

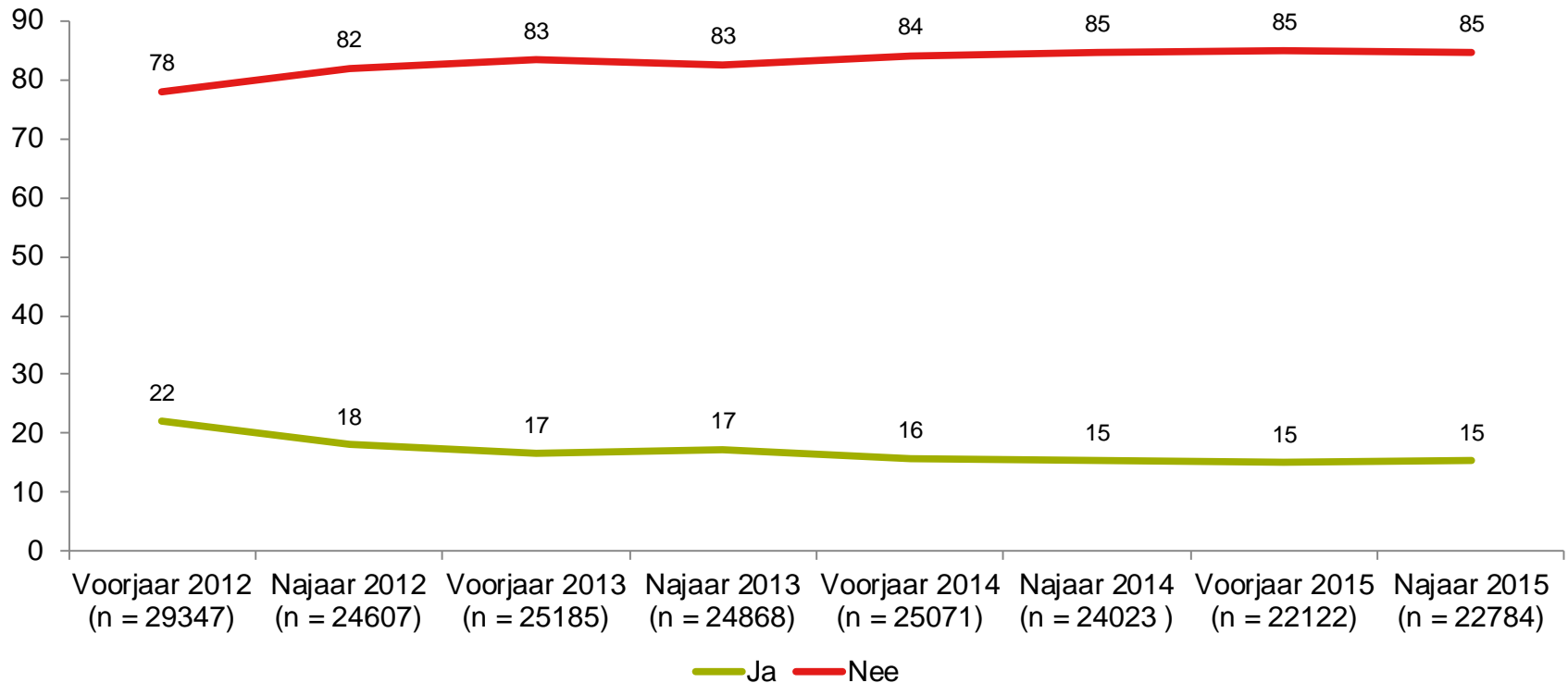


AFM Consumentenmonitor najaar 2015

Beleggers

November 2015

Percentage beleggers in Nederland stabiel

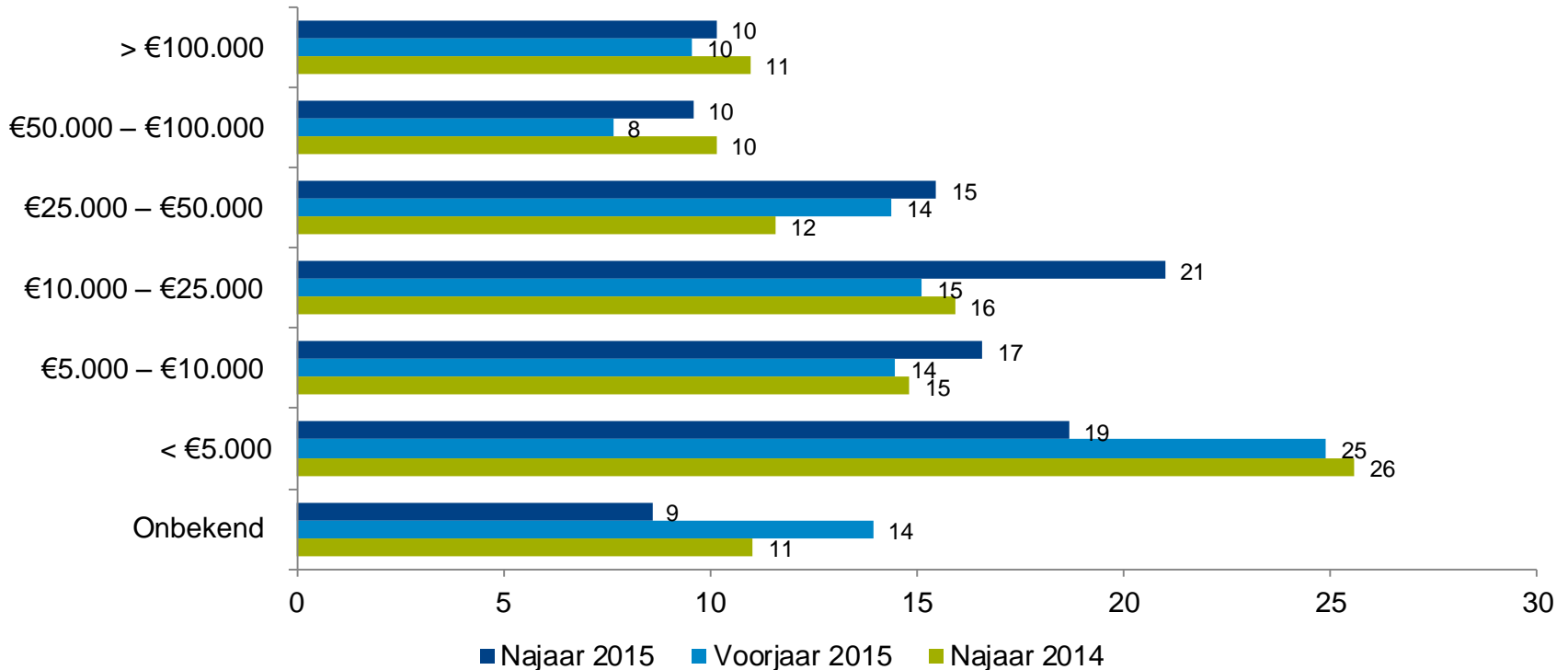


✓ Ruim een zevende (15%) van de Nederlandse bevolking van 18 jaar en ouder belegt (niet hypotheek of pensioengebonden).

Heeft u geld belegt in beleggingsfondsen (niet hypotheek of pensioengebonden), aandelen, obligaties of andere effecten?

Alle personen van 18 jaar en ouder

Aantal beleggers met kleine portefeuille (< €5.000) daalt



- ✓ Ten opzichte van de vorige meting is een lichte verschuiving te zien naar een hogere waarde van de totale beleggingen: minder beleggers hebben een beleggingsportefeuille van minder dan €5.000,- (van 25% naar 19%) en meer beleggers hebben een portefeuille van 10.000 tot 25.000 euro (van 15% naar 21%). Daarnaast zijn minder beleggers onbekend met de totale waarde (gedaald van 14% naar 9%).
- ✓ Zelfstandige beleggers (23%), voorzichtige beleggers (24%) en funbeleggers (37%) hebben vaker dan gemiddeld een belegd vermogen van minder dan €5.000,-.

Wat is op dit moment de totale waarde van uw beleggingen?

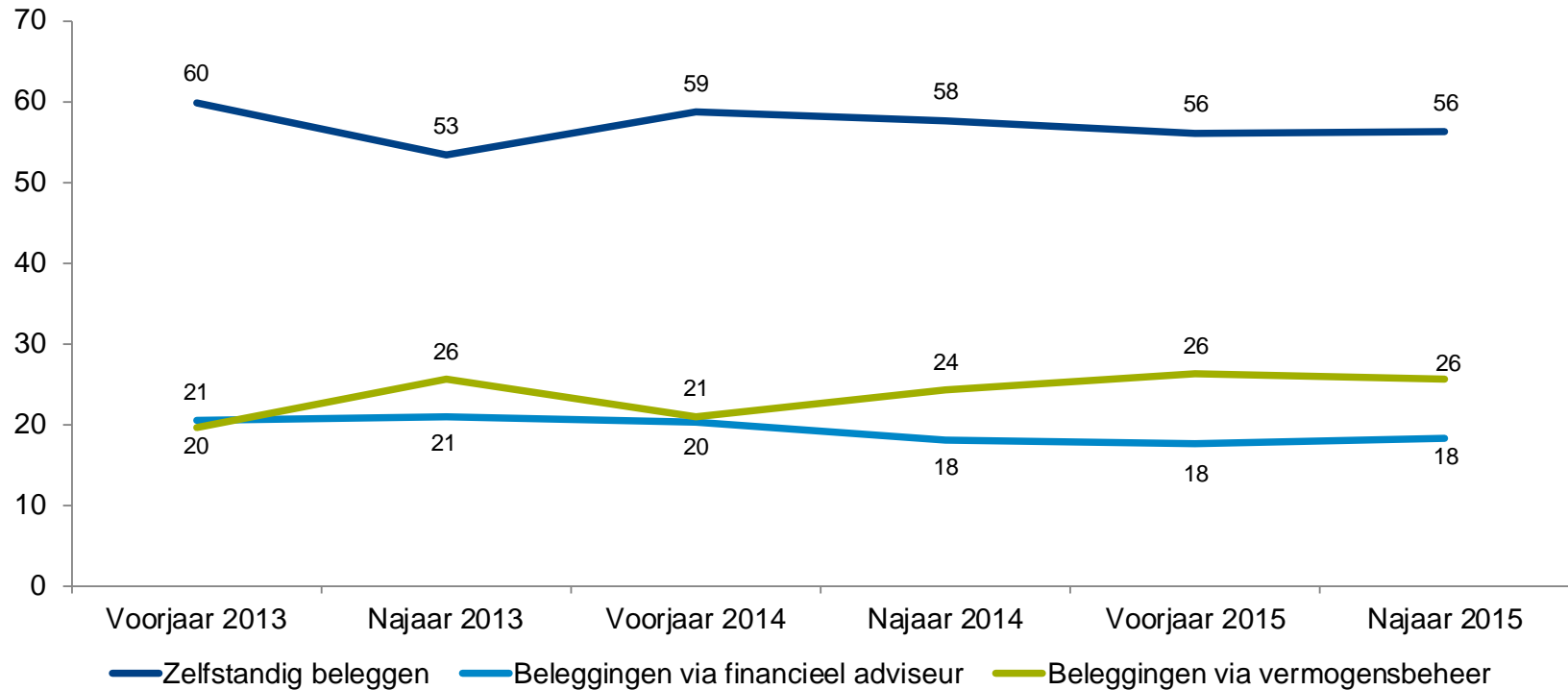
Alle beleggers

Najaar 2015 n = 632

Voorjaar 2015 n = 636

Najaar 2014 n = 618

Wijze van beleggen is stabiel



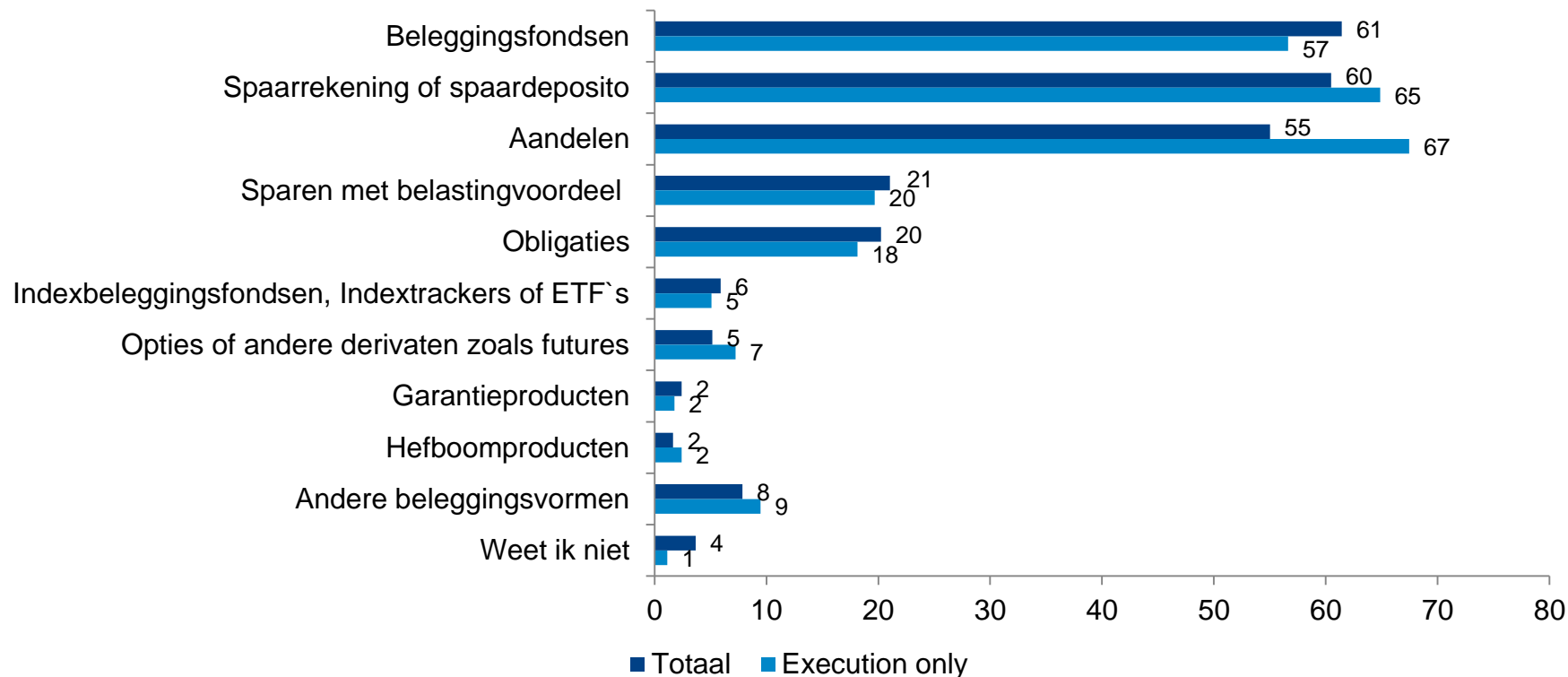
- ✓ Naast de zelfstandige beleggers belegt bijna een vijfde met behulp van een adviseur en een kwart via een vermogensbeheerder. Dit is vergelijkbaar met de vorige metingen.

Bij welke van de onderstaande beleggingswijzen is het totale belegde vermogen momenteel het hoogst?/ Wat is voor u de belangrijkste wijze waarop u belegt?

Alle beleggers

Najaar 2015 n=632

Beleggingsfondsen meest populaire vorm van beleggen



✓ Zelfstandige beleggers beleggen meer dan gemiddeld in aandelen (67%).

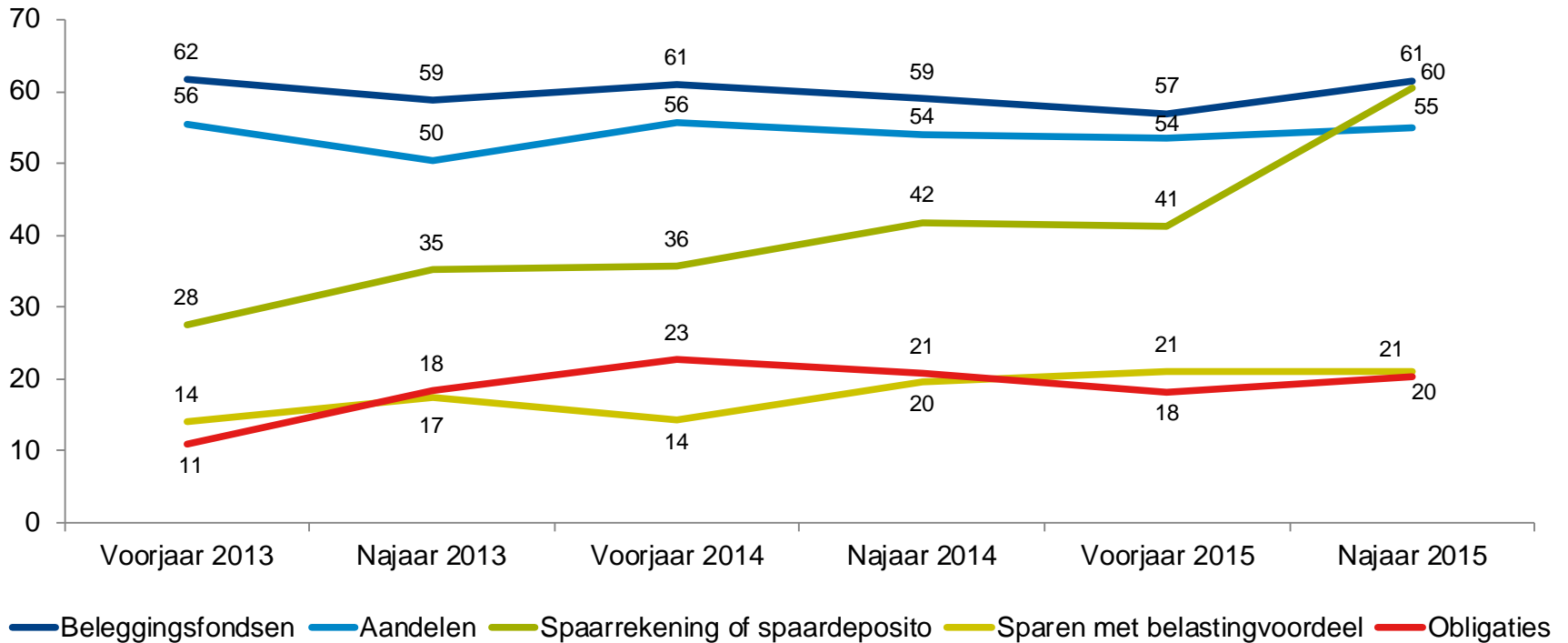
In welke vormen spaart of belegt u / wordt er voor u belegd?

Alle beleggers

Totaal n = 632

Zelfstandige belegger n = 356

Beleggingsvormen nagenoeg stabiel, sparen neemt fors toe



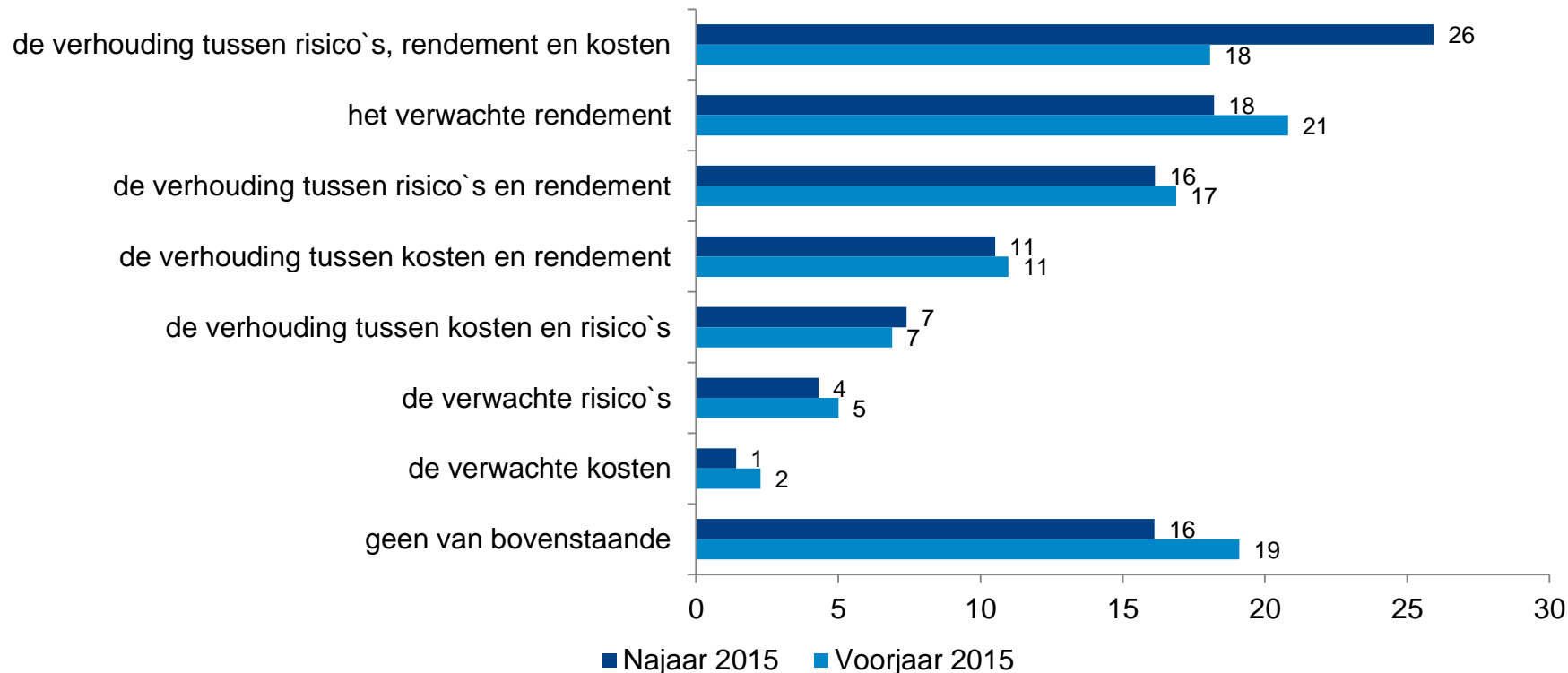
✓ De meest gebruikte beleggings- en spaarvormen blijven over het algemeen stabiel. Alleen neemt sparen of spaardeposito's significant toe en is het percentage ten opzichte van het voorjaar van 2013 meer dan verdubbeld (van 28% in het voorjaar 2013 naar 60% in het najaar 2015).

In welke vormen spaart of belegt u / wordt er voor u belegd?

Alle beleggers
n = 632

Beleggers letten voornamelijk op verhouding tussen risico's, rendement en kosten

Ik let voornamelijk op ...



- ✓ Risicozoekende beleggers kijken relatief vaker alleen naar het verwachte rendement (32%).
- ✓ Een groter deel van de beleggers let bij het nemen van beleggingsbeslissingen op de verhouding tussen zowel risico's, rendement als kosten (van 18% naar 26% gestegen).

Welke overweging is voor u het meest belangrijk bij het nemen van een beleggingsbeslissing?

Beleggers die zelfstandig of via een adviseur beleggen

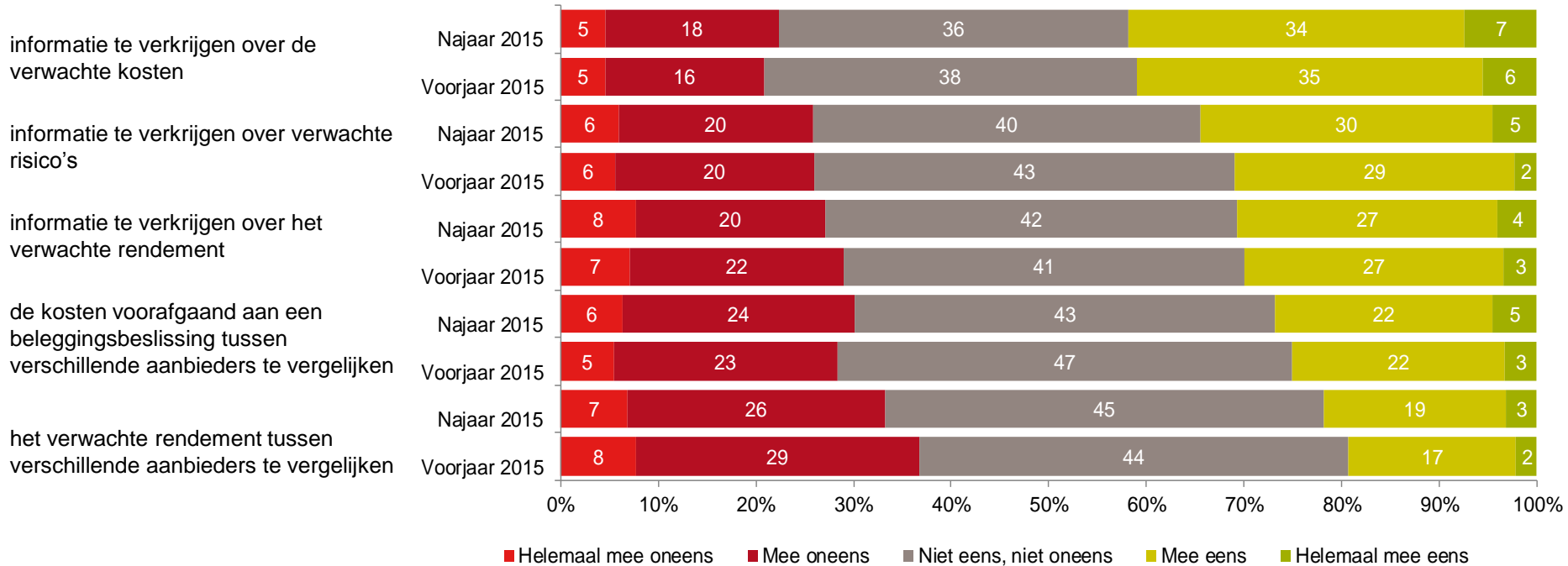
Najaar 2015 n = 483

Voorjaar 2015 n = 467

Twee op vijf geeft aan dat het eenvoudig is om informatie te verkrijgen over verwachte kosten



Stelling: Het is eenvoudig...



- ✓ Bij twee stellingen is een groter deel van de beleggers het oneens dan eens: bij eenvoud om voorafgaand kosten tussen verschillende aanbieders te vergelijken (30% oneens, 27% eens) en bij eenvoud van het vergelijken van het verwachte rendement tussen verschillende aanbieders (33% oneens, 22% eens).

In hoeverre bent u het eens met de volgende stellingen...?

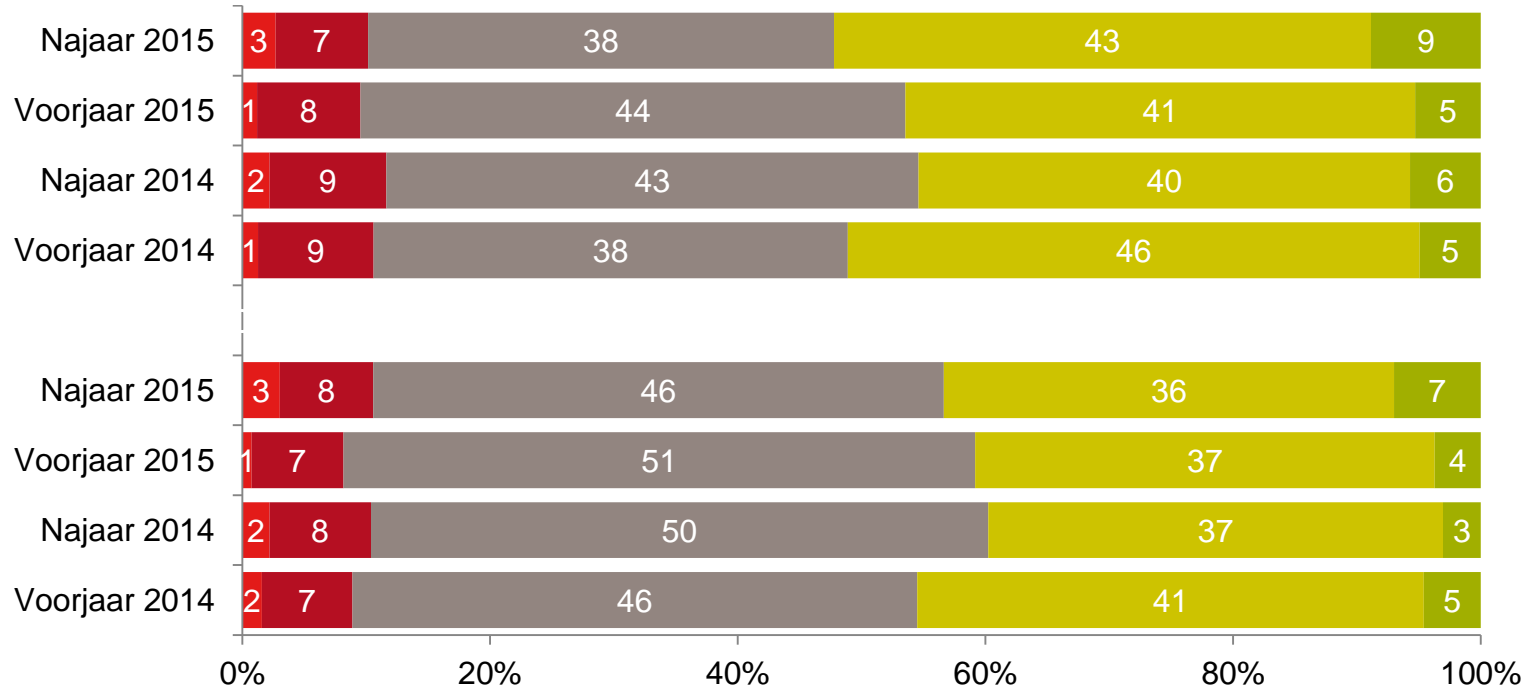
Beleggers die zelfstandig of via een adviseur beleggen
n = 483

Ruim de helft ervaart dat door het provisieverbod de kosten inzichtelijker zijn

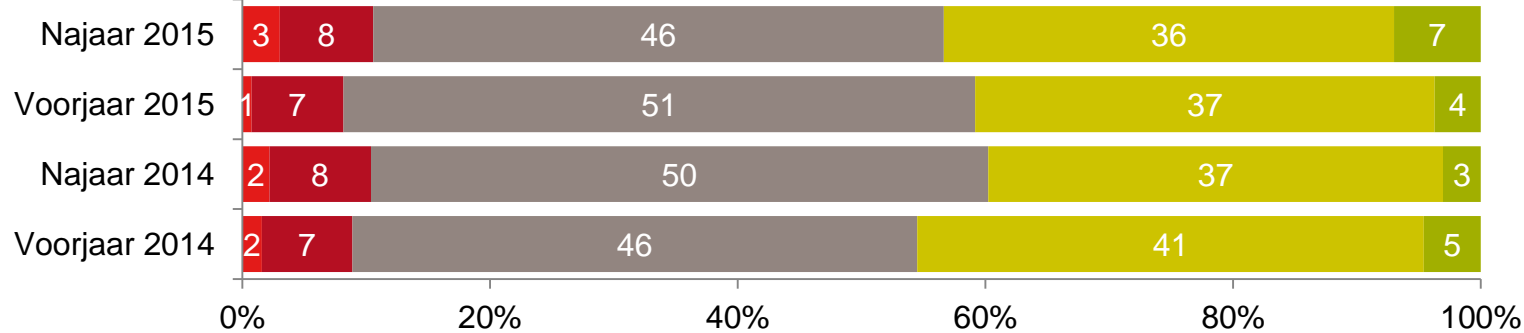


Door de invoering van het provisieverbod...

...zijn de kosten inzichtelijker geworden



...is betere vergelijking van kosten dienstverleners mogelijk



■ Helemaal mee oneens ■ Mee oneens ■ Niet eens, niet oneens ■ Mee eens ■ Helemaal mee eens

- ✓ In het voorjaar van 2015 ervaarde 46% dat de kosten inzichtelijker zijn geworden door het provisieverbod, inmiddels ligt dit percentage op 52%.
- ✓ 43% van de beleggers ervaart dat door de invoering van het provisieverbod de kosten van dienstverleners beter met elkaar vergeleken kunnen worden, in het voorjaar van 2015 was dit vergelijkbaar (41%).

Stellingen over het provisieverbod.

Alle beleggers

Najaar 2015 n = 632

Voorjaar 2015 n = 636

Najaar 2014 n = 618

Voorjaar 2014 n = 477

Bijlagen

Achtergrond

- ✓ De AFM, de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de financiële markten, streeft ernaar het vertrouwen van consumenten en bedrijven in de financiële markten te versterken, ook internationaal.
- ✓ Daarbij faciliteert de AFM kennisvorming bij de Nederlandse consument op het gebied van financiële producten.
- ✓ Door middel van de Consumentenmonitor worden ontwikkelingen in het gedrag van consumenten gemeten in de tijd.
- ✓ De Consumentenmonitor is in 2004 gestart en wordt sindsdien elk half jaar uitgevoerd.
- ✓ De primaire doelstellingen van de Consumentenmonitor kunnen als volgt worden weergegeven:
 - Beschrijven van het gedrag en de attitudes van financiële consumenten;
 - Beschrijven van markt- en productaspecten in de financiële markt.

Onderzoeksverantwoording

- ✓ **Doel:** in kaart brengen van ontwikkelingen in het financiële keuzegedrag van de Nederlandse financiële consument.
- ✓ **Veldwerkperiode:** 15 oktober t/m 1 november 2015
- ✓ **Doelgroep:** representatieve steekproef van de Nederlandse bevolking (18+), waarbij een oversampling is gehanteerd van personen die in de periode van april 2015 t/m oktober 2015 een hypotheek hebben afgesloten en personen die beleggen.
- ✓ **Weging:** de representatieve steekproef is herwogen naar een afspiegeling van de Nederlandse bevolking (18+). Deze groep is gewogen naar leeftijd, geslacht, opleiding en district. De overige groepen zijn gewogen naar leeftijd.
- ✓ **Methode:** online onderzoek, vooraf is het volledige panel gescreend om de juiste groepen consumenten voor dit onderzoek te kunnen benaderen.
- ✓ **Steekproefomvang:** de netto steekproef bestaat uit 429 respondenten die representatief zijn voor de Nederlandse bevolking (18+), 457 recente sluiters van een hypotheek en 632 beleggers.
- ✓ **Rapportage:** de weergegeven resultaten in dit rapport zijn gebaseerd op een representatieve steekproef van beleggers (18+). Indien er significante verschillen bestaan tussen specifieke doelgroepen en de totale groep beleggers wordt dit aangegeven.
- ✓ Belangrijk in het onderzoek zijn de vier soorten financieel beslissers, uitgelegd op de volgende slide.

Indeling achtergrondkenmerken

Opleidingsniveau

Laag	La -groep 1,2 en speciaal La -groep 3+ LBO Mavo/Mulo Opleiding leerlingwezen
Midden	VSO/MMS Havo/VWO/Gymnasium/HBS -1/3- Havo/VWO/Gymnasium/HBS -4+- Middelbaar beroepsonderwijs-
Hoog	Hoger beroepsonderwijs Post HBO onderwijs WO -prop/kand- WO -doctoraal-

Inkomensniveau huishouden

Laag	tot € 23.500
Midden	€ 23.500 tot € 39.000
Hoog	€ 39.000 of meer

Vermogensniveau huishouden

Laag	tot € 10.000
Midden	€ 10.000 tot € 50.000
Hoog	€ 50.000 of meer