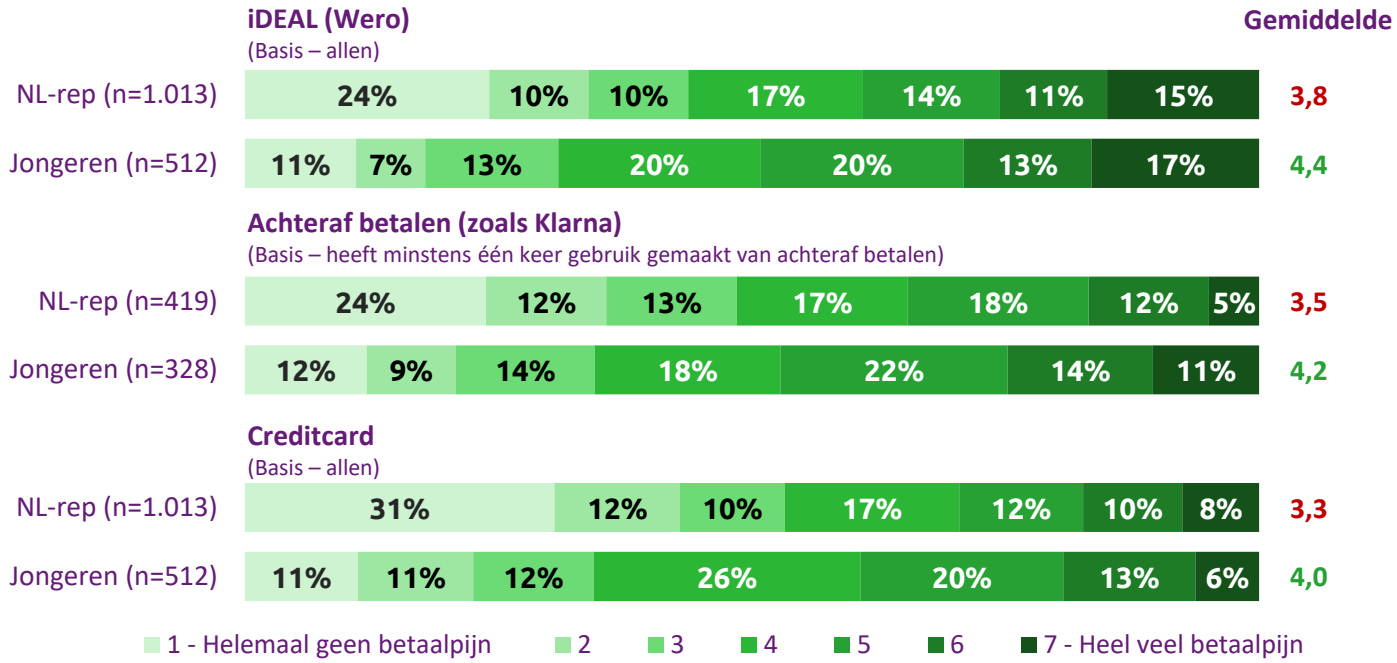
AGE

Jongeren ervaren meer betaalpijn bij achteraf betalen dan de gemiddelde Nederlander. Bijna de helft (47%) ervaart (heel veel) betaalpijn bij het gebruik van achteraf betalen vs. een derde (35%) van gemiddeld Nederland.

Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Je kunt geld maar één keer uitgeven. Daarom kunnen we een gevoel van 'betaalpijn' ervaren op het moment dat we betalen. Stel je voor dat je online iets koopt van €50 voor jezelf en je moet dit betalen.

Hoeveel betaalpijn zou je dan ervaren bij het gebruik van onderstaande betaalmethoden?



Sociale invloed speelt nog altijd een rol bij uitgaven, jongeren gevoeliger voor sociale druk

Sociale invloed speelt bij jongeren een grotere rol in hun uitgaven. 36% van de jongeren voelt weleens druk om dezelfde uitgaven te doen als anderen, tegenover 13% van de gemiddelde Nederlander. Ook zegt 30% van de jongeren weleens iets te kopen omdat anderen het ook hebben, terwijl dit onder Nederlanders 10% is. Daarnaast geven jongeren vaker aan geld uit te geven aan sociale activiteiten (50% tegenover 33%).

In hoeverre ben je het eens of oneens met de volgende uitspraken?
(Basis – Allen)



Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Wijzer in geldzaken

Financiële tegenslagen



Nederlanders zijn vaker gaan sparen; beleggen wint met name onder jongeren aan populariteit

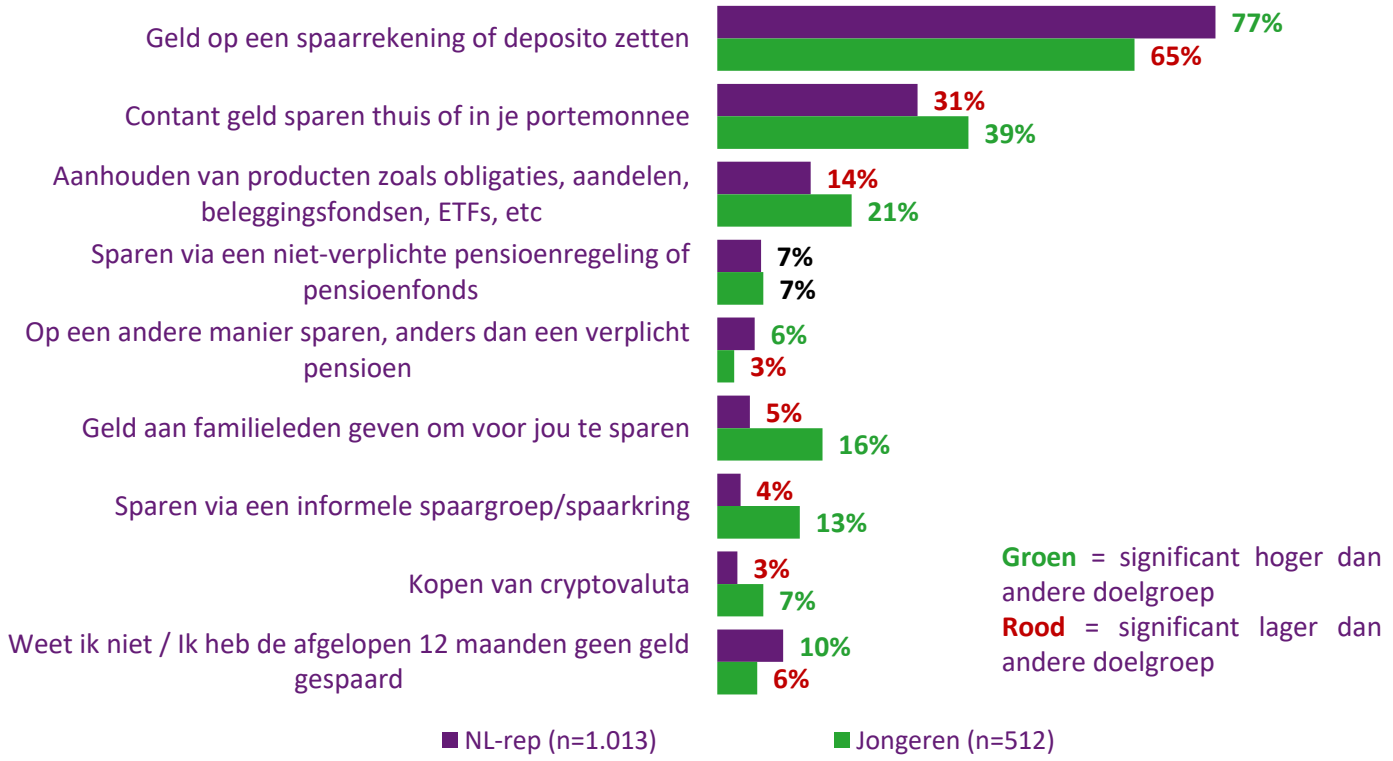
De spaarrekening blijft de meest gebruikte manier om geld te sparen. 77% van de Nederlanders zet geld op een spaarrekening, tegenover 65% van de jongeren. Jongeren kiezen daarentegen vaker voor andere vormen van sparen, zoals contant sparen (39% vs. 31%) of sparen via familie (16% vs. 5%). Ook beleggen jongeren iets vaker in financiële producten (21% vs. 14%) of cryptovaluta (7% vs. 3%).

Ten opzichte van 2022 zetten Nederlanders vaker geld op een spaarrekening (77% vs. 72%). Ook beleggen ze vaker (14% vs. 11%*). Daarnaast is het aandeel dat aangeeft niet te hebben gespaard gedaald (10% vs. 14%).

Jongeren sparen vaker via beleggen (21% vs. 13%*). Ook maken ze vaker gebruik van een spaarkring (13% vs. 7%) en/of familie (16% vs. 9%) dan in 2022.

**De antwoordoptie 'beleggen in aandelen' is t.o.v. de vorige meting samengevoegd tot 'aanhouden van producten zoals obligaties, aandelen, beleggingsfondsen, ETF's, etc.'. Vergelijking met eerdere metingen is daardoor beperkt.*

Heb je in de afgelopen 12 maanden persoonlijk geld gespaard op één van de volgende manieren, ongeacht of je het geld nog steeds hebt?
(Basis – Allen)

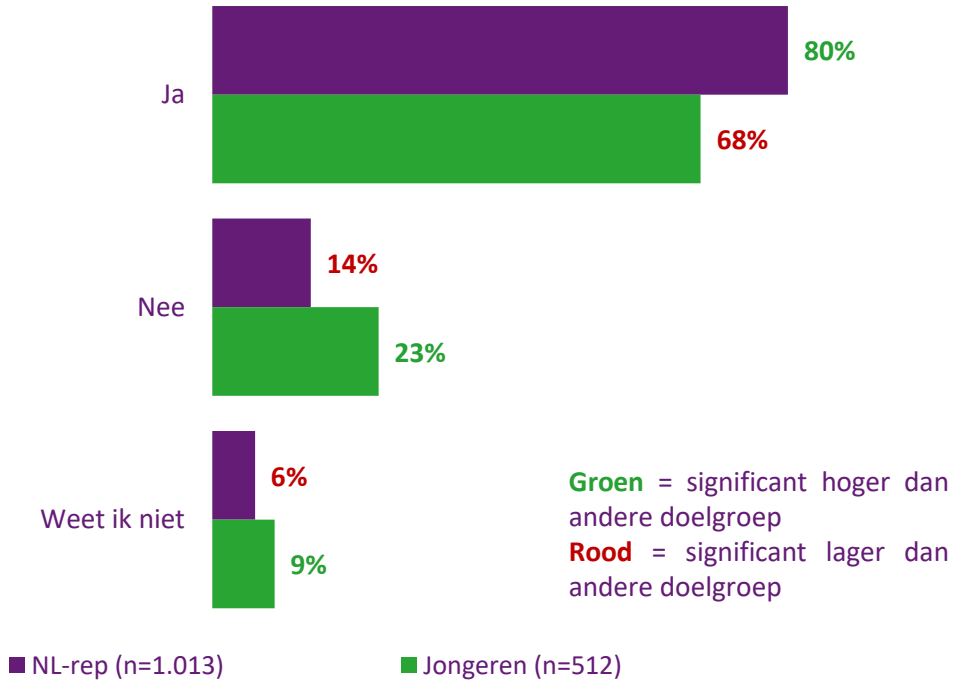


Ruime meerderheid van de Nederlanders kan onverwachte kosten van één maandinkomen opvangen

De meeste Nederlanders geven aan een grote onverwachte kostenpost zelf te kunnen betalen. 80% zegt dit te kunnen zonder geld te lenen of hulp te vragen aan familie of vrienden. Onder jongeren ligt dit aandeel lager: 68% zegt een grote uitgave zelf te kunnen opvangen, terwijl 23% aangeeft dit niet te kunnen.

Dat men vaker is gaan sparen ten opzichte van 2022 zien we ook terug in hun financiële weerbaarheid. Meer Nederlanders geven aan een grote kostenpost zelf te kunnen betalen (80% vs. 73%). Onder jongeren is dit aandeel gelijk gebleven op 68%.

Als je vandaag persoonlijk geconfronteerd zou worden met een grote kostenpost – even hoog als je eigen maandelijkse inkomen – zou je dan in staat zijn om dit bedrag te betalen zonder geld te lenen of familie of vrienden te vragen om bij te springen?
(Basis – Allen)

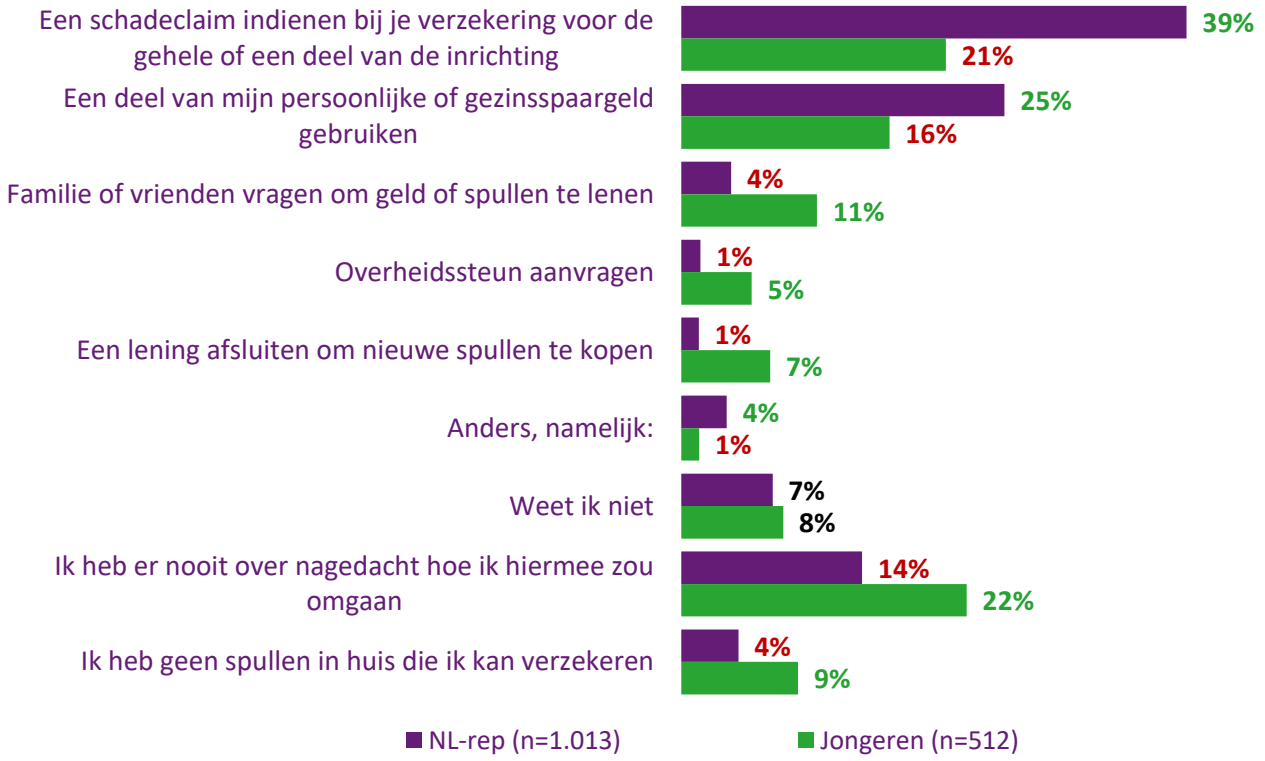


Vier op de tien Nederlanders regelen inboedelschade via de verzekering; jongeren vallen vaker terug op hulp van anderen

Wanneer een groot deel van de inboedel beschadigd raakt, zouden Nederlanders dit het vaakst via een verzekering oplossen. 39% zou een schadeclaim indienen. Onder jongeren ligt dit aandeel lager (21%). Jongeren geven daarnaast vaker aan dat zij hier nog nooit over hebben nagedacht (22% tegenover 14%).

Verder valt het op dat jongeren bij een dergelijke tegenslag vaker terugvallen op hulp van buiten, zoals het lenen van geld of spullen (11% vs. 4%), overheidssteun (5% vs. 1%) en het afsluiten van een lening (7% vs. 1%).

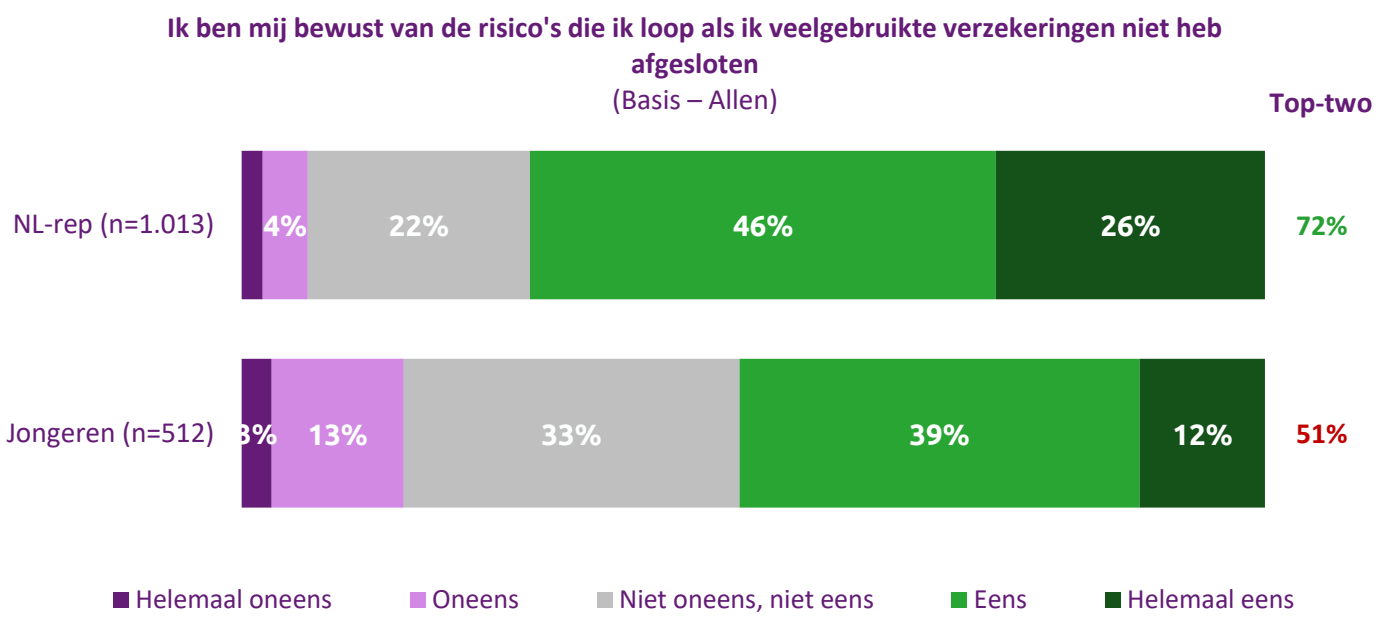
Stel je voor dat je vandaag ontdekt dat het grootste deel van je spullen in huis beschadigd is. Welke van de volgende uitspraken past dan het beste bij wat je zou doen?
(Basis – Allen)



Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Jongeren zijn zich minder vaak bewust van de risico's van onverzekerd zijn

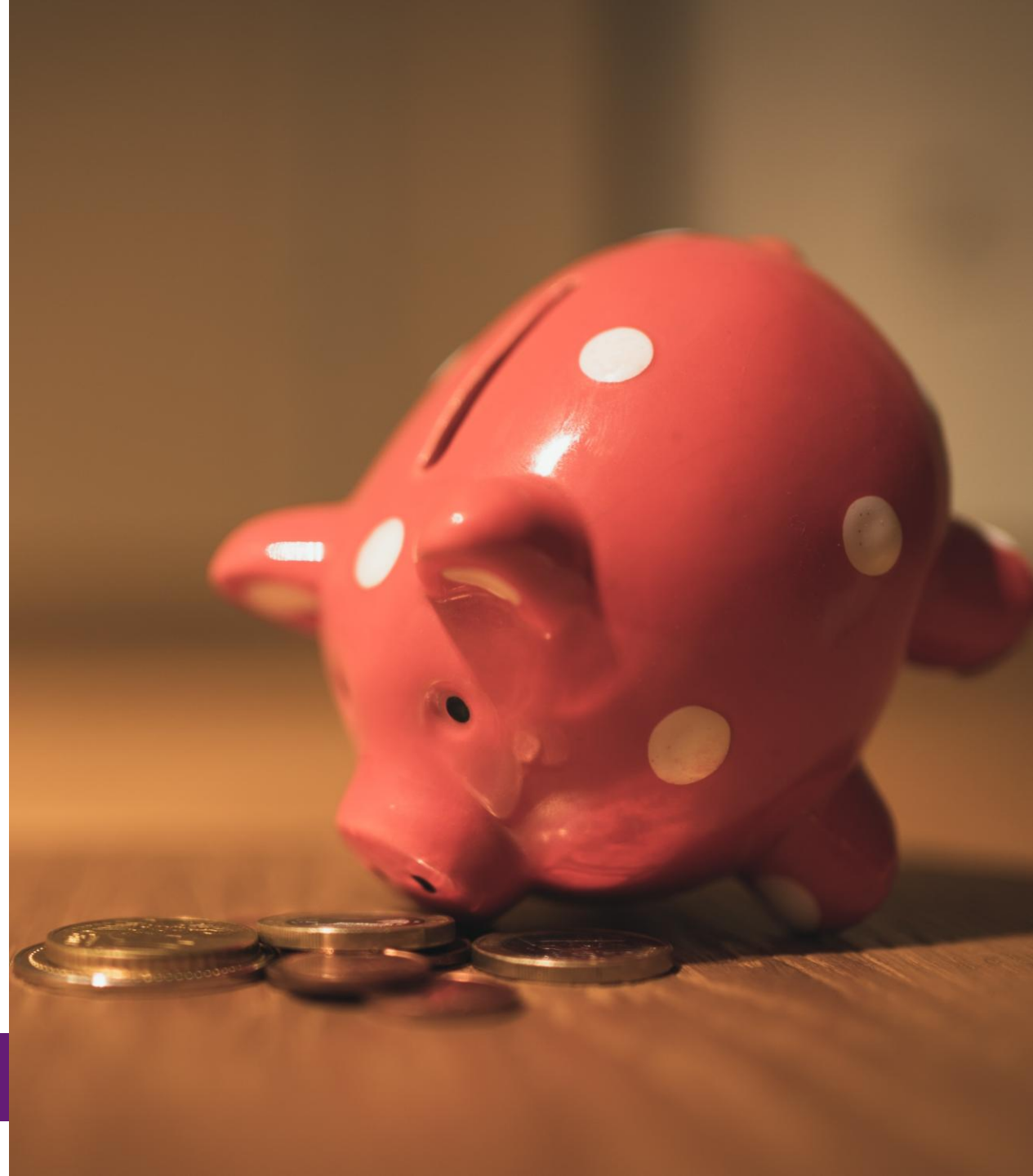
De meeste Nederlanders zeggen zich bewust te zijn van de risico's van onverzekerd zijn. 72% van de Nederlanders is het eens met deze stelling. Onder jongeren ligt dit aandeel lager: 51% geeft aan zich bewust te zijn van deze risico's.



Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Wijzer in geldzaken

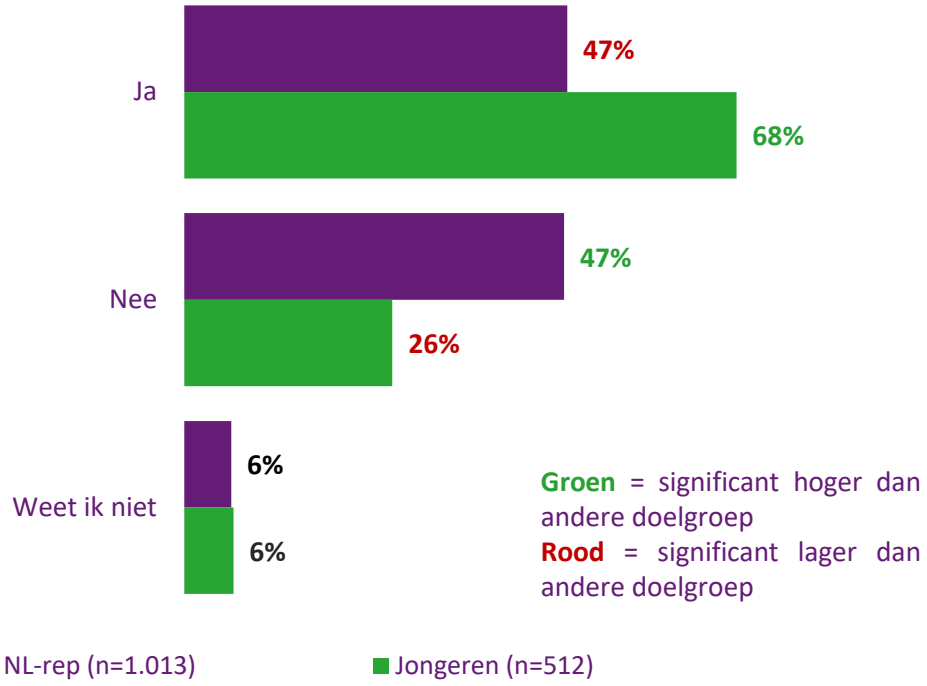
Financiële lange termijn



Jongeren hebben vaker financiële doelen

Jongeren hebben vaker financiële doelen dan de gemiddelde Nederlander. 68% van de jongeren geeft aan financiële doelen te hebben, tegenover 47% van de Nederlanders.

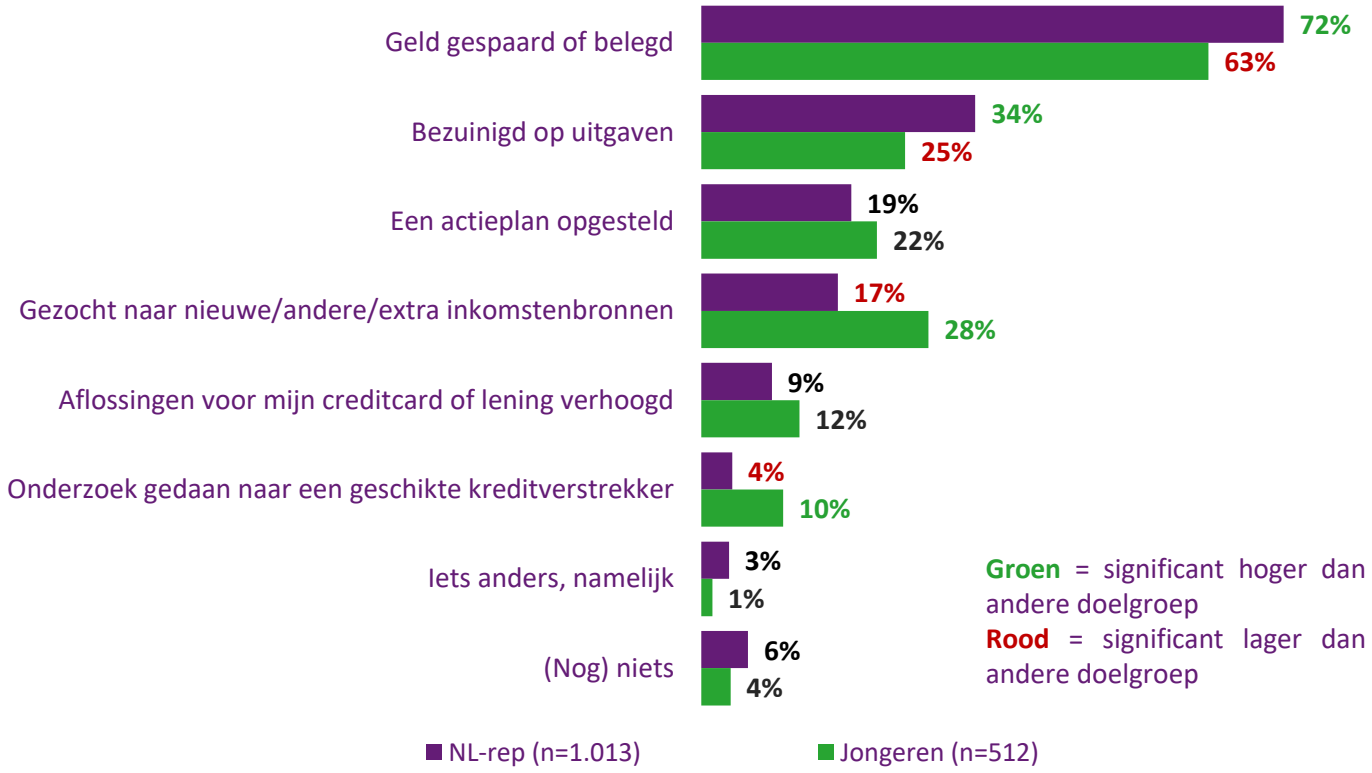
Sommige mensen stellen zichzelf financiële doelen. Heb jij (alleen of samen met je partner) financiële doelen?
(Basis – Allen)



Sparen is de meest gekozen stap om financiële doelen te bereiken; jongeren zoeken vaker extra inkomsten of krediet

Onder Nederlanders met financiële doelen is sparen of beleggen de meest genoemde stap om deze doelen te bereiken (72%). Jongeren doen dit iets minder vaak (63% vs. 72% gemiddeld), maar zoeken juist vaker naar extra inkomstenbronnen (28% vs. 17%) of naar een geschikte kredietverstrekker (10% vs. 4%).

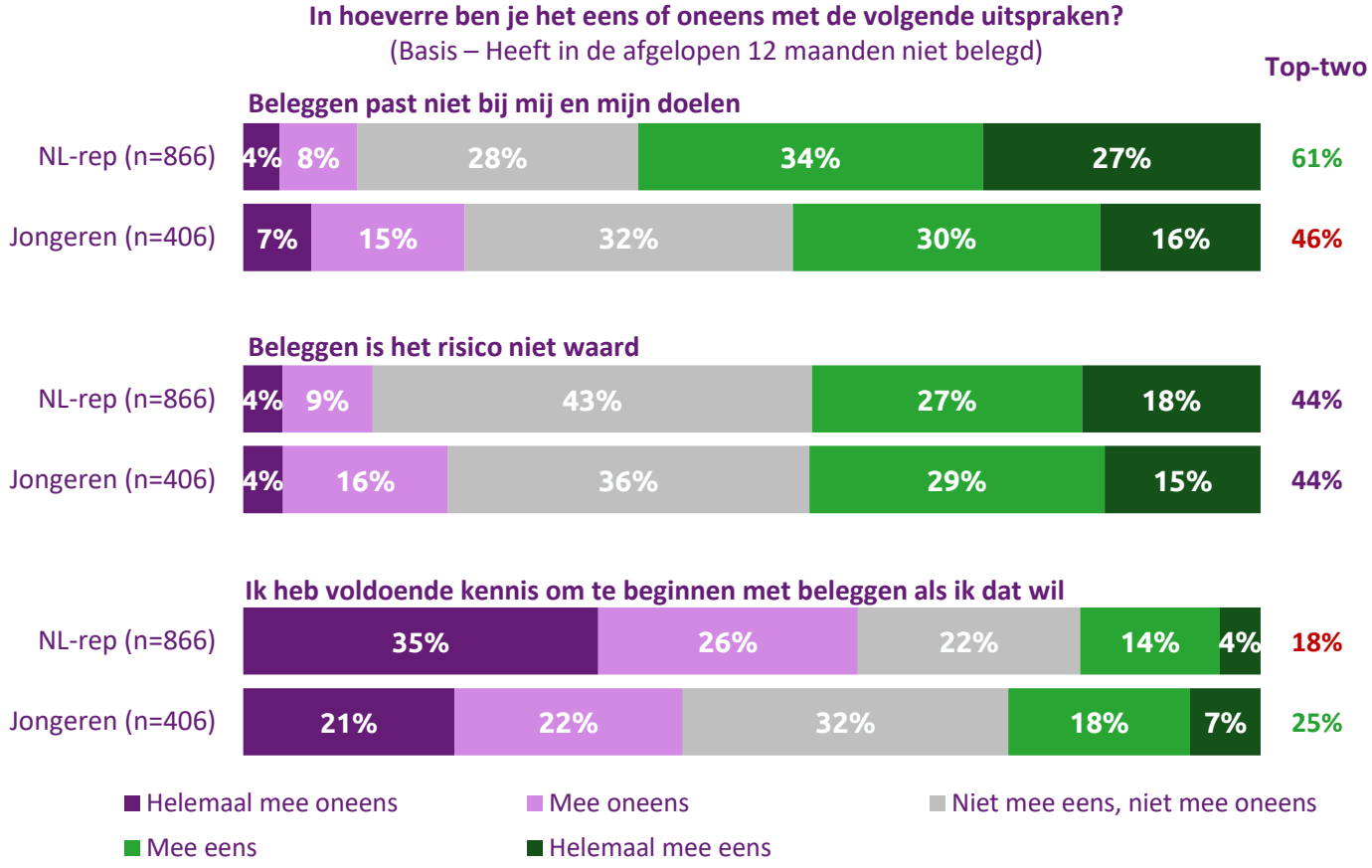
Welke acties heb jij zelf al ondernomen om je belangrijkste financiële doel te bereiken?
(Basis – Allen)



Gebrek aan kennis en interesse houden veel Nederlanders weg van beleggen; jongeren staan hier vaker voor open

Onder Nederlanders lijken gebrek aan kennis en beperkte interesse een belangrijke rol te spelen bij de keuze om niet te beleggen. 18% denkt voldoende kennis te hebben om met beleggen te beginnen, terwijl 61% aangeeft dat beleggen niet past bij hen of hun doelen.

Onder jongeren ligt dit anders. Zij staan vaker open voor beleggen: 22% vindt dat beleggen wel bij hen past en een kwart denkt voldoende kennis te hebben om ermee te beginnen. Tegelijk geeft ook onder jongeren nog een aanzienlijke groep aan dat beleggen niet bij hen past (46%).

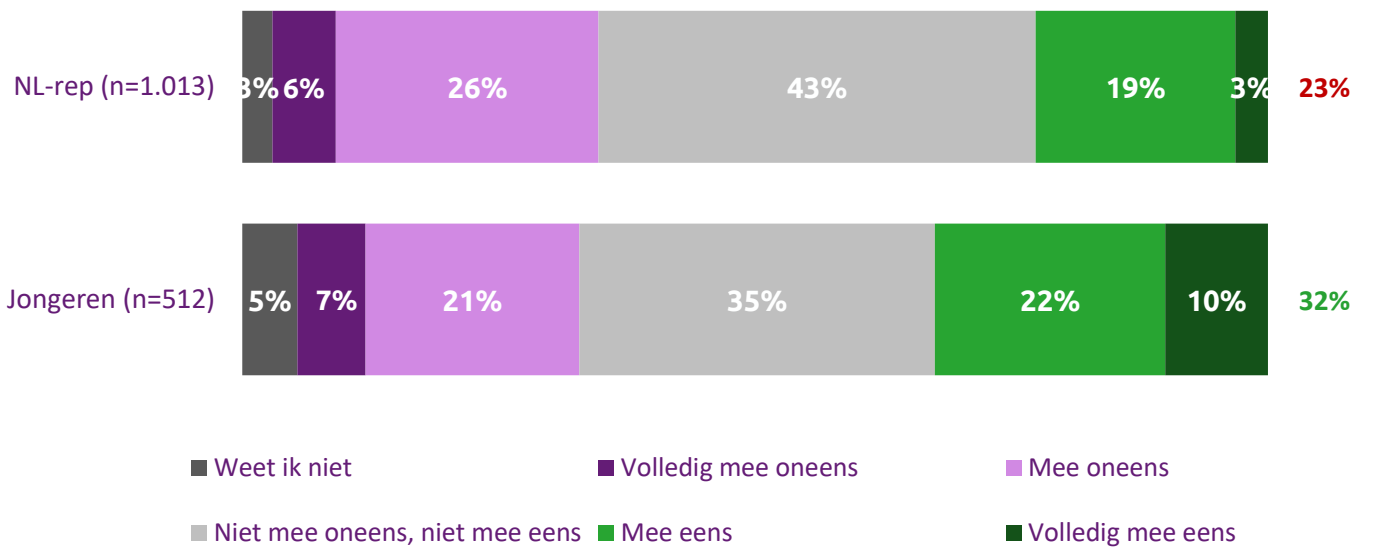


Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Jongeren hechten meer belang aan korte termijn geluk dan financiële toekomst

Jongeren vinden vaker dat geld uitgeven aan het leven nu belangrijker is dan sparen voor later. 32% van de jongeren is het hiermee eens, tegenover 22% van de gemiddelde Nederlander.

Ik vind het belangrijker om geld uit te geven aan het leven dat ik nu wil leiden, dan te sparen voor de toekomst
(Basis – Allen)



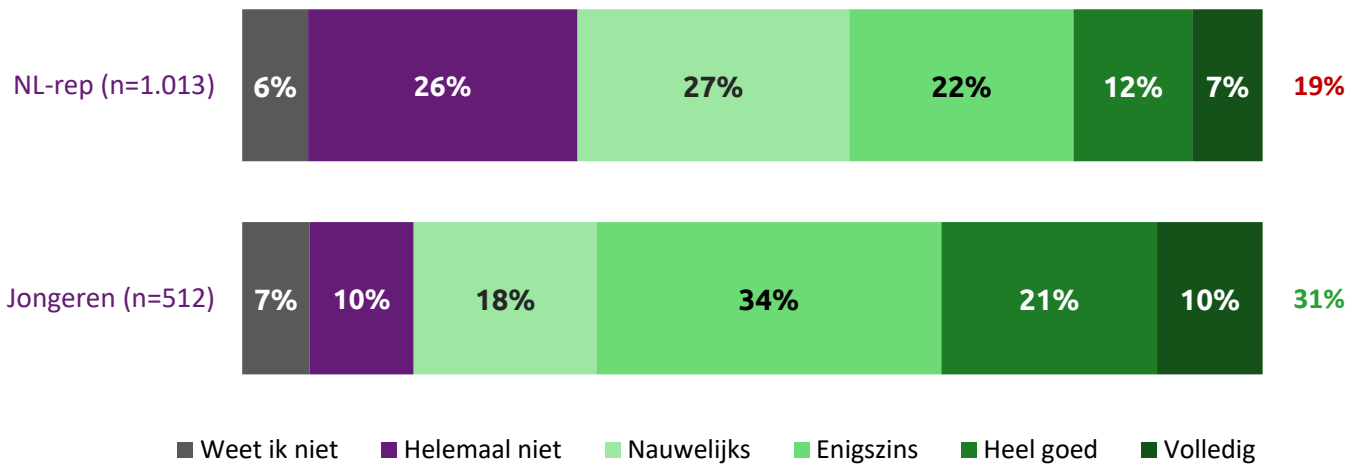
Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Een op de drie jongeren vindt eigen geldsituatie uitzichtloos

Jongeren hebben vaker het gevoel dat hun geldsituatie hen belemmert in wat zij in het leven kunnen bereiken. 31% van de jongeren geeft aan dat deze uitspraak (heel) goed op hen van toepassing is, tegenover 19% van de gemiddelde Nederlander.

Ten opzichte van 2022 is dit gevoel onder jongeren toegenomen. Het aandeel jongeren dat aangeeft dat hun geldsituatie hen beperkt in wat zij in het leven kunnen bereiken is gestegen van 23% naar 31%. Ook onder de gemiddelde Nederlanders is dit aandeel ook gestegen (van 13% naar 19%).

Vanwege mijn geldsituatie heb ik het gevoel dat ik nooit de dingen zal hebben die ik wil in het leven
(Basis – Allen)



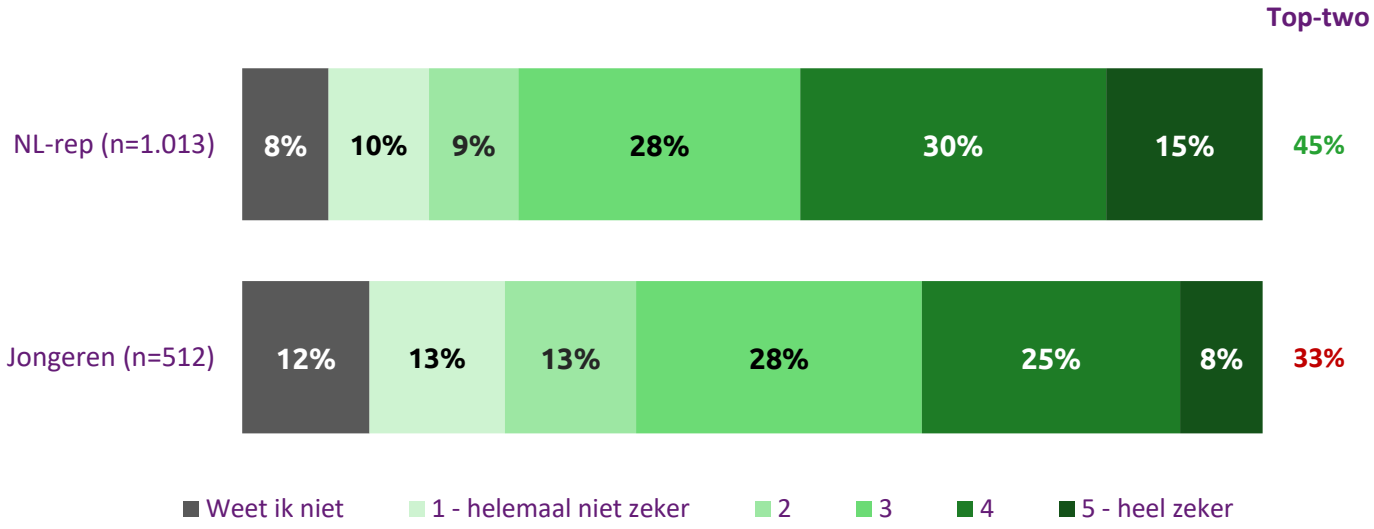
Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

Bijna de helft van de Nederlanders is zeker dat ze hun pensioen financieel goed hebben geregeld; meer twijfel onder jongeren

Nederlanders zijn over het algemeen redelijk zeker over hun financiële voorbereiding op het pensioen. 45% geeft aan hier (zeer) zeker over te zijn. Onder jongeren ligt dit aandeel lager: 33% voelt zich zeker over de eigen pensioenplanning. Jongeren geven bovendien vaker aan dit niet goed te weten.

Ten opzichte van 2022 is het aandeel dat aangeeft het niet te weten of ze goede financiële plannen hebben voor hun pensioen afgenomen. Onder Nederlanders daalde dit van 11% naar 8%, en onder jongeren van 20% naar 12%.

Hoe zeker ben je ervan dat je goede financiële plannen voor je pensioen hebt gemaakt?
(Basis – Allen)



Groen = significant hoger dan andere doelgroep
Rood = significant lager dan andere doelgroep

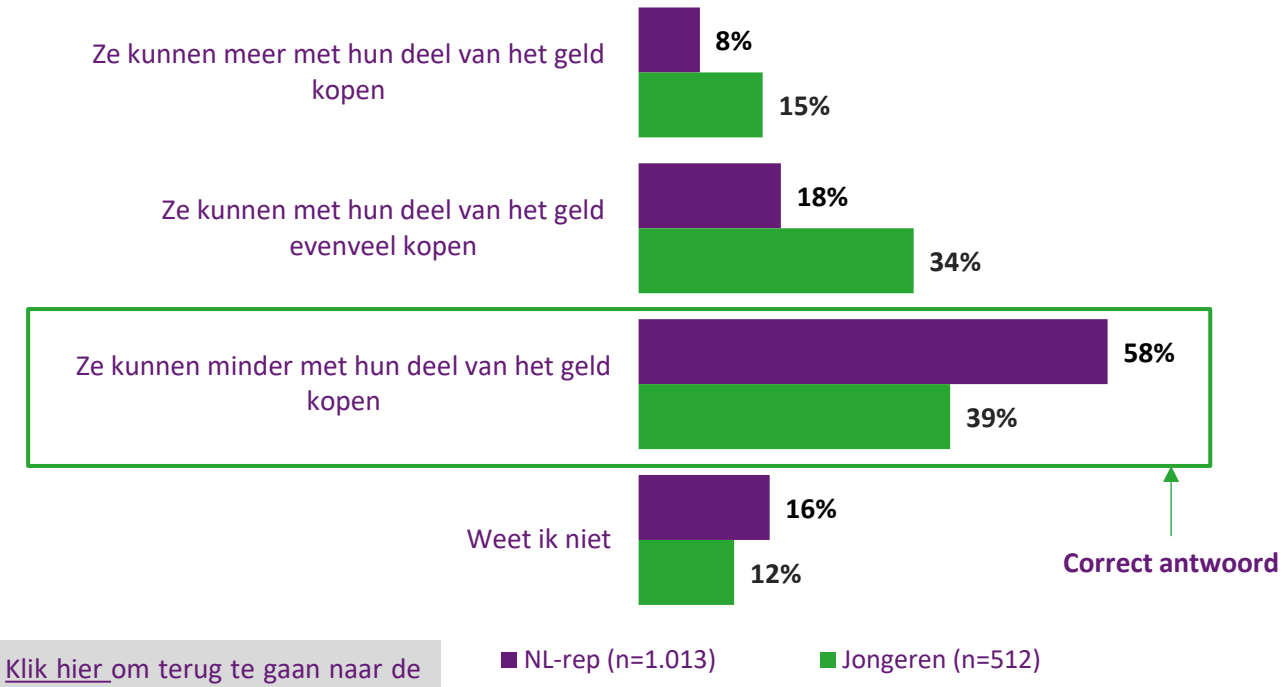
Wijzer in geldzaken

Bijlagen

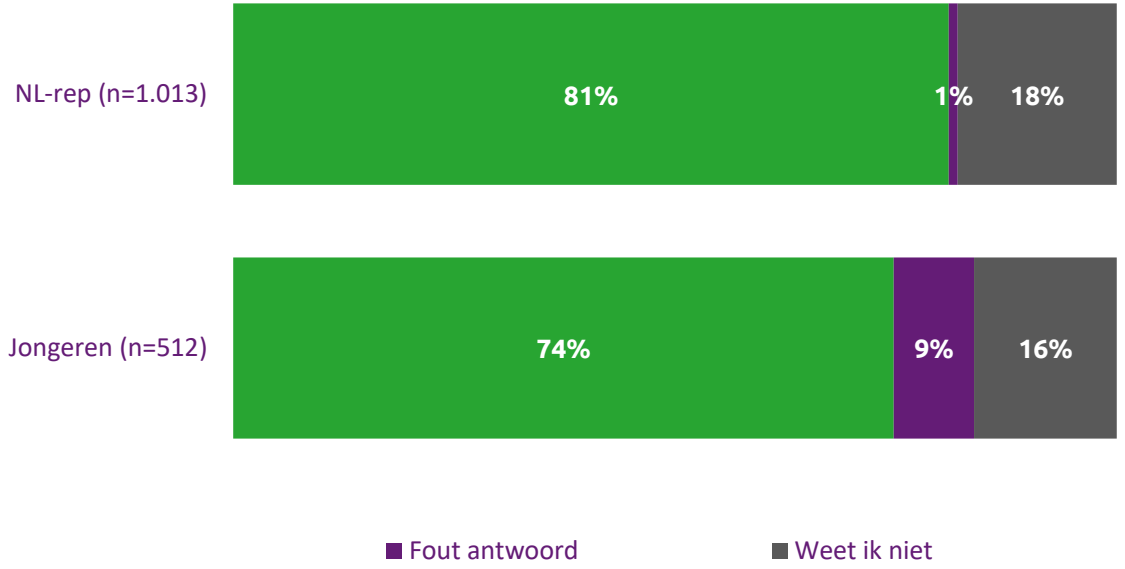


Financiële kennis: Vraag 1 en 2/8

Vijf broers krijgen in totaal €1.000 cadeau om onderling te verdelen. Stel je nu voor dat de broers een jaar moeten wachten om hun deel van de €1.000,- te krijgen en dat de inflatie 2,7% blijft. Hoeveel kunnen ze met hun deel van het geld kopen nadat het



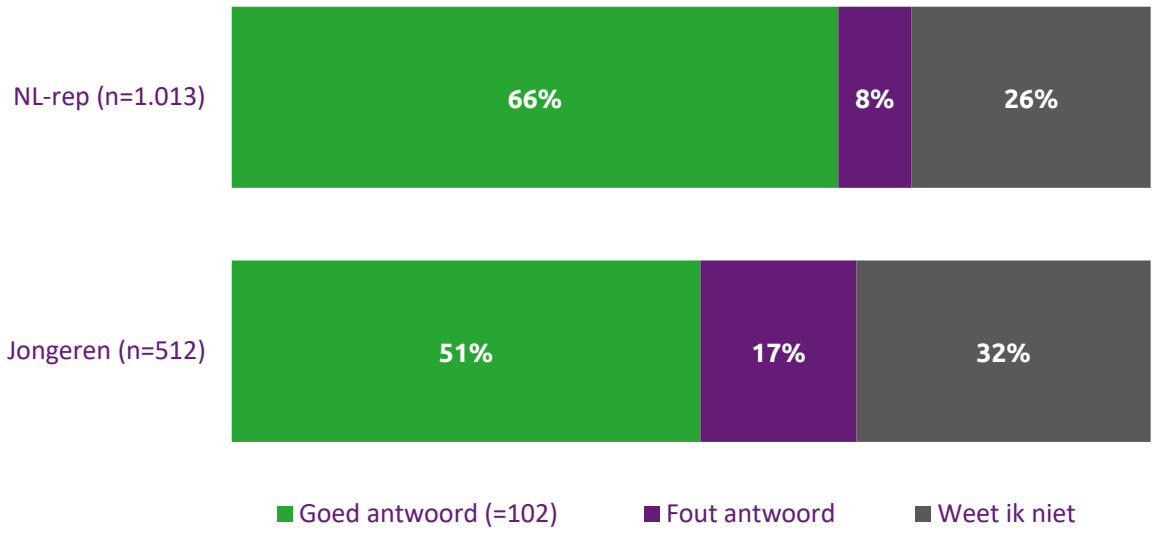
Je leent op een avond €25 uit aan een vriend en hij geeft je de volgende dag €25 terug. Hoeveel rente heeft hij betaald over deze lening?
(Basis – Allen)



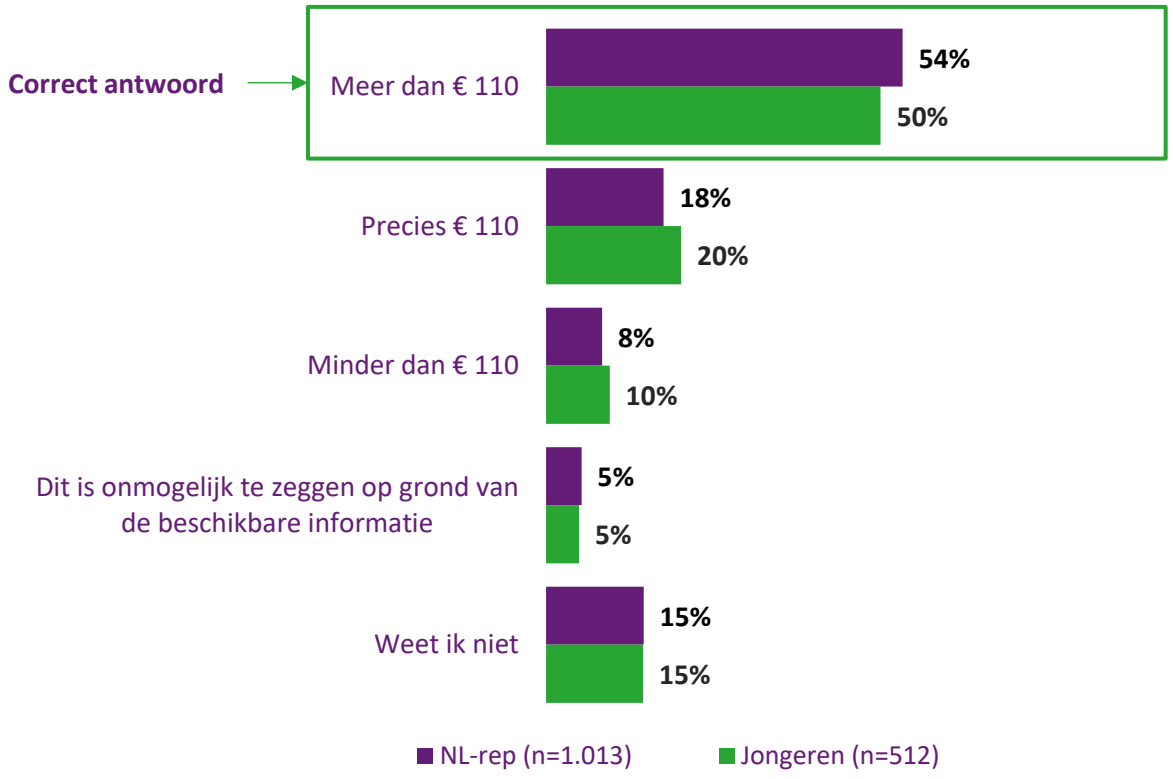
Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financiële kennis: Vraag 3 en 4/8

Stel je voor dat iemand €100 op een spaarrekening zet (zonder maandelijkse kosten) met een gegarandeerde rente van 2% per jaar. Hij/zij doet geen verdere betalingen op deze rekening en neemt geen geld op.
Hoeveel staat er aan het eind van het eerste jaar



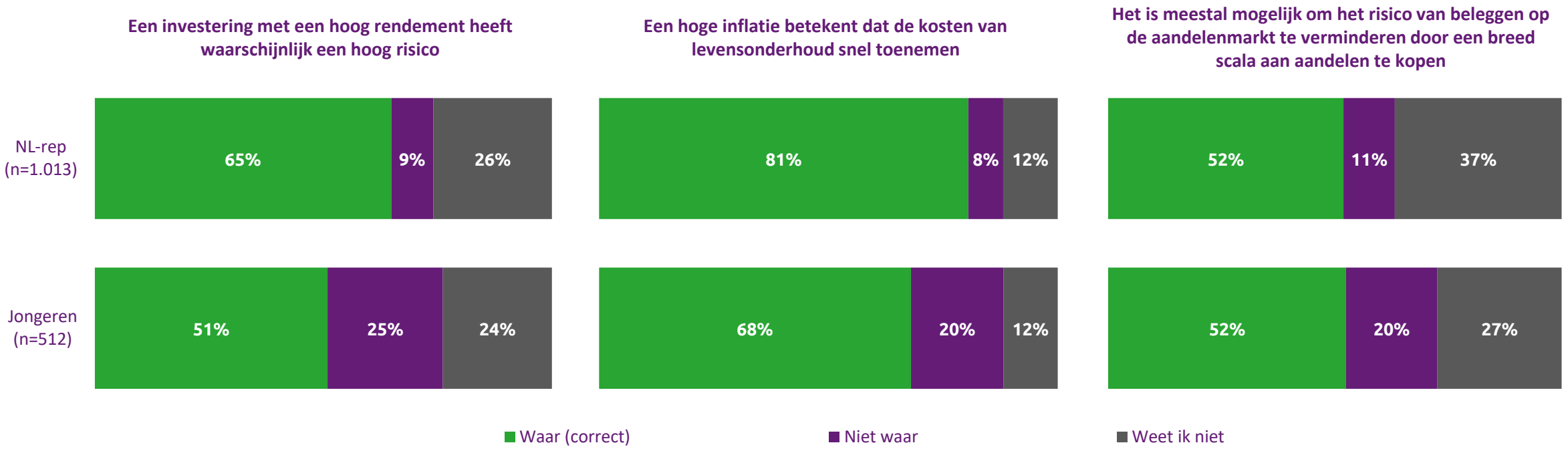
En hoeveel zou er na vijf jaar op de rekening staan?
(Basis – Allen)



Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financiële kennis: Vraag 3-5/8

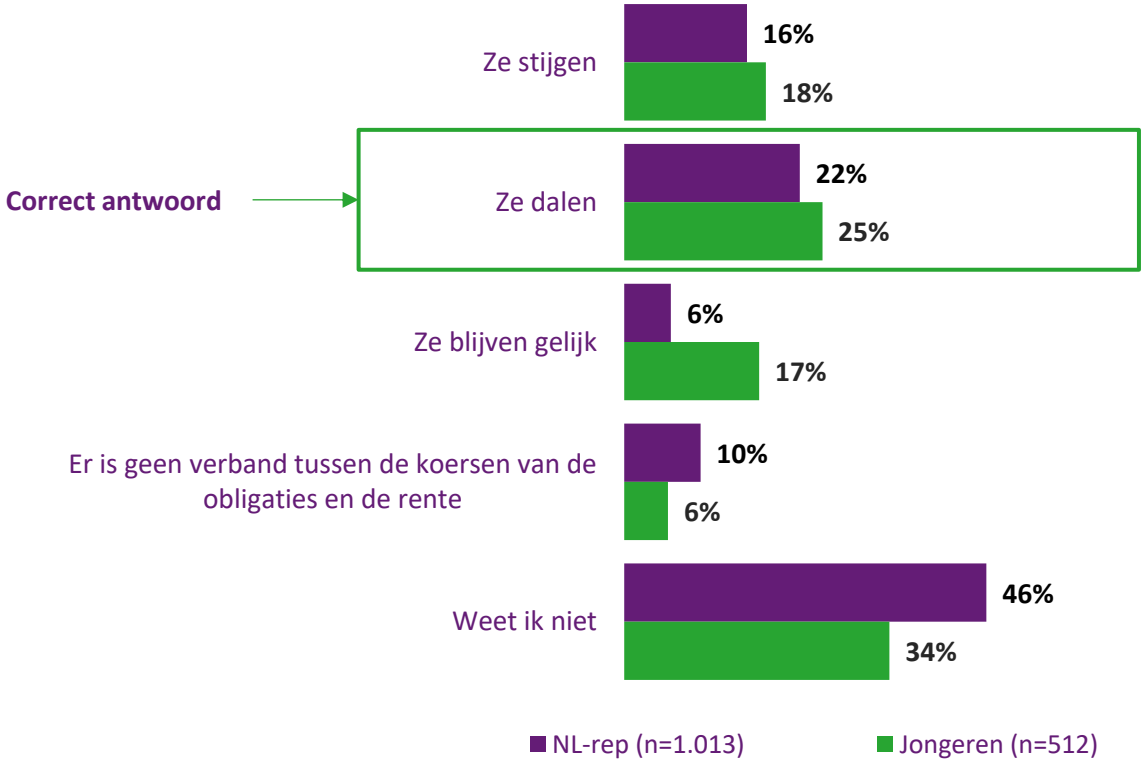
Zijn de volgende uitspraken volgens jou waar of niet waar?
(Basis – Allen)



Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financiële kennis: Vraag 8/8

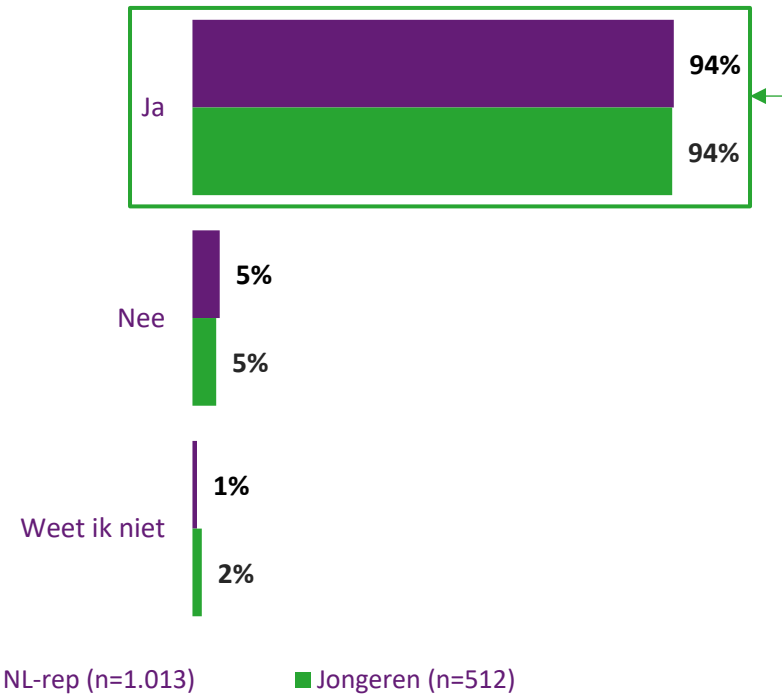
Wat gebeurt er meestal met de koersen van obligaties als de rente stijgt?
(Basis – Allen)



Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financieel gedrag: Vraag 1/9

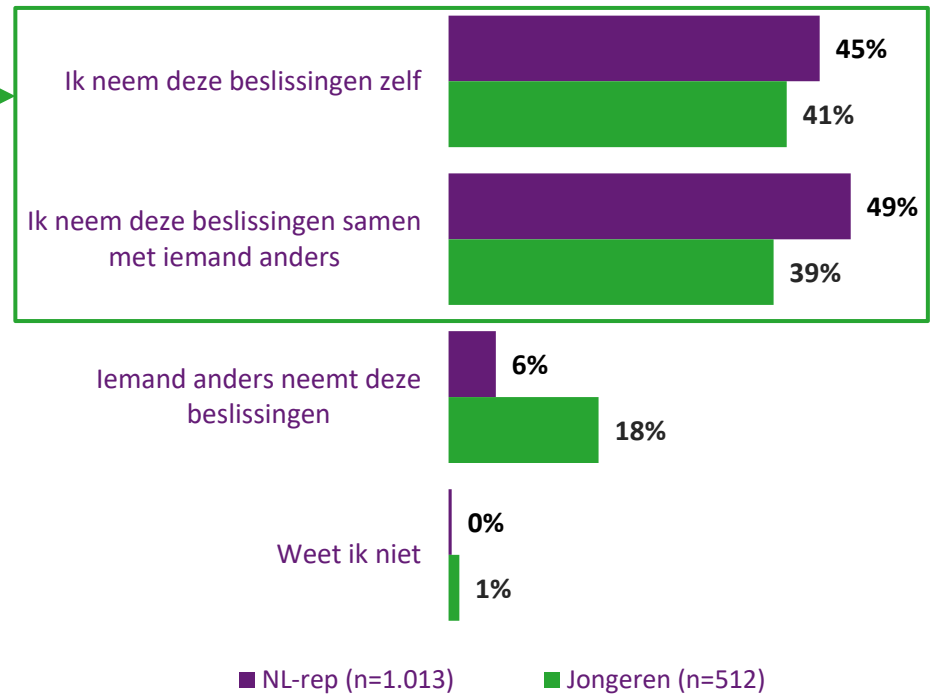
Neem je zelf de dagelijkse beslissingen over je geld?
(Basis – Allen)



Punt voor score financieel gedrag

Alleen toegekend i.c.m vraag 2

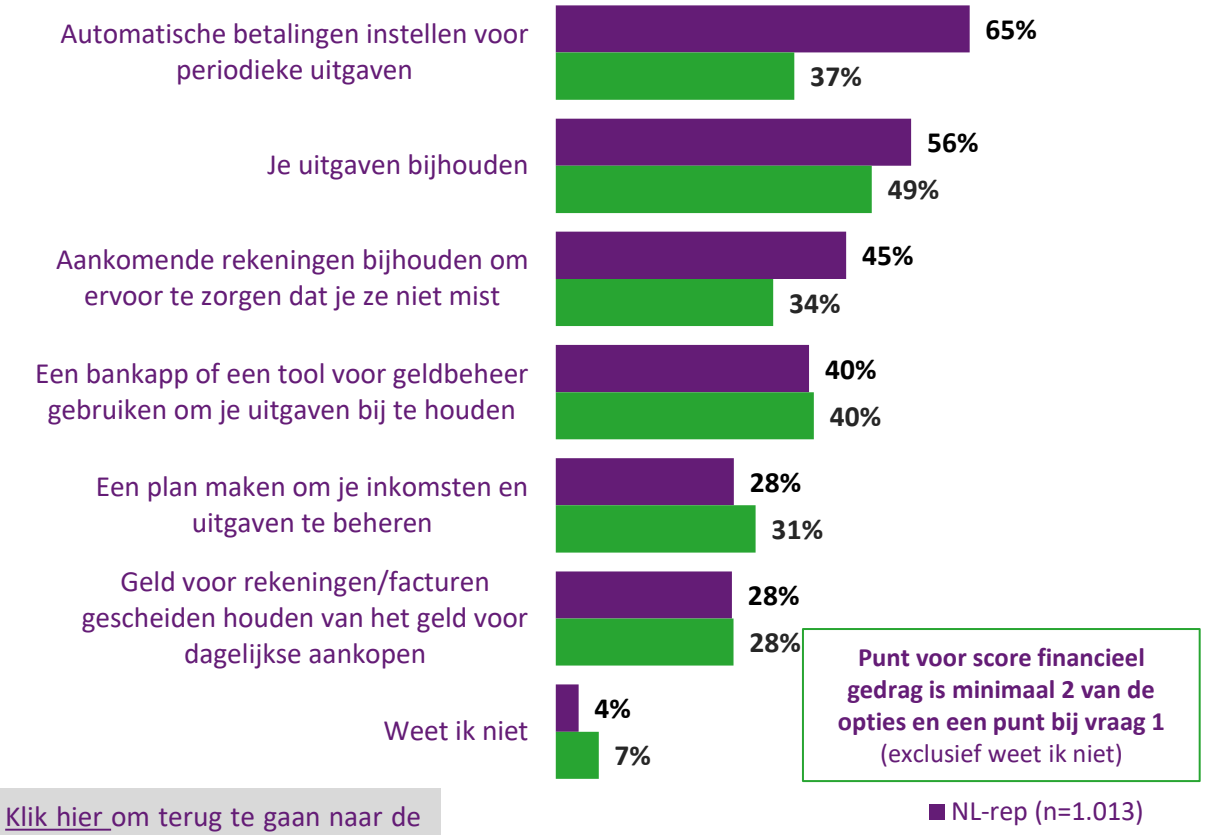
En wie is verantwoordelijk voor het nemen van de dagelijkse beslissingen over geld in jouw huishouden?
(Basis – Allen)



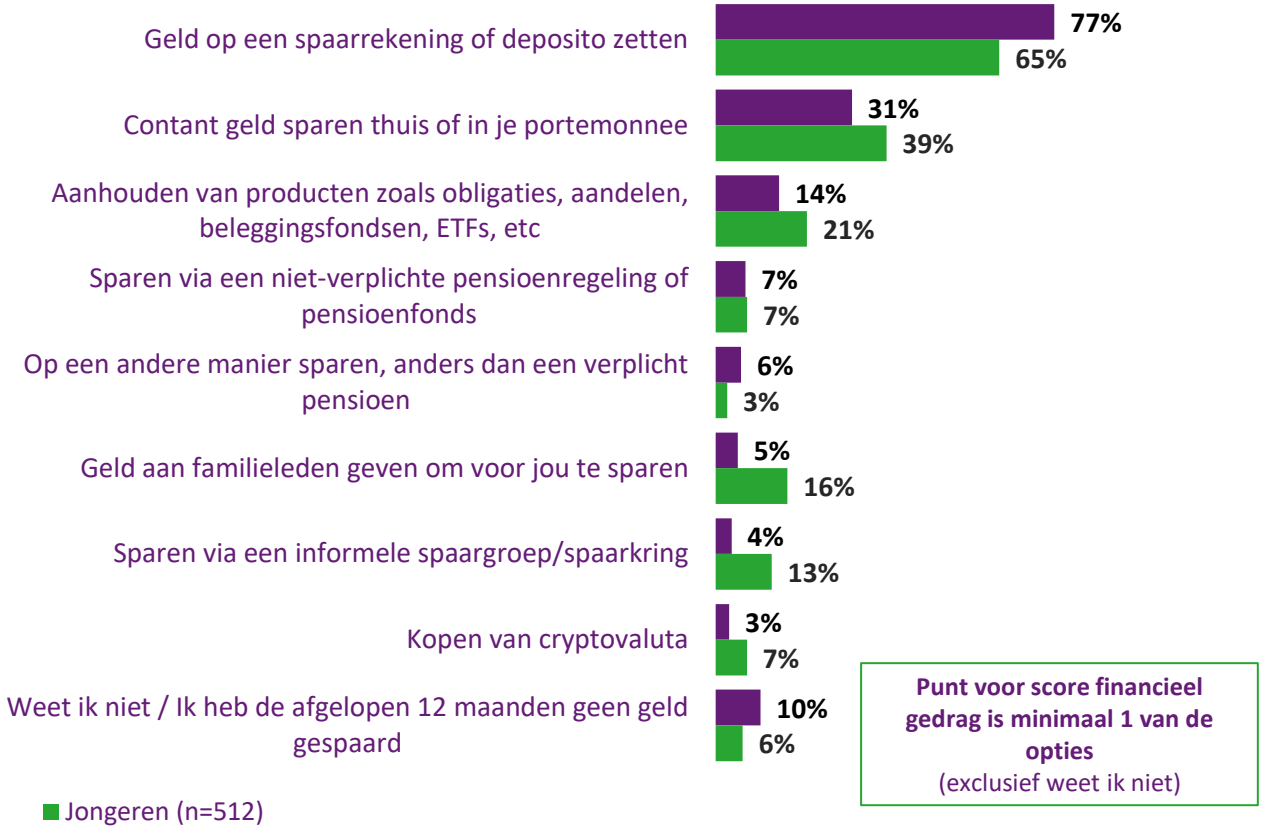
Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financieel gedrag: Vraag 2 en 3/9

Doe je een van de volgende dingen voor jezelf of je huishouden?
(Basis – Allen)



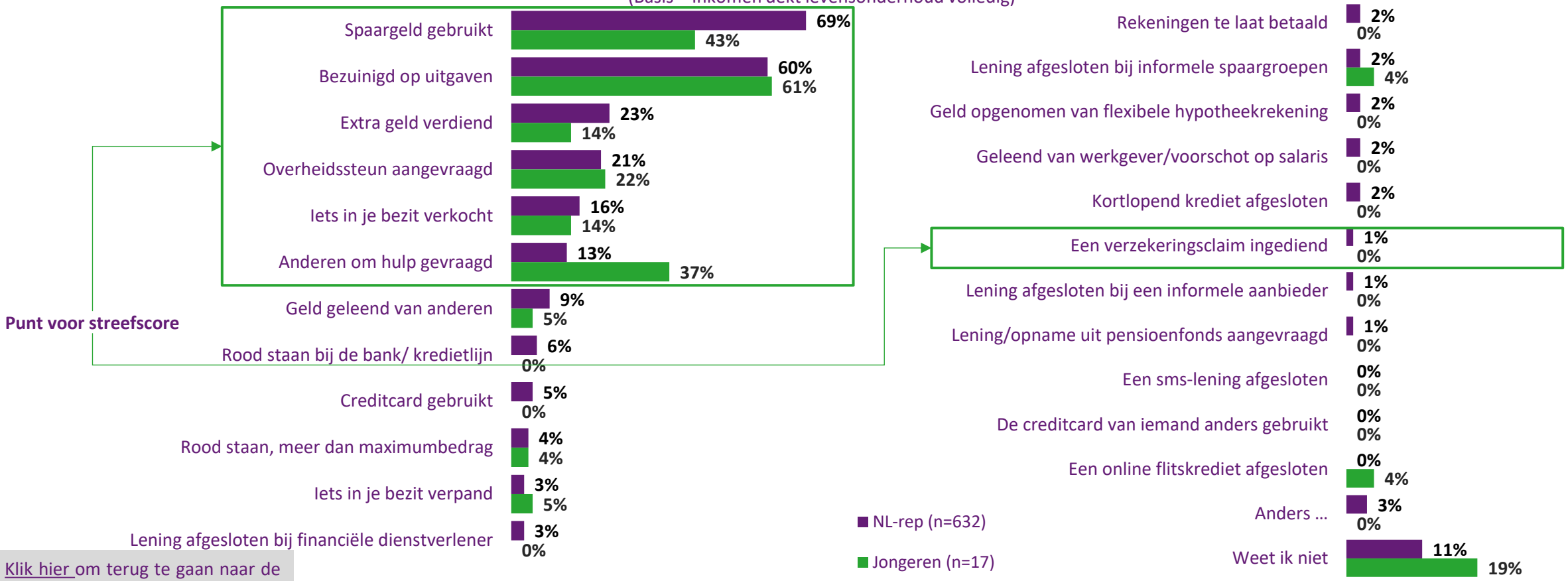
Heb je in de afgelopen 12 maanden persoonlijk geld gespaard op één van de volgende manieren, ongeacht of je het geld nog steeds hebt?
(Basis – Allen)



Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financieel gedrag: Vraag 4a/9

Als je vandaag je belangrijkste bron van inkomen zou verliezen, wat zou je doen om je levensonderhoud te betalen?
(Basis – Inkomen dekt levensonderhoud volledig)

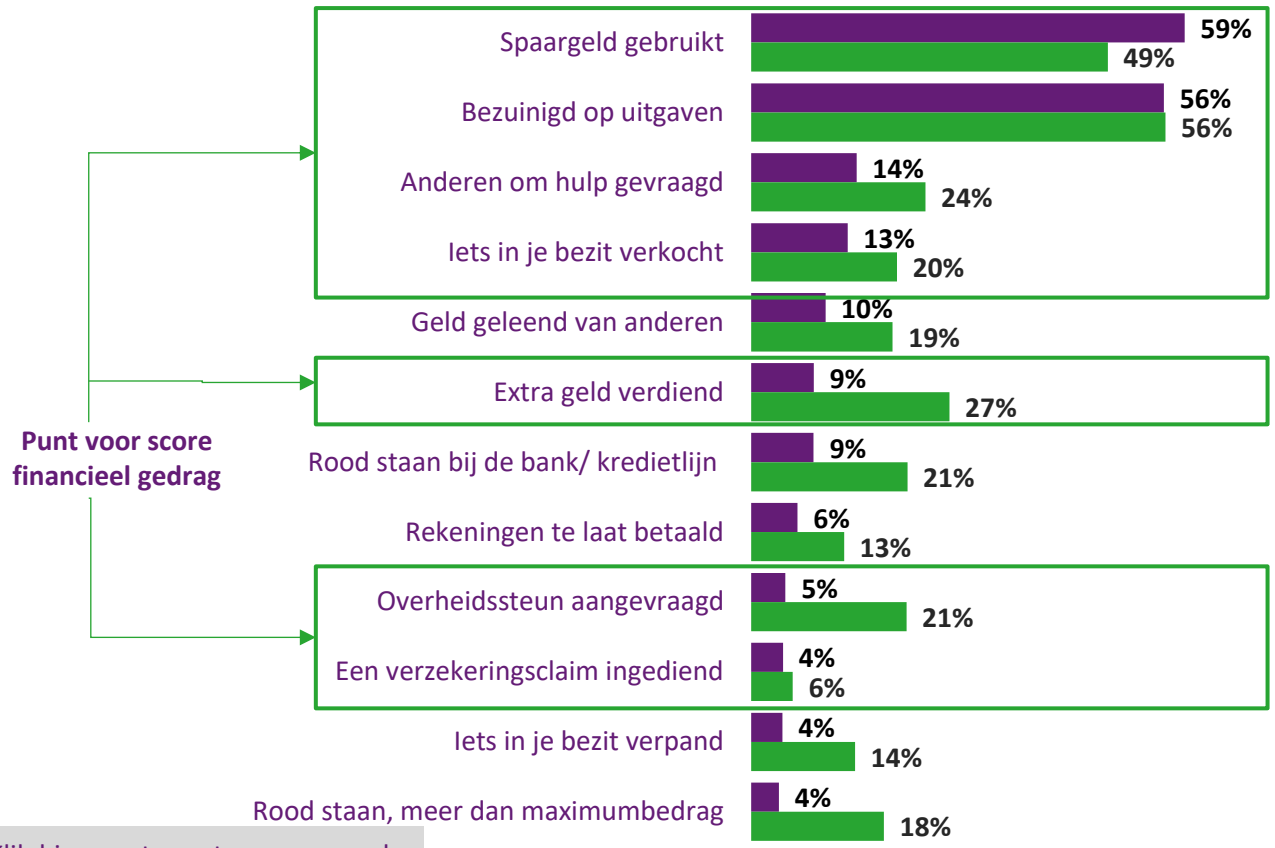


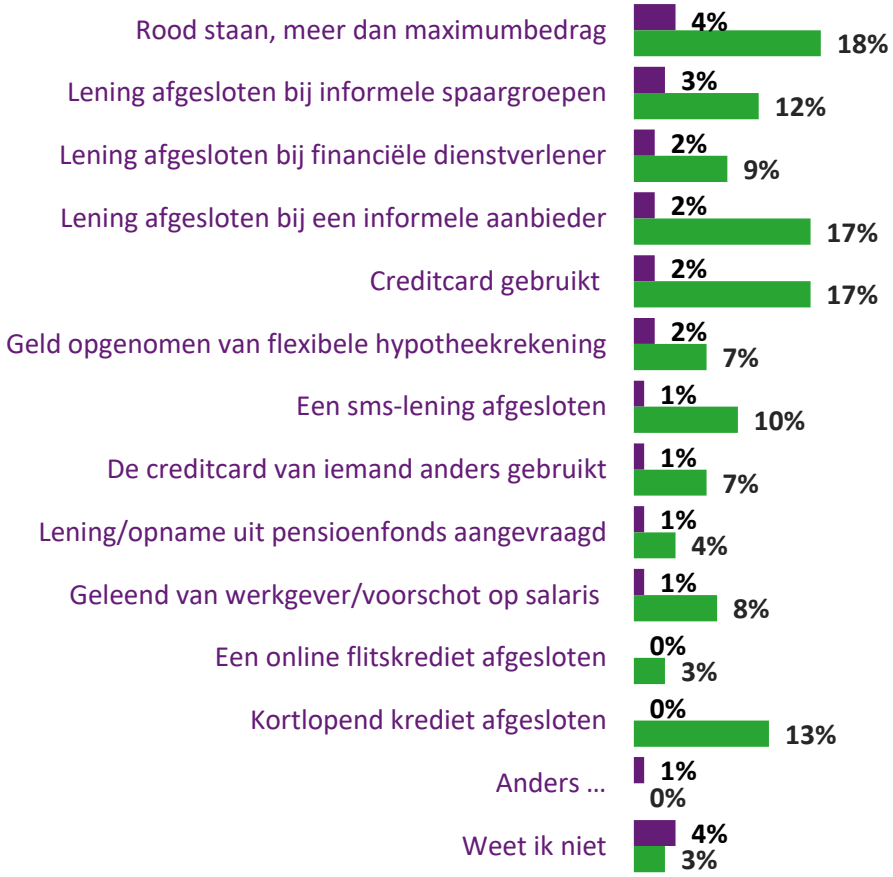
Punt voor streefscore

Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financieel gedrag: Vraag 4b/9

Wat heb je de laatste keer toen dit gebeurde gedaan om rond te komen?
(Basis – Inkomen dekt levensonderhoud niet volledig)



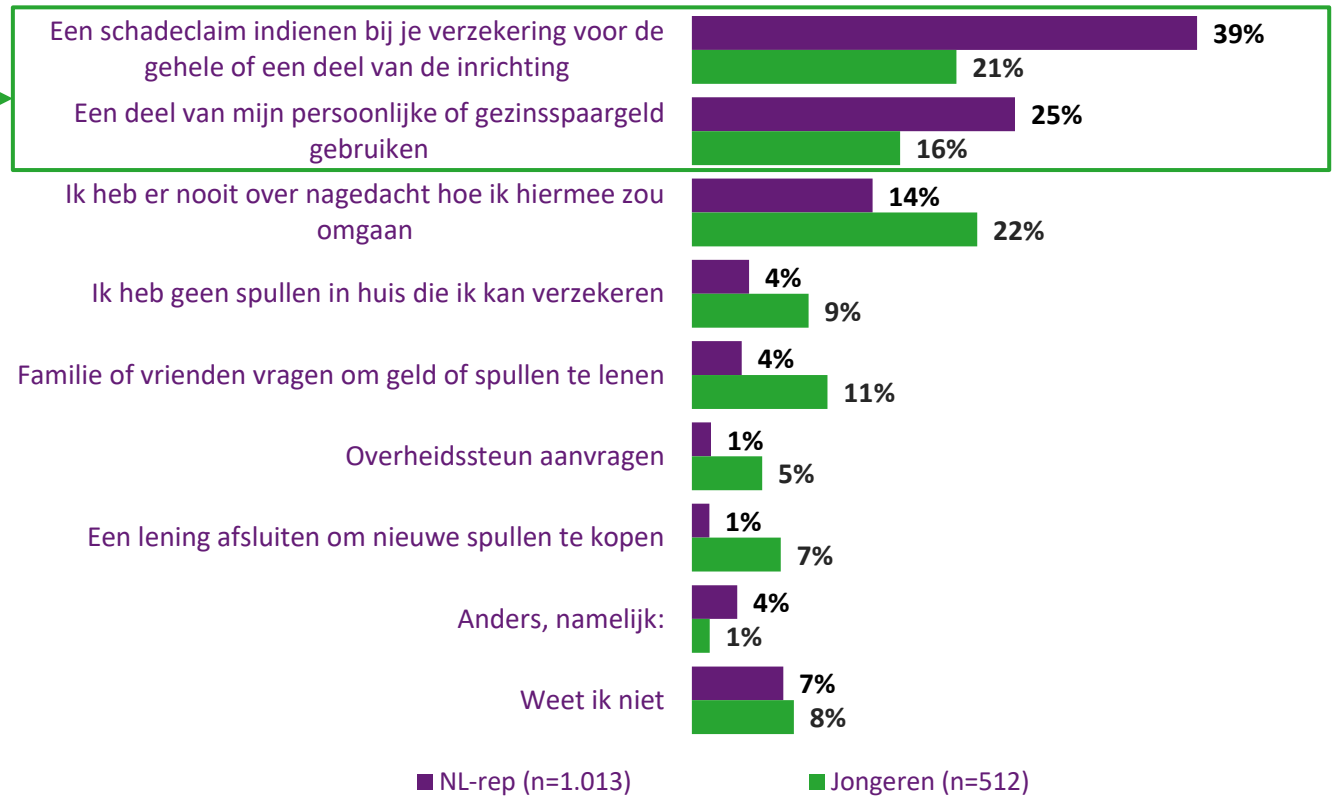


Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financieel gedrag: Vraag 5/9

Stel je voor dat je vandaag ontdekt dat het grootste deel van je spullen in huis beschadigd is. Welke van de volgende uitspraken past dan het beste bij wat je zou doen?
(Basis – Allen)

Punt voor score financieel gedrag

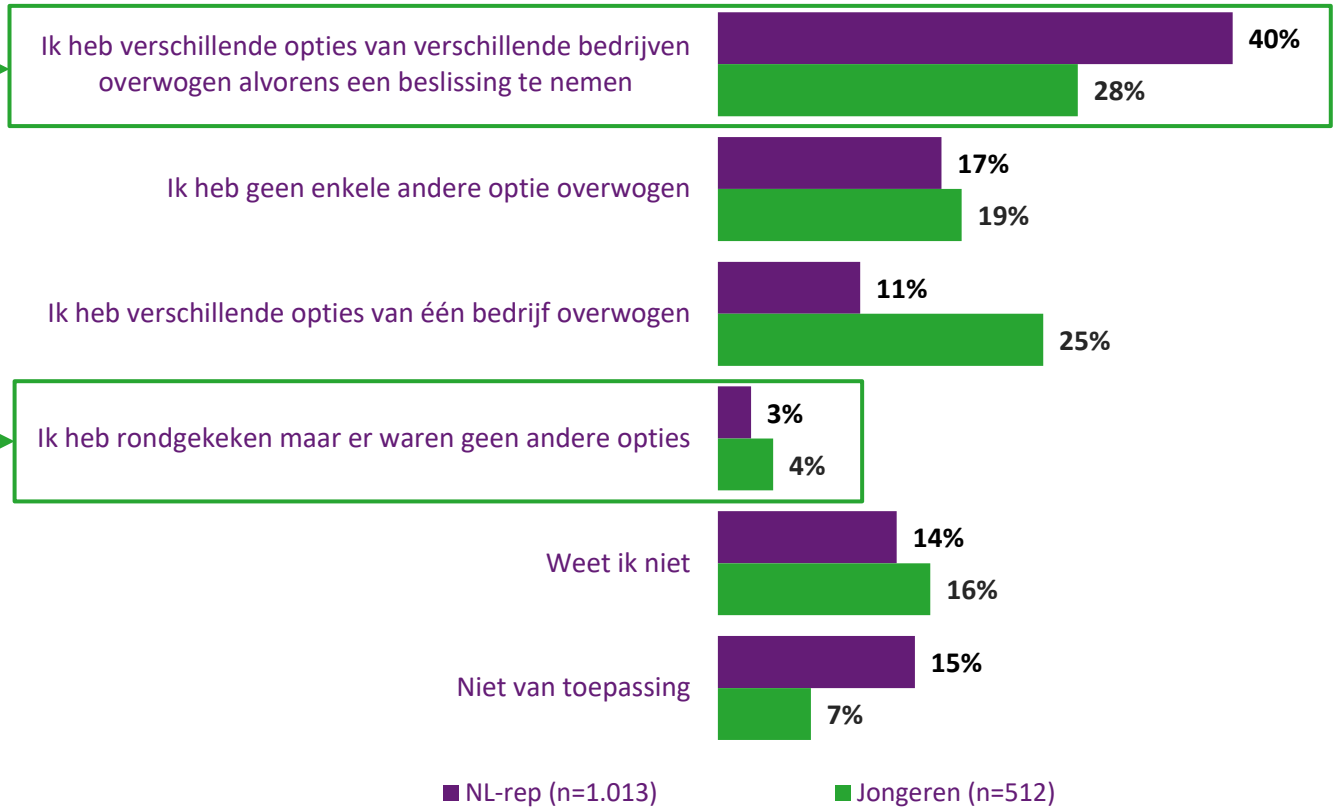


Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financieel gedrag: Vraag 6/9

Als je nadenkt over de financiële producten die je bezit, welk van de volgende uitspraken beschrijft dan het beste hoe jij deze hebt gekozen?
(Basis – Allen)

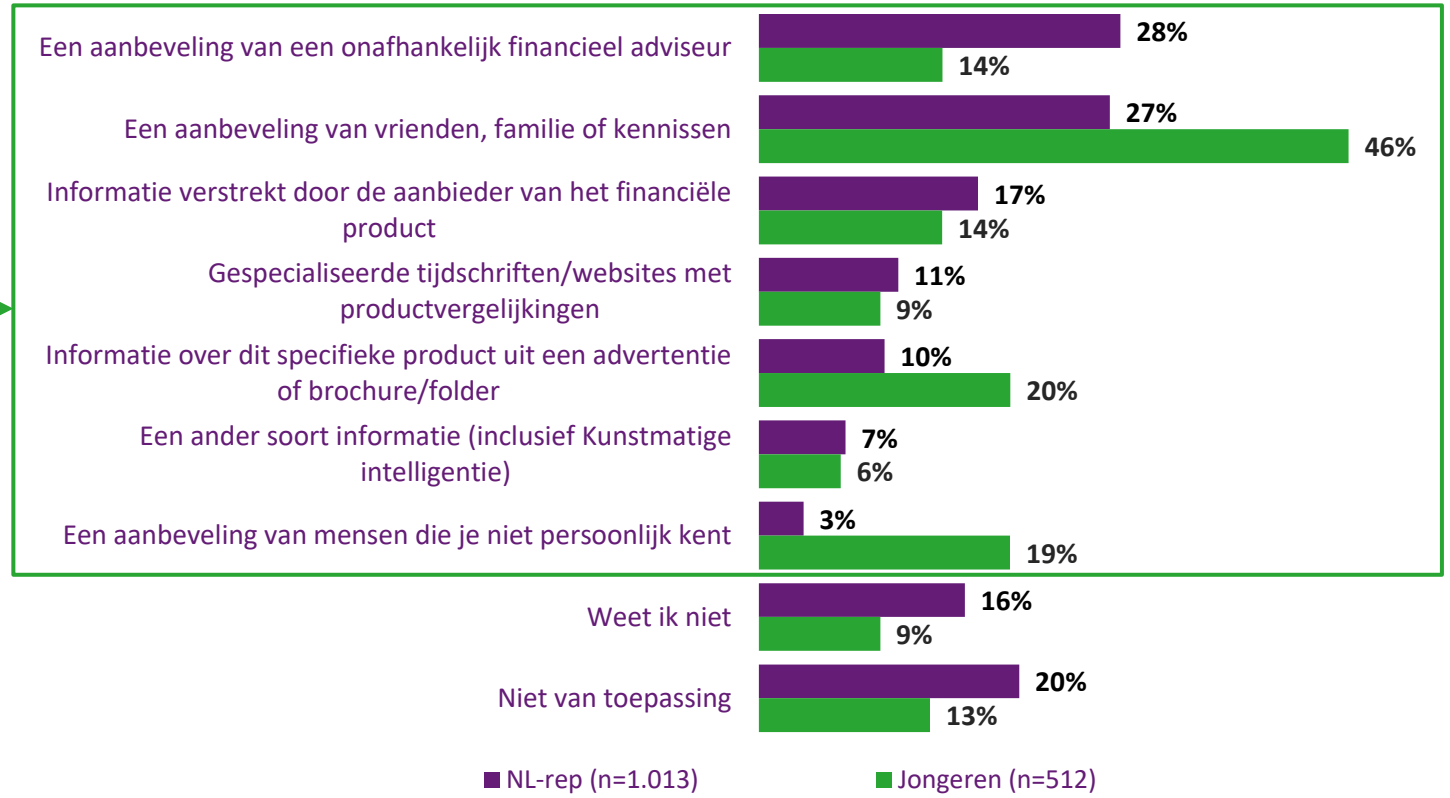
Punt voor score financieel gedrag



Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financieel gedrag: Vraag 7/9

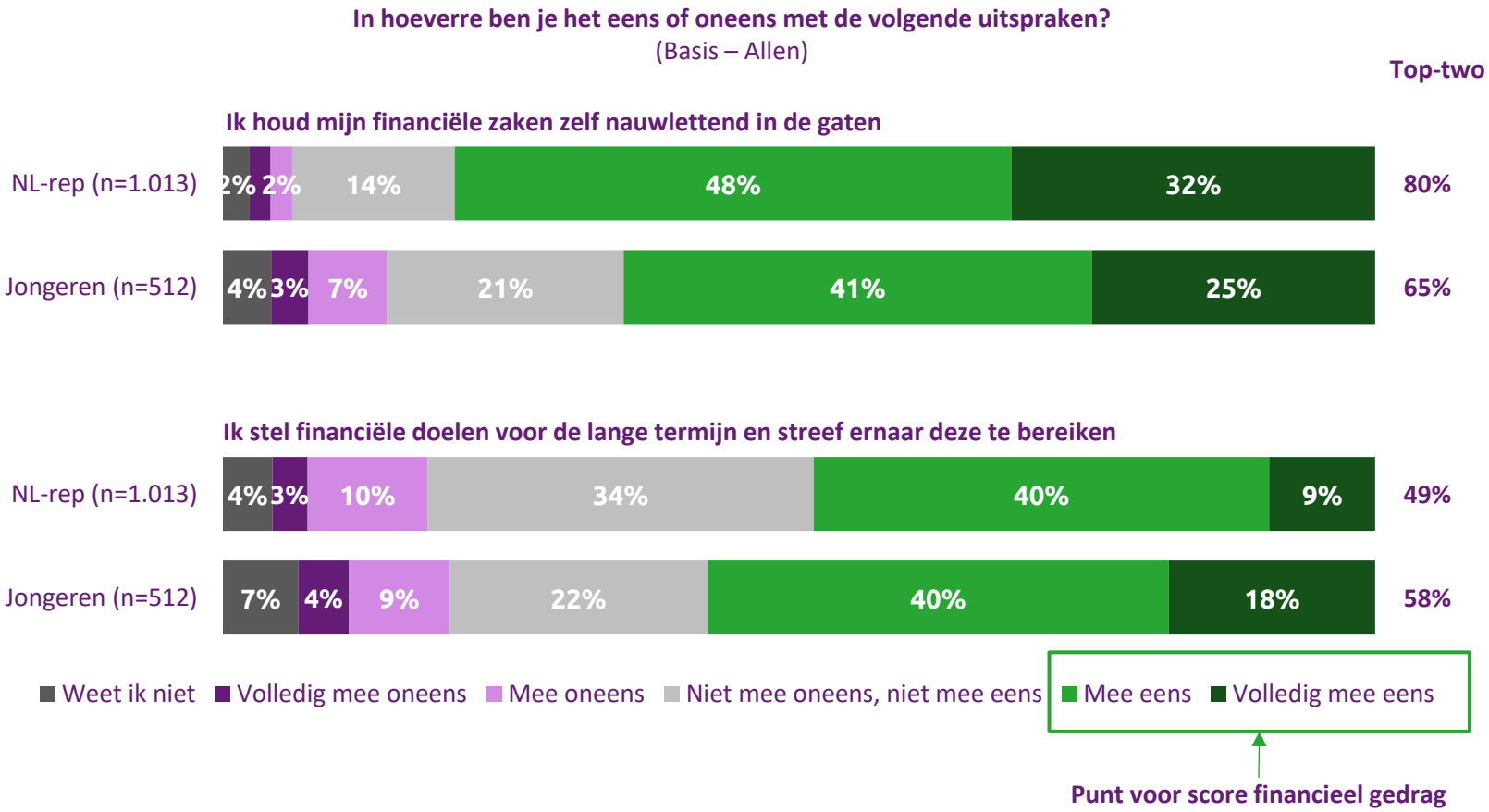
Welke van deze informatiebronnen heeft volgens jou je beslissing over welke optie je moest kiezen aanzienlijk beïnvloed?
(Basis – Allen)



Punt voor score financieel gedrag

Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

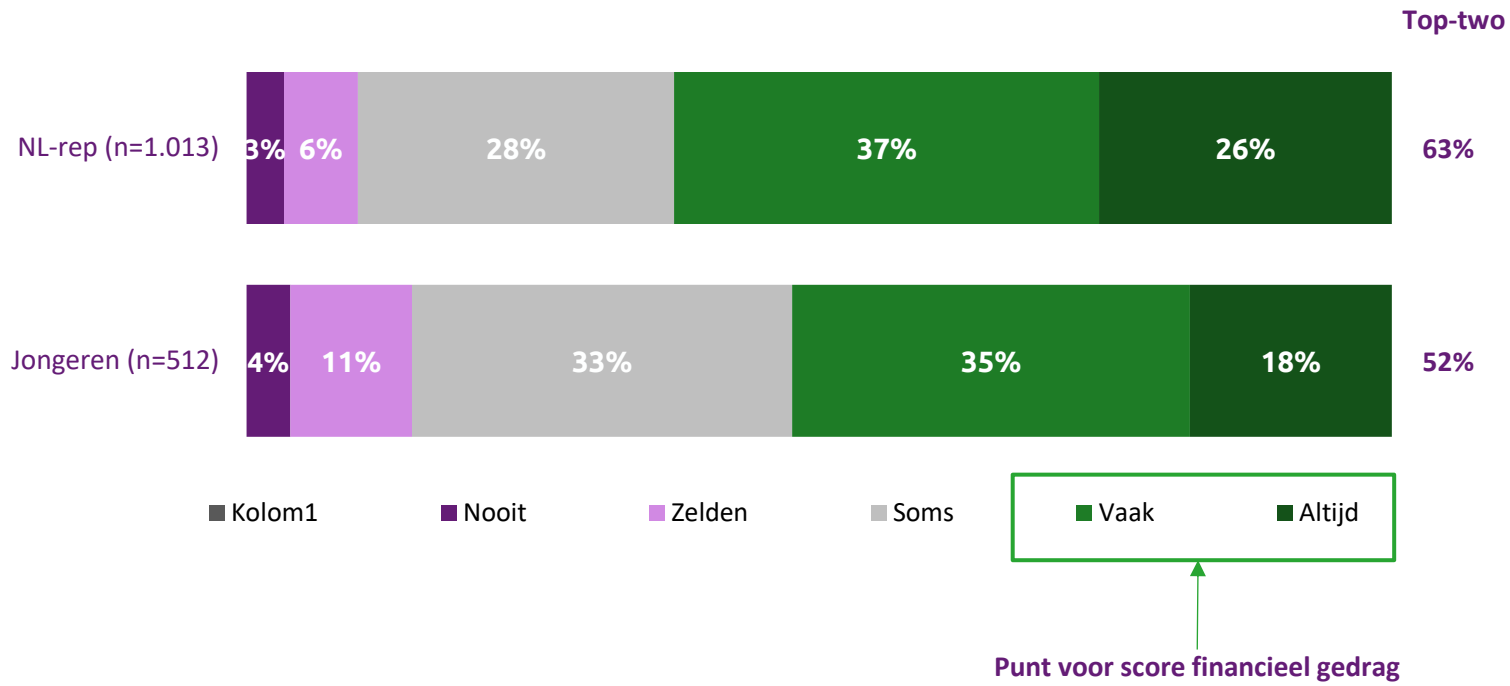
Financieel gedrag: Vraag 8/9



Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

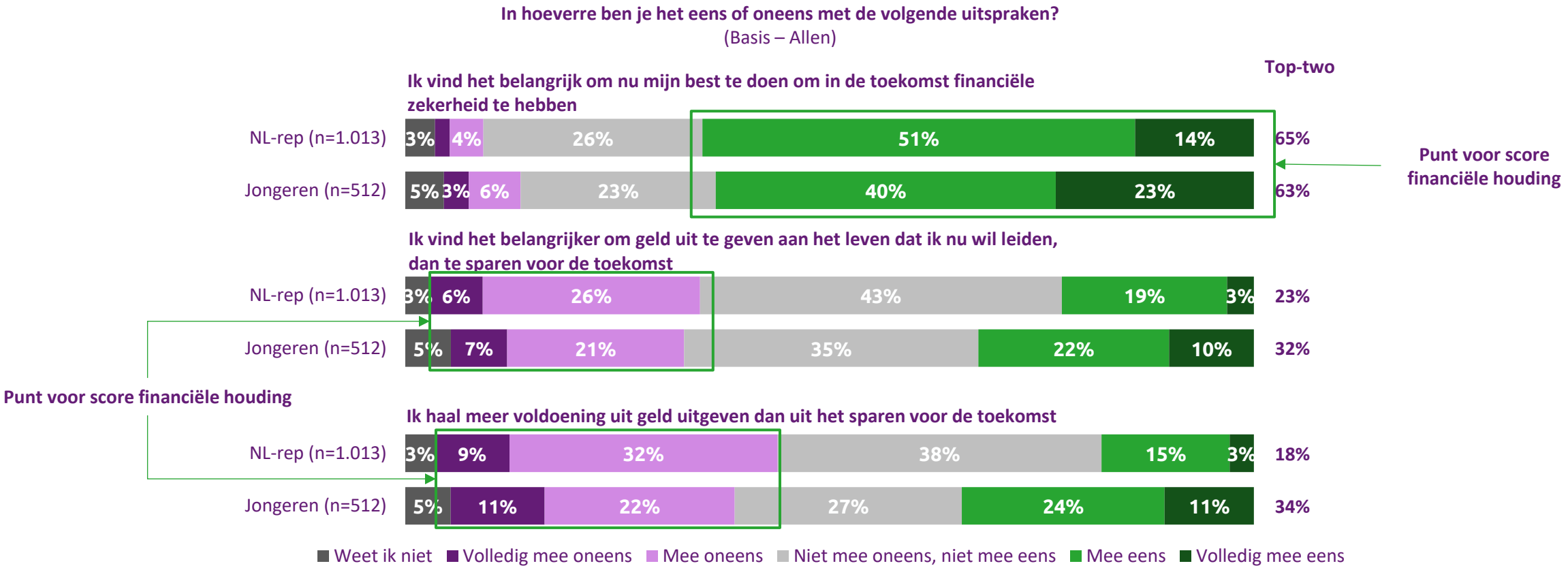
Financieel gedrag: Vraag 9/9

Voordat ik iets koop overweeg ik zorgvuldig of ik het mij kan veroorloven
(Basis – Allen)



Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

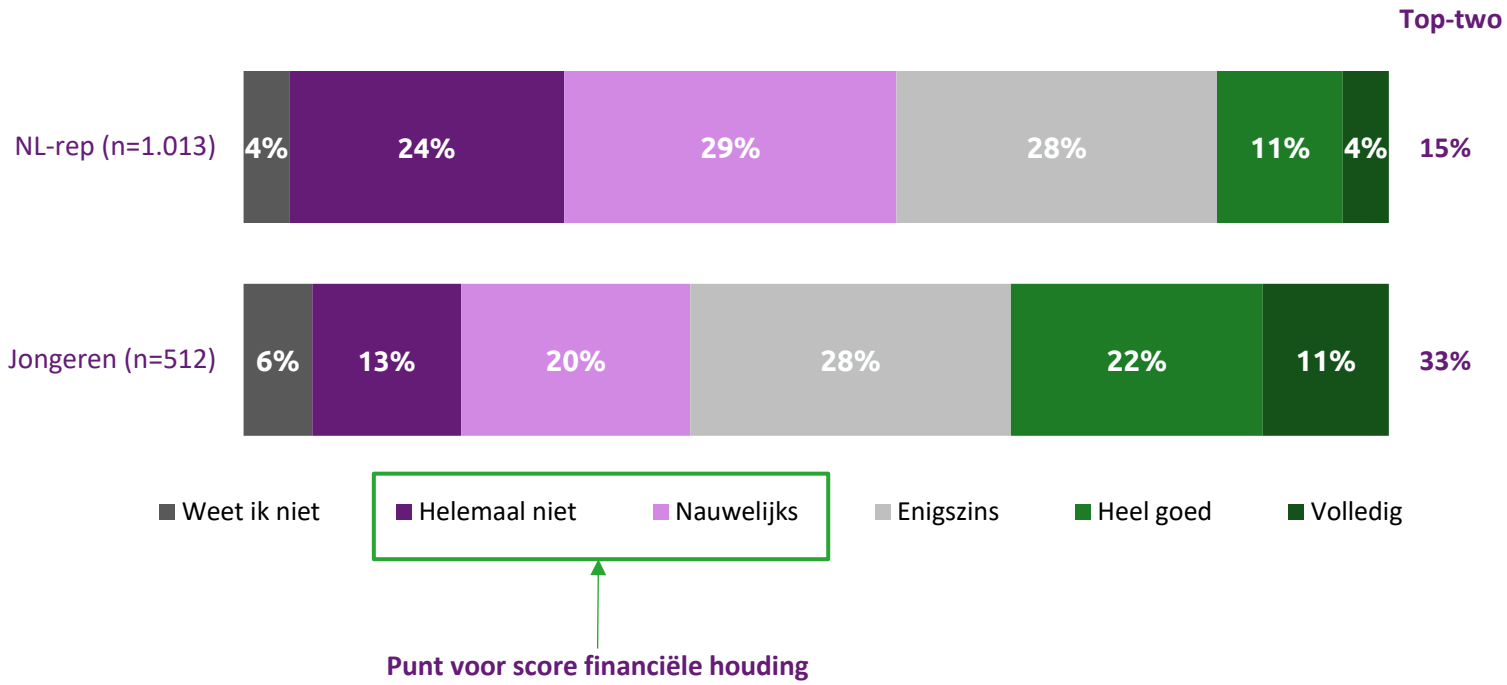
Financiële houding: Vraag 1/2



Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Financiële houding: Vraag 1/2

Ik heb de neiging om met de dag te leven. De zorgen van morgen komen later wel
(Basis – Allen)



Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Vergelijking financiële scores met 2022

Om de resultaten van 2022 en 2026 goed met elkaar te kunnen vergelijken, zijn de scores voor beide metingen opnieuw berekend volgens dezelfde methode. Daarbij is zo veel mogelijk aangesloten bij de berekeningswijze van 2022. Omdat niet alle onderdelen in 2026 exact op dezelfde manier beschikbaar zijn door wijzigingen in de vragenlijst, waren enkele aanpassingen nodig. We hebben daarom ook de scores van 2022 opnieuw berekend volgens deze aangepaste methode, zodat beide jaren op gelijke wijze zijn gescoord.

De kennisscore kon voor beide jaren op gelijke wijze worden berekend. Om de gedragsscore te berekenen, waren enkele aanpassingen nodig vanwege verschillen in vraagstructuur en schaalrichting. De belangrijkste afwijking betreft de houdingsscore. Deze was in 2022 gebaseerd op drie stellingen, maar omdat één van deze stellingen in 2026 ontbreekt, is de houdingsscore in deze vergelijking voor beide jaren gebaseerd op twee stellingen.

Daardoor wijken de scores in deze bijlage af van de oorspronkelijke berekening van 2022. Deze uitkomsten zijn uitsluitend bedoeld om 2022 en 2026 op een zo vergelijkbaar mogelijke manier naast elkaar te zetten.

Gemiddelde score

Score	NL-rep 2022 (n=1.050)	NL-rep 2026 (n=1.013)	Jongeren 2022 (n=500)	Jongeren 2026 (n=512)
Financiële kennis	4,6	4,5	4,1	**3,7**
Financiële houding	2,5	2,5	2,3	**2,1**
Financieel gedrag	5,7	**5,9**	5,3	5,5
Financiële geletterdheid	12,7	12,9	11,5	11,3

% Streefscore behaald

	NL-rep 2022 (n=1.050)	NL-rep 2026 (n=1.013)	Jongeren 2022 (n=500)	Jongeren 2026 (n=512)
Financiële kennis	59%	57%	49%	**37%**
Financiële houding	41%	41%	30%	28%
Financieel gedrag	59%	**64%**	51%	54%
Financiële geletterdheid	65%	65%	52%	**45%**

Groen = significant hoger dan dezelfde doelgroep in 2022 **Rood** = significant lager dan dezelfde doelgroep in 2022

Klik hier om terug te gaan naar de hoofdtekst

Auteursrecht

Het auteursrecht op dit rapport ligt bij de Wijzer in Geldzaken. Voor het vermelden van de naam Motivaction in publicaties op basis van deze rapportage - anders dan integrale publicatie - is echter schriftelijke toestemming vereist van Motivaction International B.V.

Beeldmateriaal

Motivaction heeft datgene gedaan wat redelijkerwijs van ons verwacht kan worden om de rechthebbenden op beeldmateriaal te achterhalen. Mocht u desondanks menen recht te kunnen doen gelden op gebruikt beeldmateriaal, neem dan contact op met Motivaction.

Pers- en publicatiebeleid

Het vermelden van de naam van Motivaction in persberichten en/of andere publicaties over door Motivaction uitgevoerd onderzoek is gebonden aan een aantal voorwaarden, zoals vastgelegd in ons Pers- en publicatiebeleid.