



AFM Consumentenmonitor

Beleggers – voorjaar 2026

dr. Millie Elsen

dr. Lieke Heil

Benjamin Feher, MSc.



15 juni 2026



Inleiding

Achtergrond

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder draagt de AFM bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland. De Consumentenmonitor geeft inzicht in ontwikkelingen in attitudes, percepties en gedrag van financiële consumenten over de tijd. De monitor is in 2004 gestart en wordt sindsdien jaarlijks uitgevoerd.

Leeswijzer

Dit rapport bevat de resultaten van de Consumentenmonitor 2026 over het deelonderwerp “Beleggen”. Het veldwerk is uitgevoerd in het LISS panel tussen 6 en 28 april 2026. De vragenlijst is ingevuld door een steekproef van Nederlandse beleggers van 18 jaar en ouder. De vragenlijst behandelde verschillende financiële onderwerpen, waaronder de vormen waarin men belegt, de redenen om te gaan beleggen, de mate van activiteit en of men duurzame beleggingen heeft. Alle in de tekst genoemde verschillen tussen groepen beleggers (zoals leeftijdsgroepen) in dit rapport zijn statistisch significant, tenzij anders vermeld.

Aanpassing aanspreekvorm

In april 2026 is de aanspreekvorm van vragenlijsten in het LISS panel veranderd van ‘u’ naar ‘je’. Door deze wijziging in aanspreekvorm zouden (kleine) verschillen kunnen ontstaan in de manier waarop respondenten vragen interpreteren en beantwoorden. Bij vergelijkingen met eerdere metingen in het panel is het daarom goed om rekening te houden met een mogelijk (beperkt) effect van deze verandering, al blijven uitkomsten over het algemeen goed vergelijkbaar.

Inhoudsopgave

1. Beleggers en beleggingsvormen	4
2. Drijfveren van beleggers	14
3. Mate van activiteit	18
4. Risico's	21
5. Informatiebronnen en hulpmiddelen	26
6. Nieuwe ontwikkelingen	31
7. Duurzaam beleggen	36
8. Beleggingsfraude	42
Onderzoeksverantwoording	45





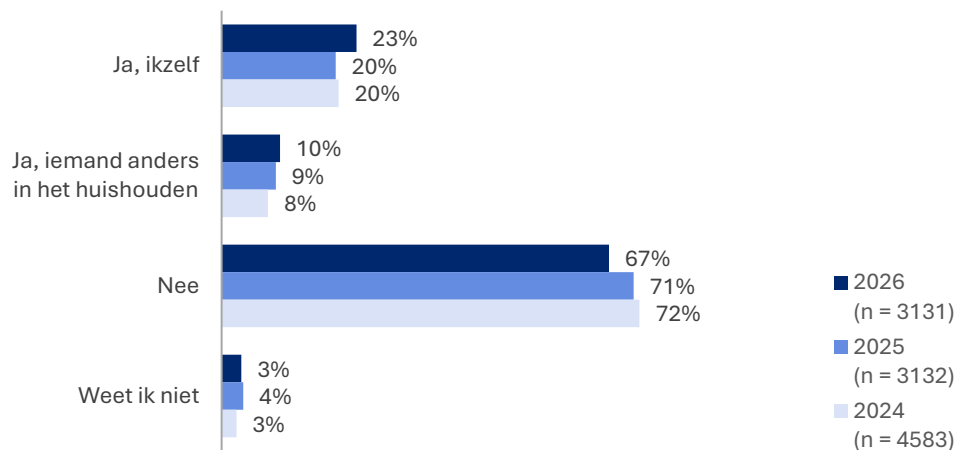
Beleggers en beleggingsvormen

Het aandeel van de Nederlanders dat zegt te beleggen is iets gestegen naar ongeveer een kwart

Bijna een kwart van de Nederlanders geeft aan geld belegd te hebben in aandelen, obligaties, beleggingsfondsen, indexbeleggingsfondsen, indextrackers of ETFs, derivaten en/of beleggingsobjecten (zie Figuur 1). Dit aandeel is licht gestegen ten opzichte van vorig jaar. Een tiende geeft aan dat (ook) iemand anders in het huishouden belegt.

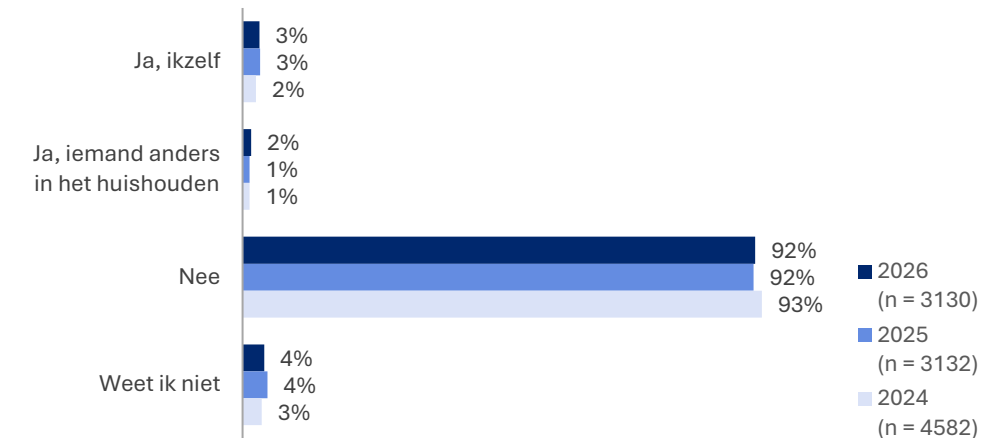
In totaal geven drie op de tien Nederlanders aan dat er binnen hun huishouden – door henzelf en/of door iemand anders – wordt belegd. Twee derde geeft aan dat er binnen hun huishouden niet wordt belegd, en een kleine groep (3%) weet het niet.

Figuur 1. Heb jij en/of iemand anders in je huishouden op dit moment geld belegd?¹ *Meerdere antwoorden mogelijk. Alle respondenten (2026: n = 3131)*



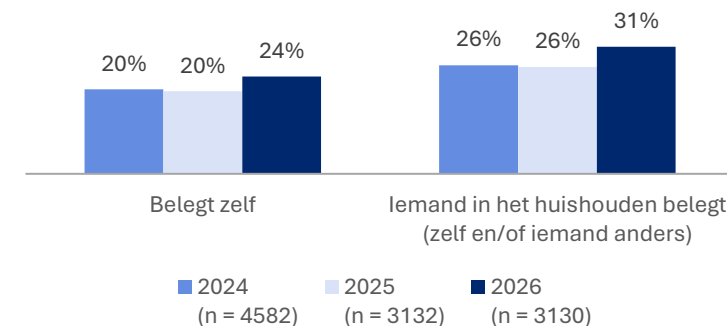
Een relatief kleine groep – zo'n 3% - geeft aan geld te hebben belegd via een crowdfundingplatform (zie Figuur 2).

Figuur 2. Heb jij en/of iemand anders in je huishouden op dit moment geld geleend aan, of belegd in aandelen van een bedrijf via een crowdfundingplatform?² *Meerdere antwoorden mogelijk. Alle respondenten (2026: n = 3130)*



Figuur 3 toont de omvang van de groep met beleggingen, *inclusief* beleggingen via crowdfundingplatforms. Ongeveer een kwart van de Nederlanders geeft aan zelf beleggingen te hebben. Drie op de tien geven aan dat er binnen hun huishouden wordt belegd. Deze percentages zijn iets gestegen ten opzichte van 2024 en 2025.

Figuur 3. Beleggers in Nederlandse huishoudens.³ *Alle respondenten (2026: n = 3130)*



¹ Volledige vraag: Heb jij en/of iemand anders in je huishouden op dit moment geld belegd? Hierbij tellen wel mee: aandelen, obligaties, beleggingsfondsen (in aandelen-, obligatie-, of mixfondsen), indexbeleggingsfondsen, indextrackers of ETF's (Exchange Traded Funds), derivaten, beleggingsobjecten zoals grond, kunst of whisky, en beleggingen met (extra) pensioen als doel, op een gewone beleggingsrekening (box 3) of een fiscaal aantrekkelijke beleggingsrekening (box 1).

Hierbij tellen niet mee: crypto's (zoals Bitcoin, Ethereum of stablecoins), beleggingen die gekoppeld zijn aan je hypotheek, beleggingen die via je werkgever gekoppeld zijn aan je pensioen (bv. een pensioenfonds), en donaties of investeringen via een crowdfundingplatform.

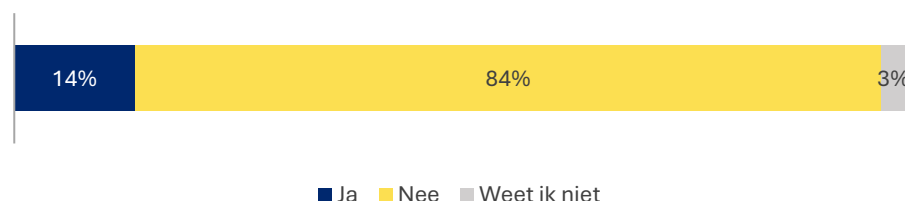
² Extra instructie voor respondenten: "Let op: Donaties of investeringen waarbij je een tastbaar product krijgt in ruil voor je investering (reward-based investeringen) via een crowdfundingplatform tellen niet mee."

³ De groepen overlappen gedeeltelijk: sommige respondenten hebben zowel beleggingen (Figuur 1) als crowdfundinginvesteringen (Figuur 2), en in sommige huishoudens beleggen zowel de respondent als iemand anders. Daarom zijn de percentages in Figuur 3 niet gelijk aan de som van de percentages in Figuur 1 en 2.

Twée derde van de niet-beleggers verwacht ook in de toekomst niet te gaan beleggen

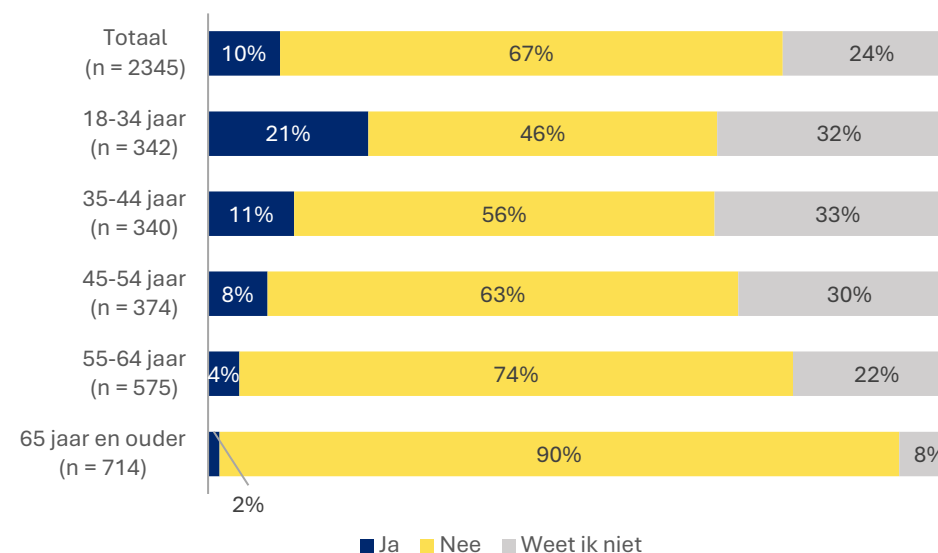
Van de groep die op dit moment géén beleggingen heeft, geeft ongeveer één op de zeven aan in het verleden wel beleggingen te hebben gehad (zie Figuur 4).

Figuur 4. Heb je in het verleden ooit geld belegd?¹ Respondenten die op dit moment geen beleggingen hebben (n = 2345)



Van de Nederlanders die op dit moment niet beleggen, denkt twee derde dat zij dit ook in de toekomst niet zullen gaan doen (zie Figuur 5). Een tiende verwacht in de toekomst wel te zullen gaan beleggen, en een kwart weet het nog niet.

Figuur 5. Denk je dat je in de toekomst geld gaat beleggen?² Respondenten die op dit moment geen beleggingen hebben (n = 2345)



Of men verwacht in de toekomst te gaan beleggen, hangt sterk samen met leeftijd: jongeren geven vaker dan ouderen aan dat zij in de toekomst zullen gaan beleggen, maar ook dat zij dit (nog) niet weten (zie Figuur 5).

Van de 18-34 jarigen die op dit moment niet beleggen, verwacht bijna de helft ook in de toekomst niet te zullen gaan beleggen (46%; zie Figuur 5). Ongeveer een vijfde verwacht wel te gaan beleggen, en een derde weet het (nog) niet.

¹ Volledige vraag: Heb je in het verleden ooit geld belegd in aandelen, beleggingsfondsen, obligaties, derivaten, beleggingsobjecten (zoals grond, kunst of whisky) en/of andere effecten? Of geld geleend aan of aandelen gekocht van een bedrijf via een crowdfundingplatform?

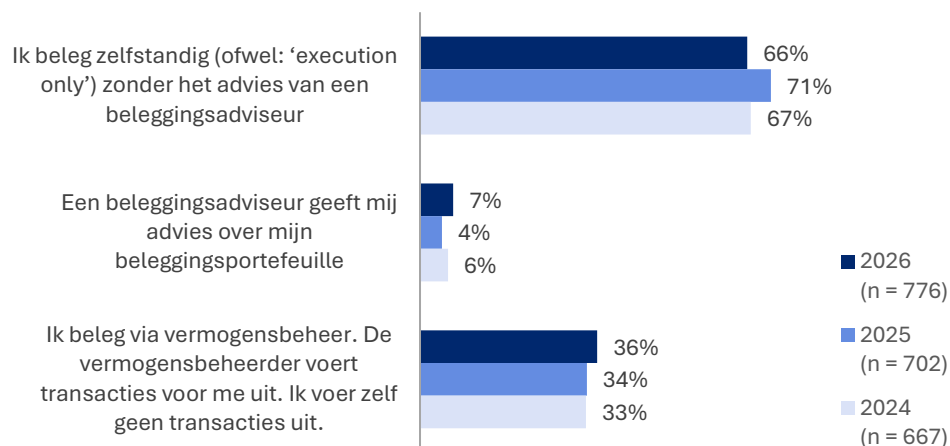
² Volledige vraag: Denk je dat je in de toekomst geld gaat beleggen in aandelen, beleggingsfondsen, obligaties, derivaten, beleggingsobjecten (zoals grond, kunst of whisky) en/of andere effecten? Of geld gaat lenen aan of aandelen gaat kopen van een bedrijf via een crowdfundingplatform?

Twée derde van de beleggers geeft aan zelfstandig te beleggen

De overgrote meerderheid van de beleggers (92%) geeft aan op één manier te beleggen. Twee derde belegt zelfstandig en ruim een derde via vermogensbeheer (zie Figuur 6). Een kleinere groep – zo'n 7% – geeft aan met advies van een beleggingsadviseur te beleggen.

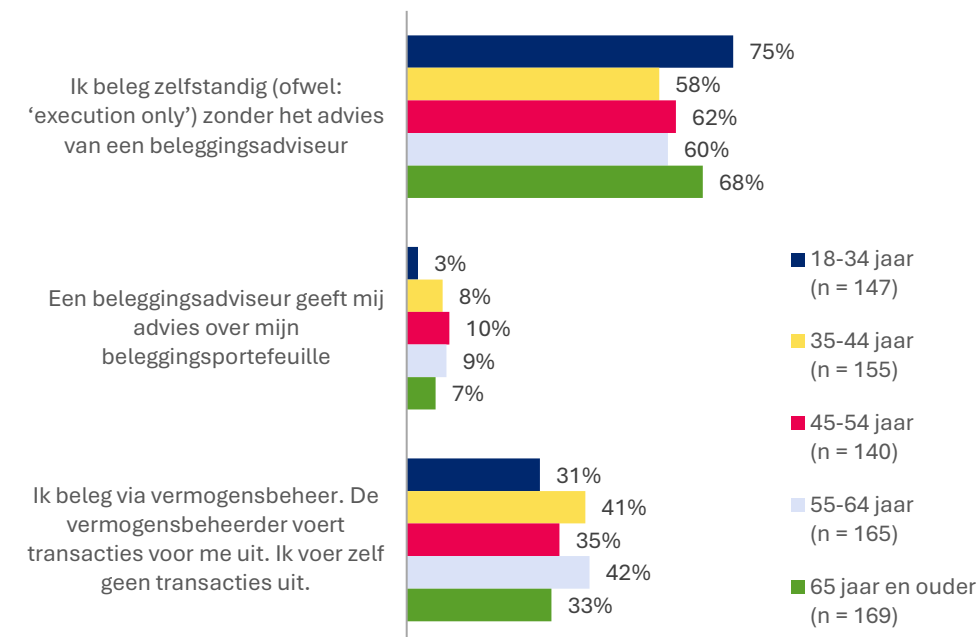
Vergeleken met 2025 ligt het aandeel beleggers dat aangeeft zelfstandig te beleggen iets lager (66% vs. 71%), terwijl het aandeel dat met advies zegt te beleggen iets hoger ligt (7% vs. 4%). Ten opzichte van 2024 zijn er echter geen significante verschillen.

Figuur 6. Hoe beleg je? Meerdere antwoorden mogelijk. Alle beleggers¹ (2026: n = 776), uitgesplitst naar jaar



Figuur 7 laat zien dat jongvolwassenen (18-34 jaar) naar verhouding vaker zelfstandig beleggen dan oudere leeftijdsgroepen: drie kwart van de jongvolwassen beleggers geeft aan op deze manier te beleggen.² Zij zeggen minder vaak te beleggen met advies van een beleggingsadviseur dan beleggers tussen 45 en 64 jaar.

Figuur 7. Hoe beleg je? Meerdere antwoorden mogelijk. Alle beleggers¹ (n = 776), uitgesplitst naar leeftijd



¹ Met uitzondering van beleggers die uitsluitend via crowdfundingplatforms beleggen.

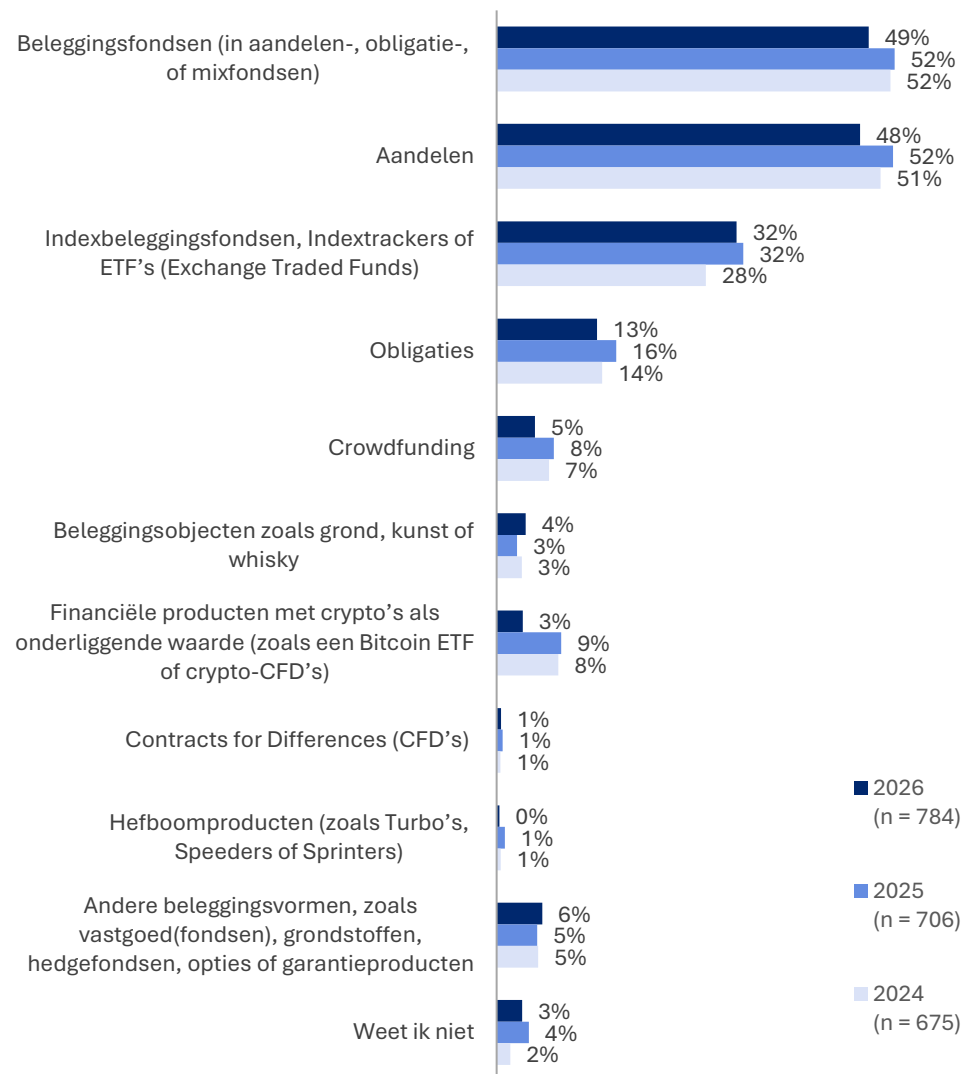
² Alleen het verschil met de groep van 65 jaar en ouder is niet significant.

Beleggingsfondsen en aandelen zijn de meest populaire beleggingsvormen, gevolgd door indextrackers

Beleggingsfondsen (49%) en aandelen (48%) zijn de meest gekozen beleggingsvormen, gevolgd door indextrackers, zoals indexfondsen en ETF's (32%), en obligaties (13%; zie Figuur 8).

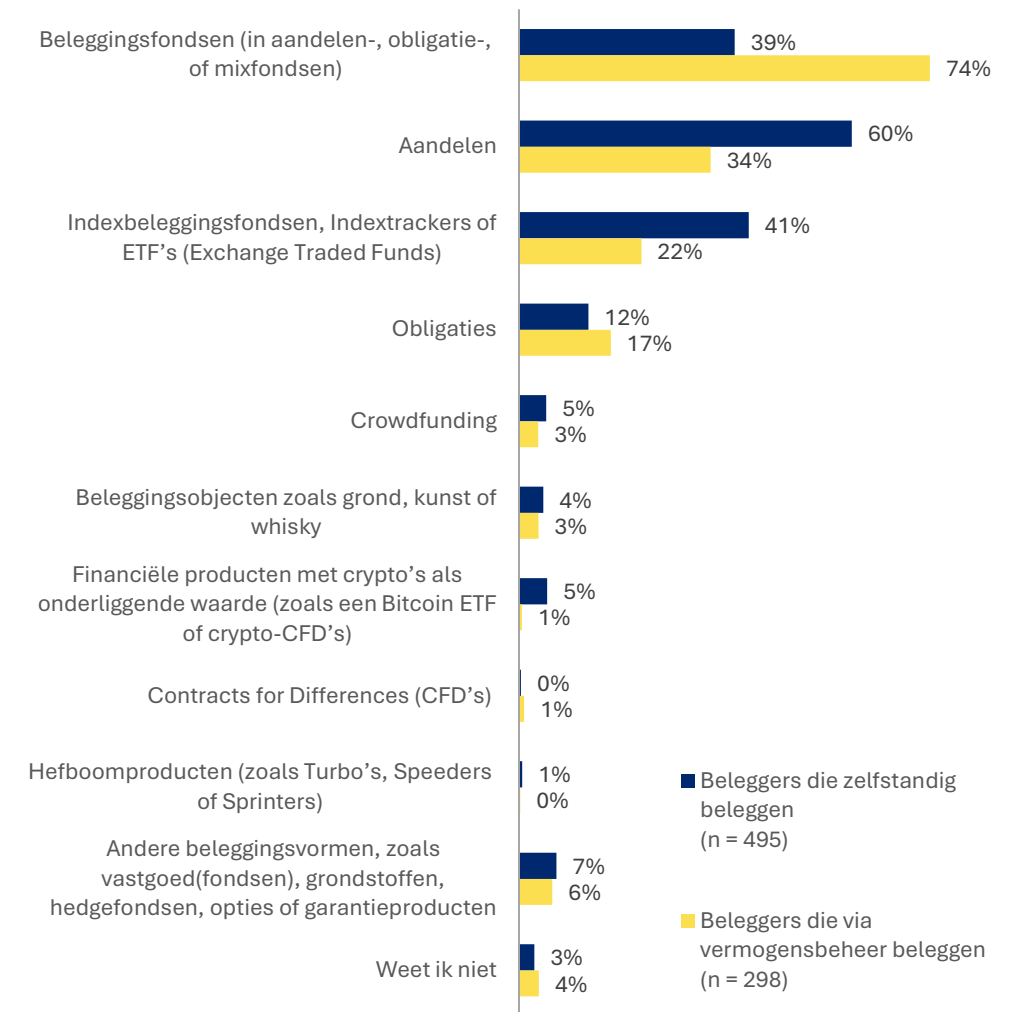
Vergeleken met 2025 zeggen minder beleggers te beleggen in financiële producten met crypto's als onderliggende waarde.¹ Er zijn geen andere significante verschillen met voorgaande jaren.

Figuur 8. In welke vormen beleg je of wordt er voor je belegd?²
Meerdere antwoorden mogelijk. Alle beleggers (2026: n = 784)



Figuur 9 laat zien dat er verschillen zijn in de beleggingsvormen waarin zelfstandige beleggers en beleggers via vermogensbeheer beleggen. Aandelen (60%) en indexfondsen of ETF's (41%) zijn populairder onder zelfstandige beleggers dan onder beleggers via vermogensbeheer (respectievelijk 34% en 22%). Daarentegen beleggen beleggers via vermogensbeheer vaker in beleggingsfondsen (74%) dan zelfstandige beleggers (39%).

Figuur 9. In welke vormen beleg je of wordt er voor je belegd?²
Meerdere antwoorden mogelijk. Beleggers die zelfstandig en/of via vermogensbeheer beleggen



¹ Dit verschil kan mogelijk worden verklaard doordat in de vragenlijst van 2026 expliciet is toegelicht dat hiermee niet crypto's zelf worden bedoeld, waardoor een mogelijke verwarring tussen crypto's en cryptoderivaten is weggenomen.

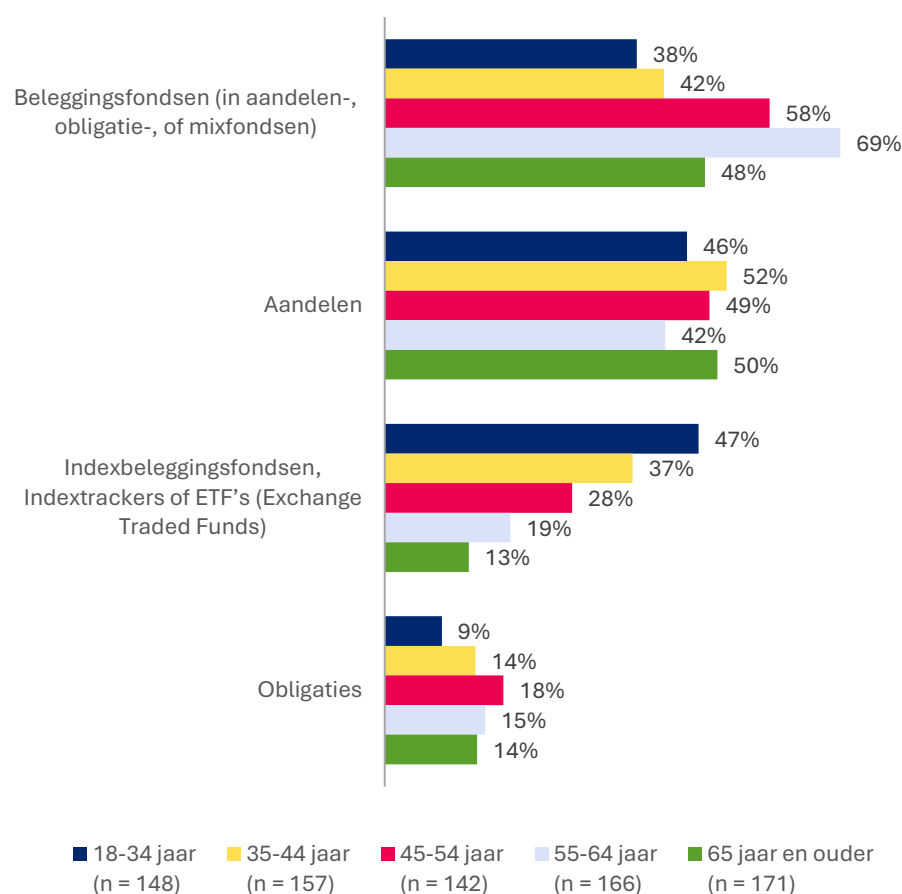
² Extra instructie voor respondenten: "Denk bij deze vraag aan alle beleggingen die je hebt." De beleggingsvormen werden in de vragenlijst toegelicht.

Indexbeleggen is vooral populair onder jonge beleggers: ongeveer de helft van de 18-34 jarige beleggers belegt in indexfondsen of ETF's

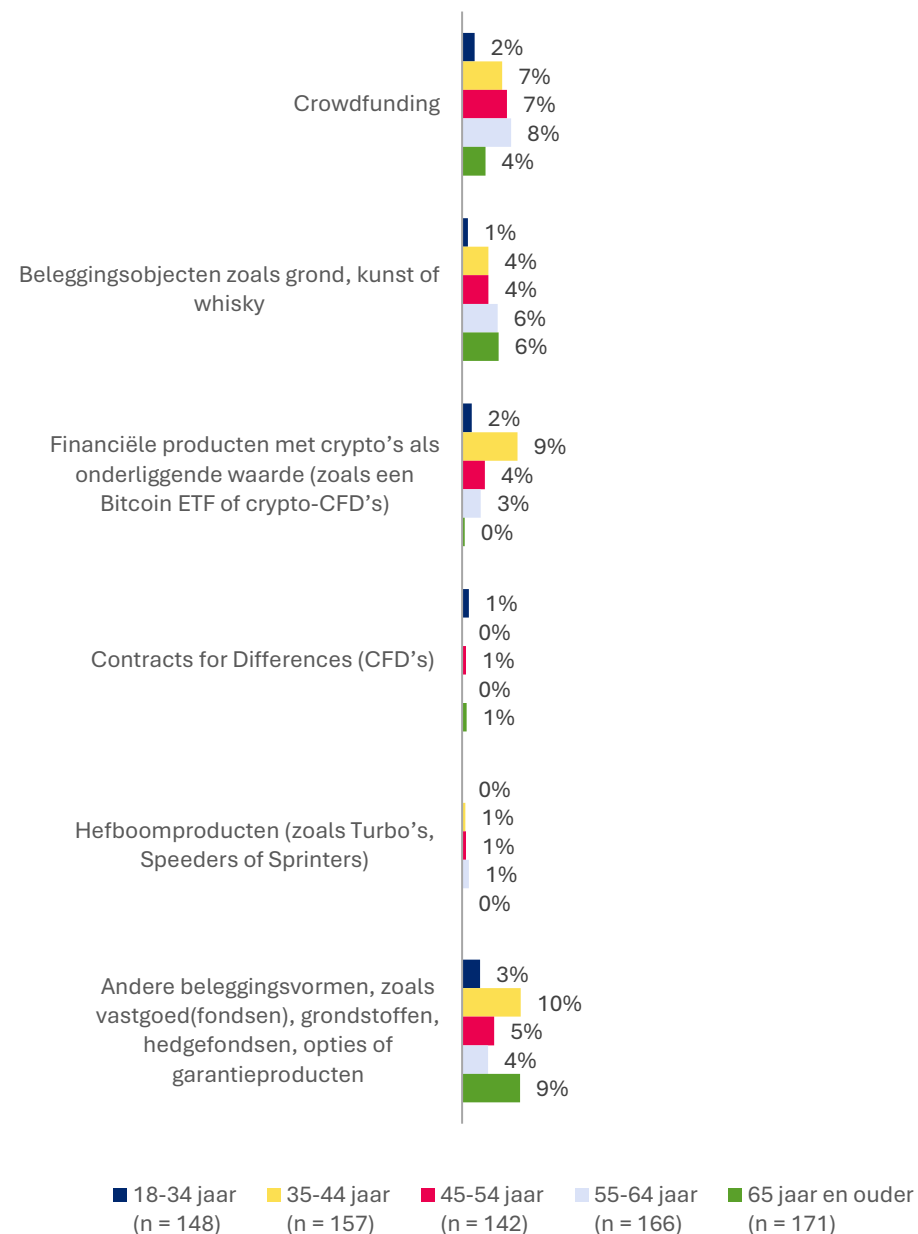
Er zijn duidelijke verschillen tussen leeftijdsgroepen in de beleggingsvormen waarin wordt belegd (zie Figuur 10). Zo beleggen oudere leeftijdsgroepen relatief vaak in beleggingsfondsen, en is indexbeleggen vooral populair onder jongere beleggers.

Ongeveer een tiende van de 35-44 jarigen geeft aan te beleggen in cryptoderivaten (9%). Binnen de oudere én jongste leeftijdsgroepen ligt dit aandeel significant lager. Vergeleken met oudere groepen geeft de jongste groep (18-34 jaar) ook iets minder vaak aan te beleggen via crowdfunding¹ of in beleggingsobjecten (zie Figuur 10).

Figuur 10. In welke vormen beleg je of wordt er voor je belegd?²
Meerdere antwoorden mogelijk. Alle beleggers (n = 784)



Figuur 10, vervolg. In welke vormen beleg je of wordt er voor je belegd? *Meerdere antwoorden mogelijk.* Alle beleggers (n = 784)



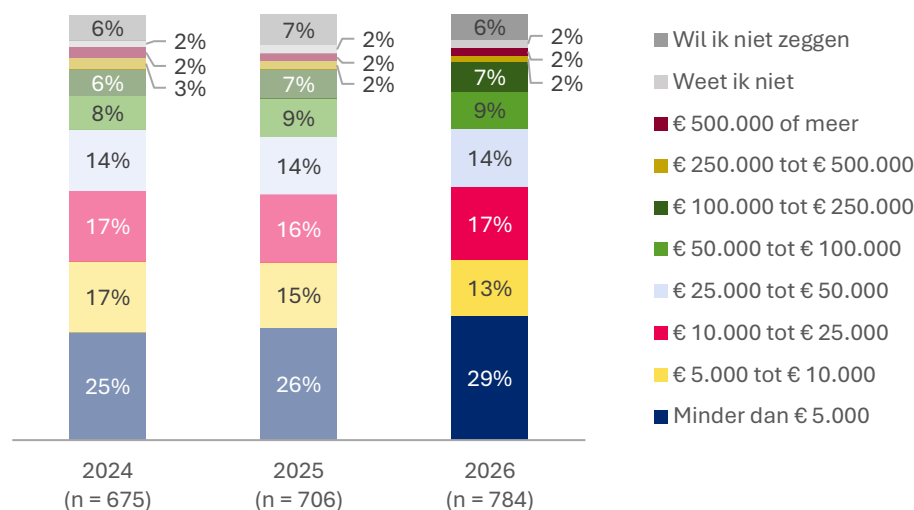
¹ Het verschil met de groep van 65 jaar en ouder is niet significant.

² Extra instructie voor respondenten: "Denk bij deze vraag aan alle beleggingen die je hebt." De beleggingsvormen werden in de vragenlijst toegelicht.

Eén op de vijf beleggers geeft aan beleggingen te hebben met een waarde van € 50.000 of meer

Ongeveer drie op de tien beleggers geven aan dat de totale waarde van hun beleggingen lager is dan € 5.000 (zie Figuur 11). Een vijfde zegt dat hun beleggingen € 50.000 of meer waard zijn. Er zijn geen significante verschillen ten opzichte van voorgaande jaren.

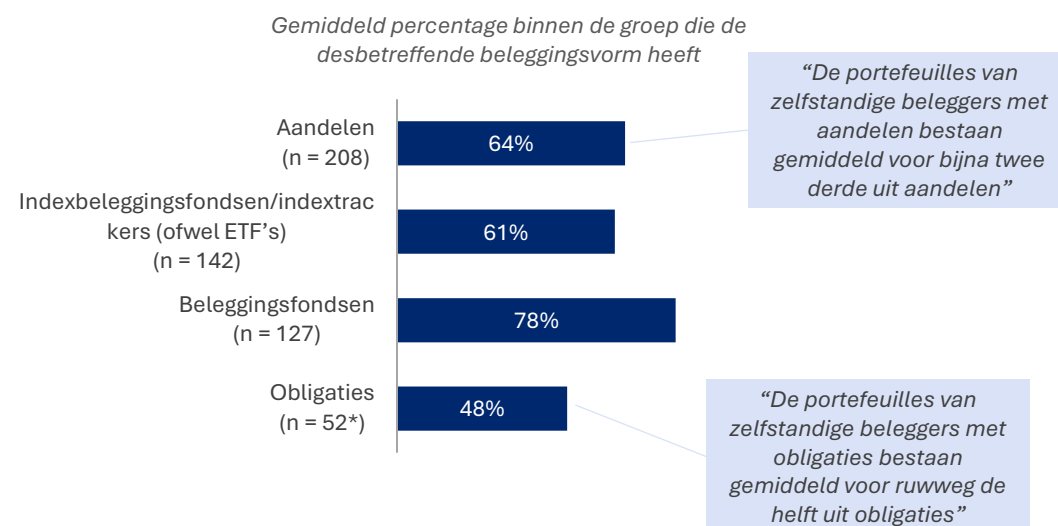
Figuur 11. Wat is op dit moment de totale waarde van je beleggingen?¹ Alle beleggers (2026: n = 784)



Figuur 12 laat zien welk deel van hun totale beleggingsportefeuille zelfstandige beleggers gemiddeld – naar eigen inschatting – in een bepaalde beleggingsvorm hebben belegd.

Beleggingsfondsen maken gemiddeld bijna 80% uit van de totale portefeuillewaarde van beleggers die in deze instrumenten beleggen. Wanneer beleggers aandelen bezitten, vertegenwoordigen de aandelen gemiddeld ruim 60% van de totale portefeuillewaarde. Indexfondsen en/of ETF's vertegenwoordigen eveneens ongeveer 60% van de portefeuillewaarde van beleggers die hierin beleggen. Obligaties vertegenwoordigen tot slot gemiddeld ruwweg de helft van de portefeuillewaarde van beleggers die obligaties bezitten.

Figuur 12. Als je de totale waarde van de beleggingen die je zelfstandig belegt op 100% stelt, welk deel (in procenten) beleg je dan in... Zelfstandige beleggers die in de desbetreffende beleggingsvorm beleggen



¹ Extra instructie voor respondenten: “Hierbij tellen niet mee:

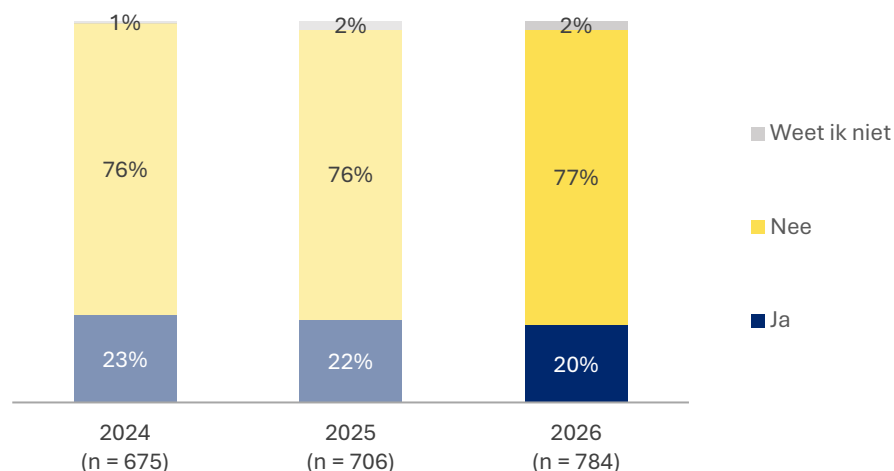
- Crypto's (zoals Bitcoin, Ethereum of stablecoins)
- Beleggingen die gekoppeld zijn aan je hypotheek
- Beleggingen die via je werkgever gekoppeld zijn aan je pensioen (bv. een pensioenfonds).
- Donaties, of investeringen waarbij je een tastbaar product krijgt in ruil voor je investering (reward-based investeringen) via een crowdfundingplatform.”

* Let op: het aantal waarnemingen is laag (n < 100).

Een vijfde van de beleggers geeft aan ook crypto's te bezitten, waarvan ruim de helft met een waarde lager dan € 1.500

Een vijfde van de beleggers geeft aan ook crypto's te bezitten (zie Figuur 13).¹ Dit aandeel is vergelijkbaar met voorgaande jaren.

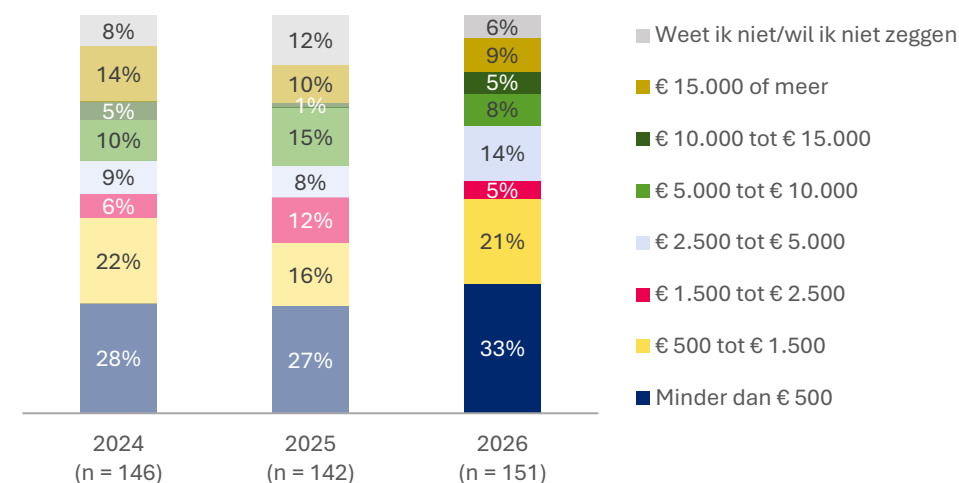
Figuur 13. Heb je naast je beleggingen ook crypto's (zoals Bitcoin, Ethereum of stablecoins)? Alle beleggers (2026: n = 784)



Van de beleggers die crypto's bezitten, geeft ruim de helft aan dat hun crypto's een waarde hebben van minder dan € 1.500 (54%; zie Figuur 14). Een derde geeft aan dat de waarde minder dan € 500 bedraagt, terwijl ongeveer een tiende aangeeft dat hun crypto's € 15.000 of meer waard zijn.

Vergeleken met 2025 geven beleggers met crypto's vaker aan dat de waarde van hun crypto's minder dan € 1.500 bedraagt (54% vs. 43%; zie Figuur 14). Ten opzichte van 2024 zijn er geen significante verschillen in de zelfgerapporteerde waarde van de crypto's.

Figuur 14. Wat is de totale waarde van jouw crypto's op dit moment?² Beleggers die crypto's bezitten (2026: n = 151)



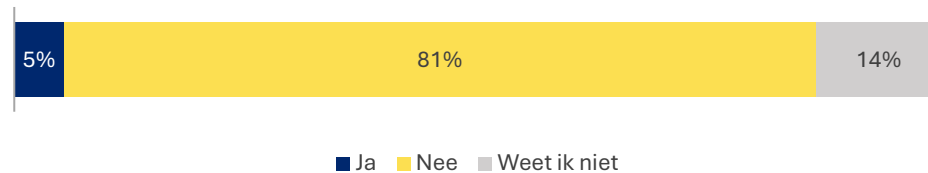
¹ Merk op dat Nederlanders die wel crypto's bezitten maar geen (andere) beleggingen niet tot de onderzoekspopulatie behoren.

² Extra uitleg voor respondenten: "De totale waarde is het bedrag dat je zou ontvangen als je al je crypto's vandaag zou verkopen. Het gaat dus niet om hoeveel je oorspronkelijk hebt betaald, maar om de marktwaarde op dit moment. Als je het niet precies weet, maak dan een schatting."

Ongeveer één op de 20 beleggers zegt effecten te hebben uitgeleend; een vergelijkbaar aandeel maakte gebruik van een effectenkrediet

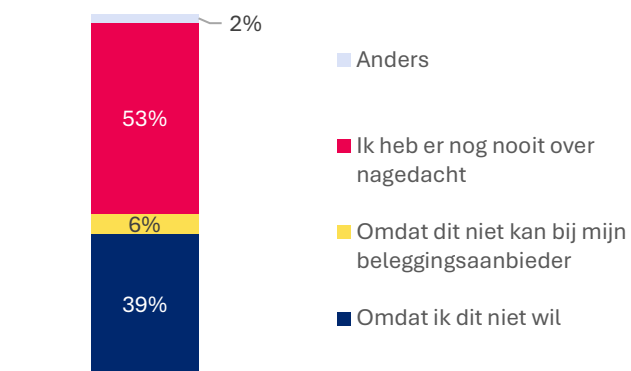
Securities lending betekent dat je effecten, zoals aandelen, obligaties of ETF's, tijdelijk worden uitgeleend aan een andere partij (de lener). De lener gebruikt de effecten bijvoorbeeld om ermee te handelen. Als je toestemming hebt gegeven voor securities lending, kan de aanbieder waarbij je belegt jouw effecten tijdelijk uitlenen aan zo'n lener. In ruil daarvoor ontvang je een vergoeding. Eén op de 20 beleggers geeft aan op dit moment effecten te hebben uitgeleend (zie Figuur 15). Eén op de zeven weet niet of hun effecten worden uitgeleend.

Figuur 15. Heb je op dit moment effecten uitgeleend? Alle beleggers¹ (n = 776)



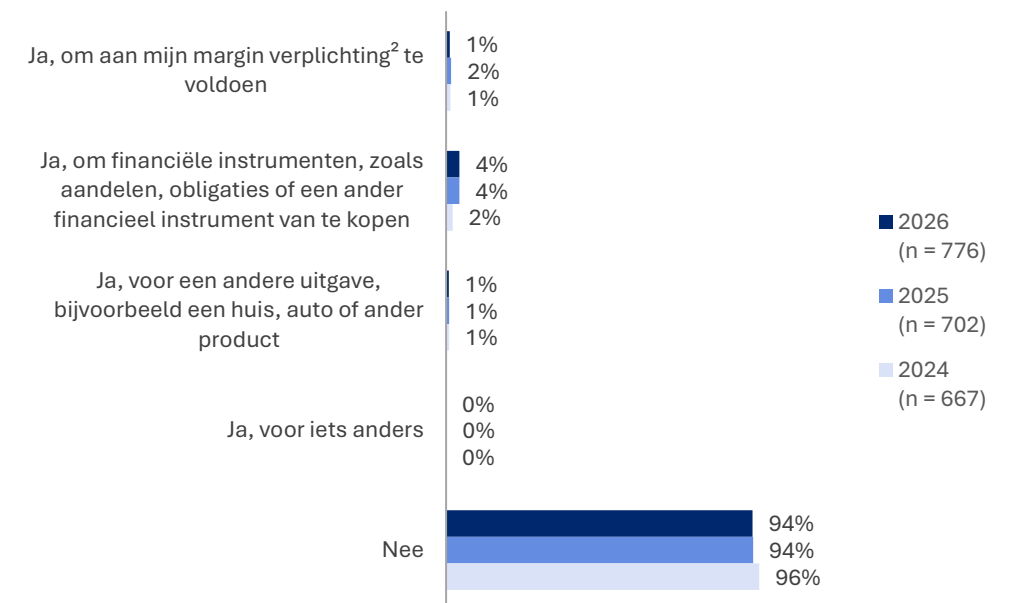
De grote meerderheid (81%) geeft aan géén gebruik te maken van securities lending. De meest genoemde reden hiervoor is dat men er nooit over heeft nagedacht (53%; zie Figuur 16). Vier op de tien beleggers geven aan dat zij hun effecten niet uit *willen* lenen, en een relatief kleine groep (6%) zegt dat securities lending niet mogelijk is bij hun beleggingsaanbieder.

Figuur 16. Waarom niet? Beleggers die geen effecten hebben uitgeleend (n = 647)



Een effectenkrediet is een (doorlopend) krediet waarbij financiële instrumenten, zoals aandelen of obligaties, als onderpand dienen. Net als in voorgaande jaren geeft ongeveer één op de 20 beleggers aan gebruik te maken of ooit gebruik te hebben gemaakt van een effectenkrediet (zie Figuur 17). Dit krediet werd meestal gebruikt voor de aankoop van financiële instrumenten (4%).

Figuur 17. Maak je gebruik of heb je wel eens gebruik gemaakt van een effectenkrediet? Alle beleggers¹ (2026: n = 776)



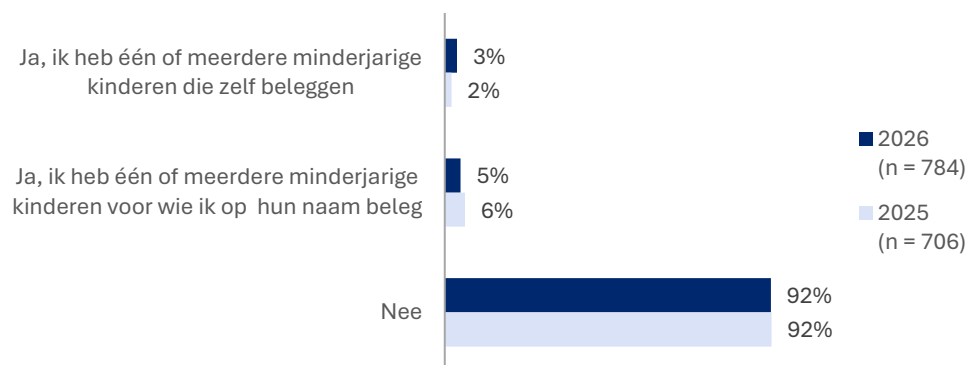
¹ Met uitzondering van beleggers die uitsluitend via crowdfunding beleggen.

² Dit werd uitgelegd in de vragenlijst (in 2026 toegevoegd): "Een 'margin call' is een waarschuwing van je beleggingsaanbieder dat er te weinig geld of onderpand op je beleggingsrekening staat om aan de verplichtingen van je beleggingen met een hefboom, zoals opties, te voldoen. Je moet dan extra geld storten of je positie verkleinen. Doe je dat niet, dan kan de beleggingsaanbieder je posities gedwongen verkopen om het tekort aan te vullen."

Ongeveer 8% van de beleggers geeft aan dat er door of op naam van hun minderjarige kind(eren) wordt belegd

Een klein deel van de beleggers (8%) geeft aan een of meerdere minderjarige kinderen te hebben, die zelf beleggen (3%) of voor wie wordt belegd (5%; zie Figuur 18). Deze percentages zijn niet significant veranderd ten opzichte van vorig jaar.

Figuur 18. Heb je één of meerdere minderjarige kinderen die zelf beleggen of voor wie je op naam van je kind belegt? *Meerdere antwoorden mogelijk.* Alle beleggers (2026: n = 784)



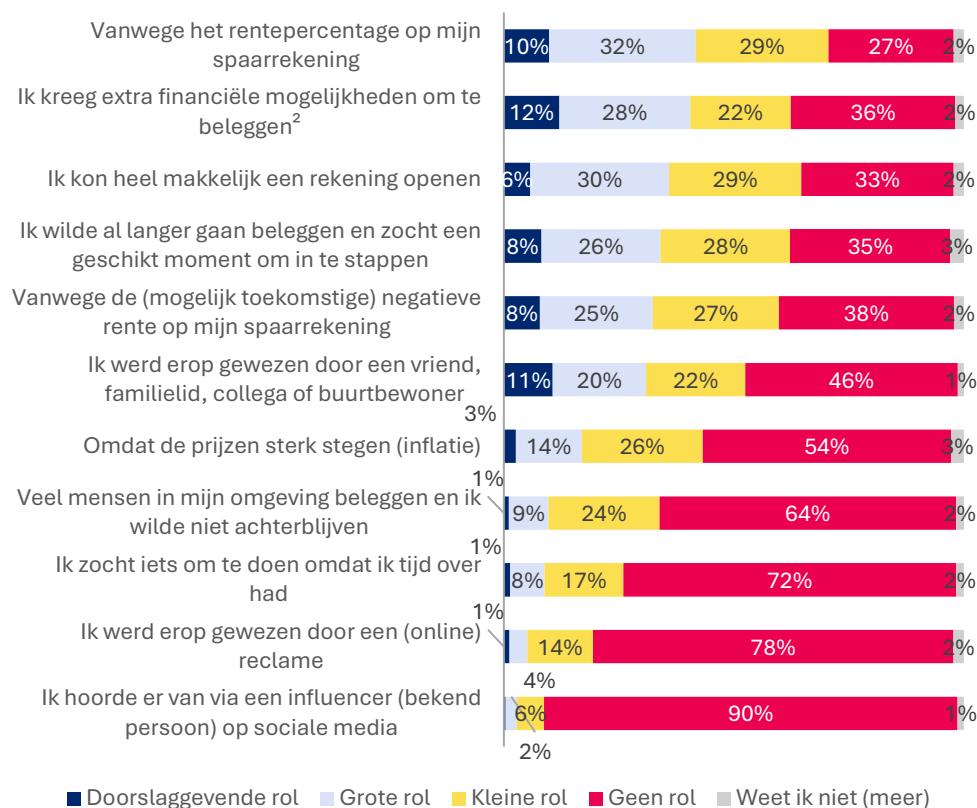


Drijfveren van beleggers

De spaarrente en financiële ruimte zijn belangrijke redenen om te starten met beleggen

De spaarrente en extra financiële mogelijkheden – bijvoorbeeld door een hoger inkomen, lagere uitgaven of een erfenis – speelden voor veel beleggers een rol in hun beslissing om te gaan beleggen (zie Figuur 19). Ongeveer vier op de tien beleggers geven aan dat deze factoren een grote of zelfs doorslaggevende rol hebben gespeeld. Influencers en (online) reclames speelden volgens de meeste beleggers géén rol in hun beslissing om te gaan beleggen.

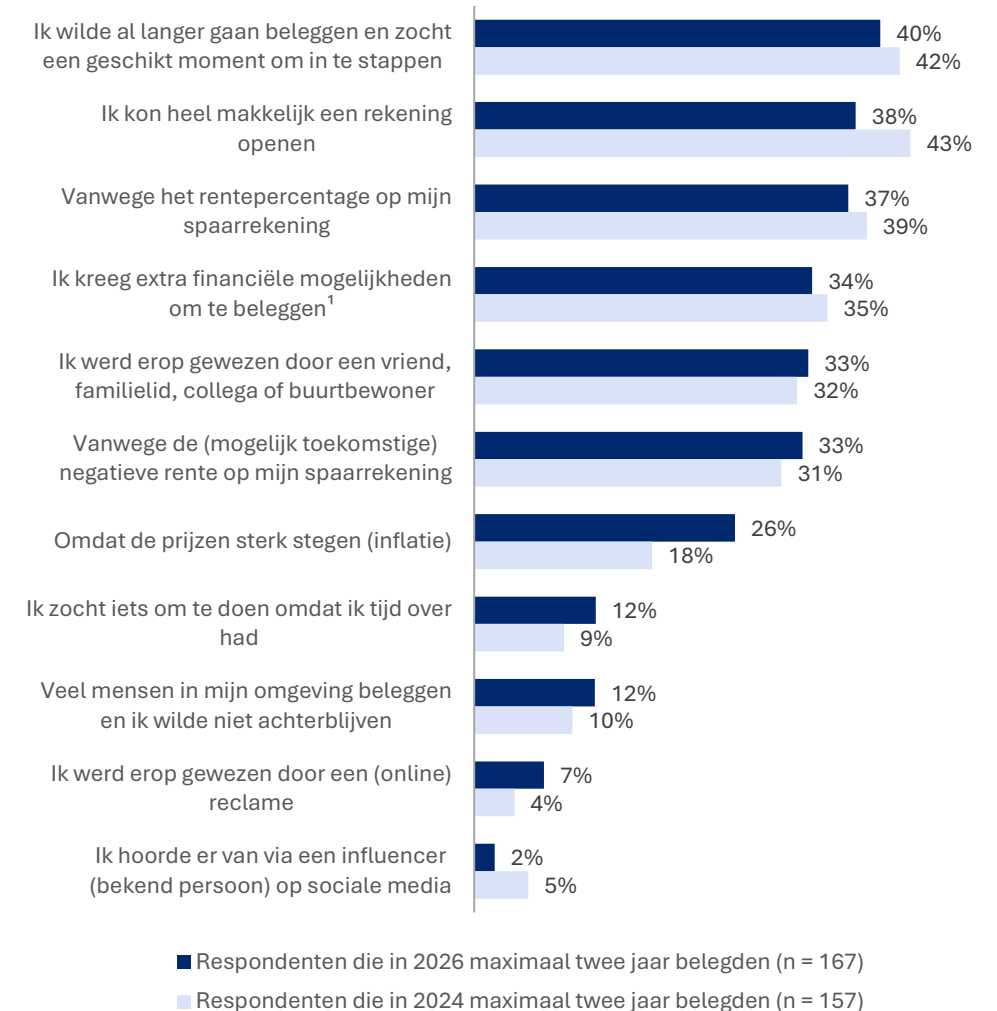
Figuur 19. In welke mate hebben onderstaande redenen een rol gespeeld bij je beslissing om [op dat moment] te beginnen met beleggen? Beleggers die weten hoe lang zij al beleggen (n = 734)



Figuur 20 zoomt in op de groep die maximaal twee jaar geleden is gestart met beleggen. Naast de spaarrente en extra financiële ruimte – redenen die binnen de totale groep beleggers het vaakst worden genoemd – geven recent gestarte beleggers minstens zo vaak aan dat zij al langer wilden beleggen en op zoek waren naar een geschikt

instapmoment (40%). Ook het gemak waarmee een beleggingsrekening kon worden geopend, speelde voor veel recent gestarte beleggers een belangrijke rol (38%).

Figuur 20. In welke mate hebben onderstaande redenen een rol gespeeld bij je beslissing om [op dat moment] te beginnen met beleggen? % grote of doorslaggevende rol. Beleggers die maximaal twee jaar geleden gestart zijn met beleggen (2026: n = 167)



De redenen die recent gestarte beleggers in 2026 noemen zijn niet significant verschillend van de redenen die recent gestarte beleggers in 2024 noemden (zie Figuur 20).

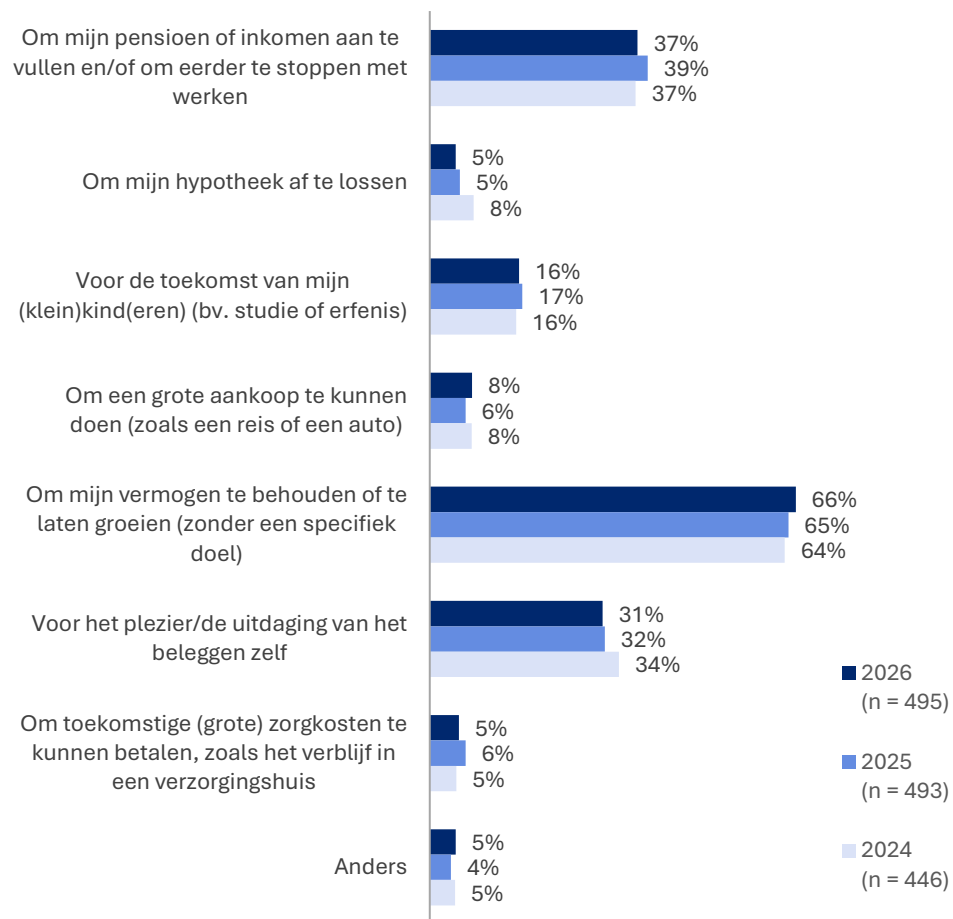
¹ Van de beleggers die weten hoe lang zij al beleggen (n = 734), geeft de helft aan langer dan vijf jaar te beleggen, en de helft korter. Het gemiddelde is tien jaar.

² Volledige antwoordoptie: "Ik kreeg extra financiële mogelijkheden om te beleggen (bijvoorbeeld doordat mijn inkomen groeide, doordat ik een erfenis heb gehad of doordat mijn uitgaven lager werden)."

Beleggers via vermogensbeheer beleggen vaker voor een aanvulling op het inkomen of extra (of vervroegd) pensioen dan zelfstandige beleggers

De beleggingsdoelen van zelfstandige beleggers zijn niet significant veranderd ten opzichte van voorgaande jaren (zie Figuur 21). Voor zelfstandige beleggers is vermogensbehoud of -groei nog steeds het belangrijkste beleggingsdoel: ongeveer twee derde geeft aan met dit doel te beleggen (zie Figuur 21). Daarnaast geven bijna vier op de tien zelfstandige beleggers aan te beleggen om hun pensioen of inkomen aan te vullen en/of om eerder te kunnen stoppen met werken. Drie op de tien zegt te beleggen voor het plezier of de uitdaging van het beleggen zelf.

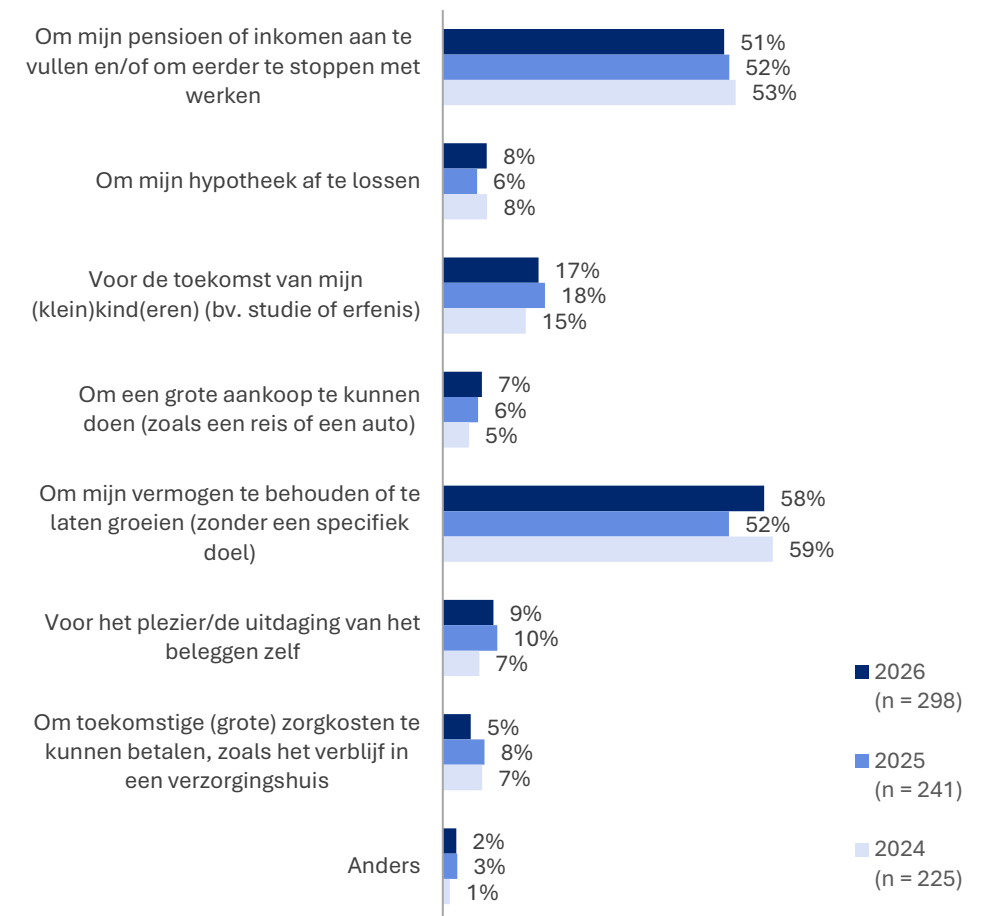
Figuur 21. Met welk(e) doel(en) beleg je zelfstandig? *Meerdere antwoorden mogelijk.* Beleggers die zelfstandig beleggen (2026: n = 495)



Ook binnen de groep die via vermogensbeheer belegt, zijn vermogensbehoud of -groei en het aanvullen van pensioen of inkomen en/of eerder stoppen met werken de meest genoemde beleggingsdoelen. Ten opzichte van voorgaande jaren zien we hierin geen significante verschuivingen (zie Figuur 22).

Het aanvullen van pensioen of inkomen en/of eerder stoppen met werken wordt vaker genoemd als doel van beleggen via vermogensbeheer (51%) dan als doel van zelfstandig beleggen (37%).

Figuur 22. Met welk(e) doel(en) beleg je via vermogensbeheer? *Meerdere antwoorden mogelijk.* Beleggers die via vermogensbeheer beleggen (2026: n = 298)

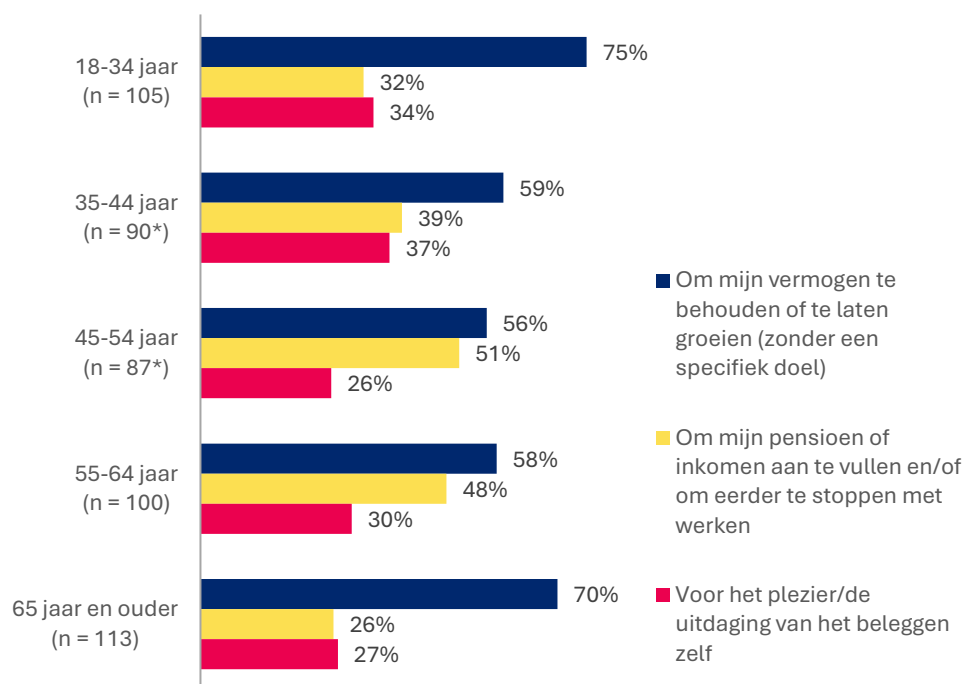


Voor zelfstandige beleggers van alle leeftijden is vermogensbehoud of -groei (zonder specifiek bestedingsdoel) het meest genoemde doel

Figuur 23 toont de top 3 van beleggingsdoelen per leeftijdsgroep onder zelfstandige beleggers. In alle leeftijdsgroepen wordt vermogensbehoud of -groei (zonder specifiek bestedingsdoel) het vaakst genoemd. Ook het aanvullen van pensioen of inkomen en/of eerder stoppen met werken, evenals het plezier of de uitdaging van beleggen zelf, behoren in elke leeftijdsgroep tot de top 3.

Wel verschilt per leeftijdsgroep het relatieve belang van deze doelen. In de jongste (18-34 jaar) en oudste leeftijdsgroep (65+) springt vermogensbehoud of -groei duidelijk uit boven de andere twee doelen. In de middengroepen (45-54 en 55-64 jaar) wordt het aanvullen van pensioen of inkomen en/of eerder stoppen met werken daarentegen bijna even vaak genoemd als vermogensbehoud of -groei (zie Figuur 23).

Figuur 23. Met welk(e) doel(en) beleg je zelfstandig? *Meerdere antwoorden mogelijk.* Beleggers die zelfstandig beleggen (n = 495)



* Let op: het aantal waarnemingen is laag (n < 100).



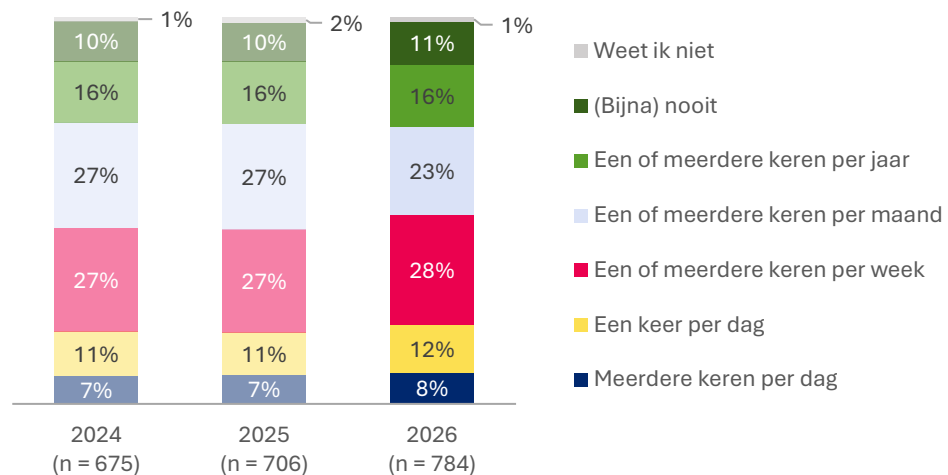
Mate van activiteit

Een vijfde van de beleggers geeft aan dagelijks naar de waarde van hun beleggingen te kijken

Net als in de voorgaande jaren geeft ongeveer de helft van de beleggers aan wekelijks of vaker naar de waarde van hun beleggingen te kijken (48%; zie Figuur 24). Een vijfde zegt dit dagelijks te doen.

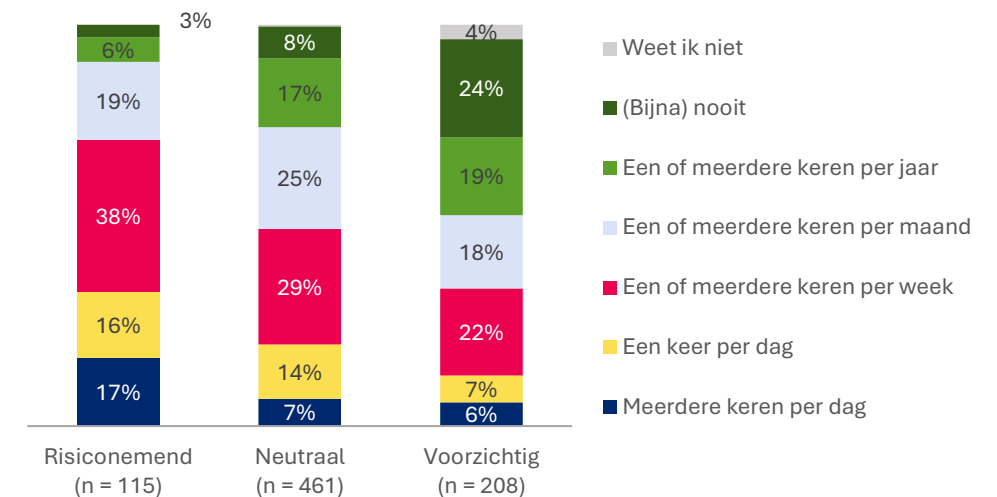
Een tiende van de beleggers geeft aan (bijna) nooit naar de waarde van hun beleggingen te kijken.

Figuur 24. Hoe vaak kijk je gemiddeld naar de waarde van je beleggingen?¹ Alle beleggers (2026: n = 784), uitgesplitst naar jaar



Beleggers die zichzelf als risiconemend omschrijven zeggen gemiddeld vaker naar de waarde van hun beleggingen te kijken dan beleggers die zichzelf als voorzichtig typeren (zie Figuur 25).

Figuur 25. Hoe vaak kijk je gemiddeld naar de waarde van je beleggingen?¹ Alle beleggers (n = 784), uitgesplitst naar type belegger



¹ Extra instructie voor respondenten: "Het gaat hierbij om de waarde van je eigen beleggingen, niet om de (beurs)koers in het algemeen."

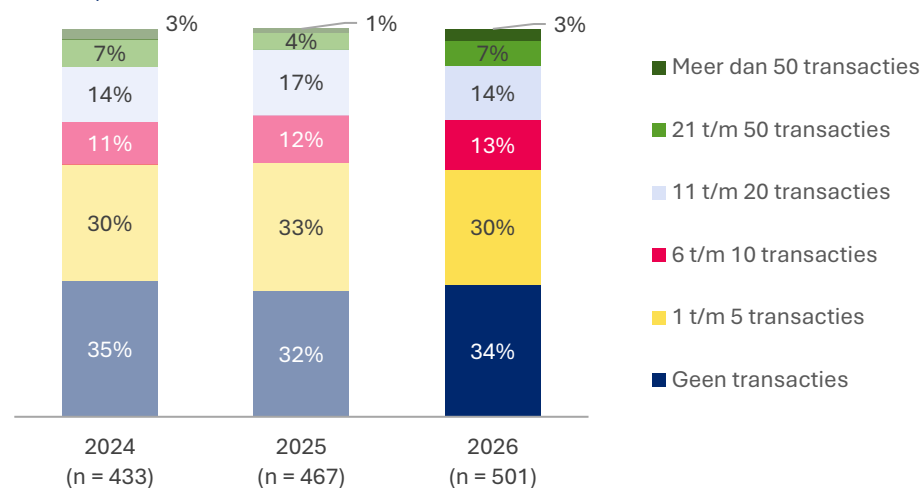
Een derde van de beleggers geeft aan het afgelopen jaar geen transacties te hebben uitgevoerd

Beleggers die zelfstandig of met advies beleggen geven aan in de afgelopen 12 maanden gemiddeld tien transacties te hebben gedaan. De mediaan lag op drie transacties: de helft van de beleggers voerde meer dan drie transacties uit en de helft minder. Het gemiddelde (en mediane) aantal transacties is niet significant veranderd ten opzichte van vorig jaar.

Een derde van de beleggers zegt in de afgelopen 12 maanden geen transacties te hebben uitgevoerd (34%; zie Figuur 26). Dit aandeel verschilt niet significant van dat in voorgaande jaren.

Een tiende geeft aan meer dan 20 transacties te hebben gedaan. Dit aandeel ligt iets hoger dan in 2025 (5%), maar verschilt niet significant van het aandeel in 2024 (10%).

Figuur 26. Heb je in de afgelopen 12 maanden een of meerdere transacties (aan- en/of verkopen) gedaan? Beleggers die zelfstandig of met advies beleggen, die weten (of kunnen inschatten) hoeveel transacties ze in de afgelopen 12 maanden hebben uitgevoerd (2026: n = 501)





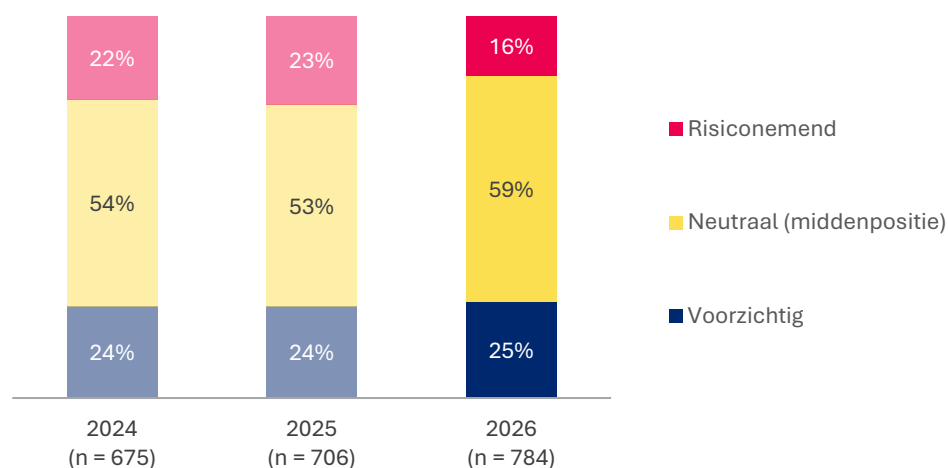
Risico's

In vergelijking met voorgaande jaren omschrijven minder beleggers zichzelf als risiconemend

Ongeveer één op de zes beleggers typeert zichzelf als risiconemend (zie Figuur 27). Dit zijn minder beleggers dan in voorgaande jaren; toen zag ruim één op de vijf beleggers zichzelf als risiconemend.

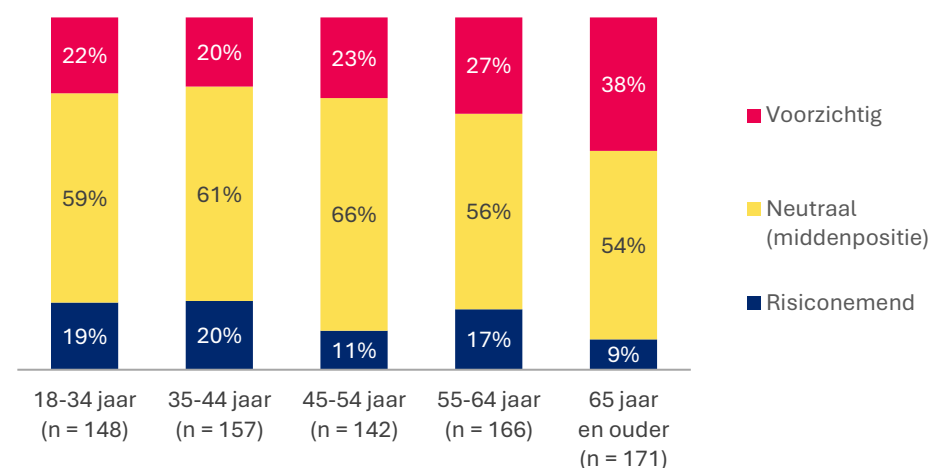
Een kwart van de beleggers ziet zichzelf als een voorzichtige belegger. Dit aandeel is niet significant veranderd.

Figuur 27. Als wat voor type belegger zie je jezelf? Alle beleggers (2026: n = 784), uitgesplitst naar jaar



Naarmate leeftijd stijgt beschouwt men zichzelf over het algemeen vaker als voorzichtige belegger (zie Figuur 28). Daarbij verschilt de groep van 65 jaar en ouder het duidelijkst van de andere groepen. Binnen deze groep typeert ongeveer vier op de tien zichzelf als voorzichtig en één op de tien als risiconemend. De verschillen tussen de andere leeftijdsgroepen zijn kleiner. De jongste beleggers (18-34 jaar) zien zichzelf niet als significant meer risiconemend (of minder voorzichtig) dan de middengroepen.

Figuur 28. Als wat voor type belegger zie je jezelf? Alle beleggers (n = 784), uitgesplitst naar leeftijd

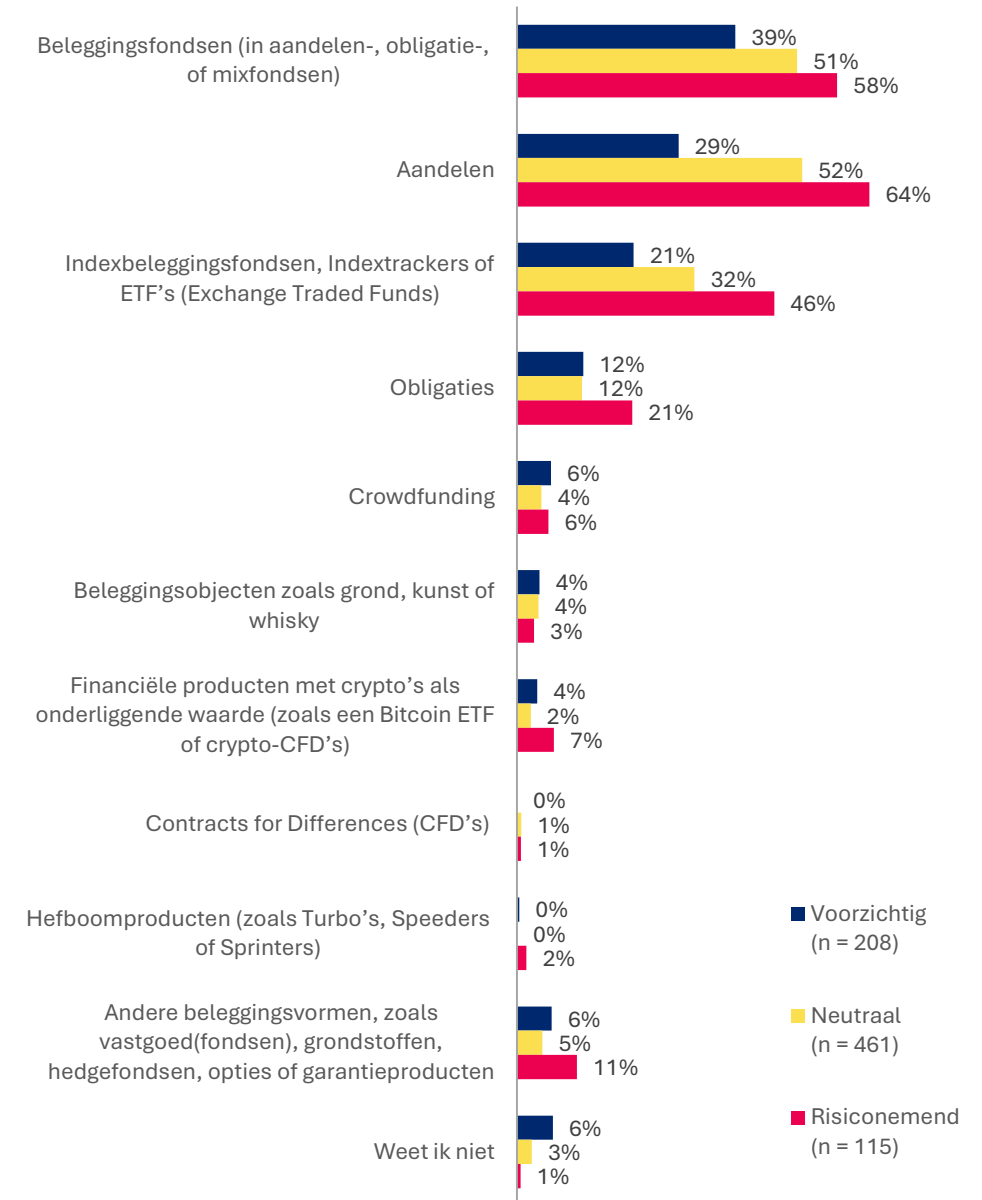


Beleggers die zichzelf als risiconemend zien beleggen gemiddeld in meer beleggingsvormen dan beleggers die zichzelf als voorzichtig zien

In Figuur 29 zijn de beleggingsvormen uitgesplitst naar type belegger: voorzichtig, neutraal, of risiconemend. Over het algemeen geldt dat beleggers die zichzelf als risiconemend beschouwen vaker in een beleggingsvorm beleggen dan meer voorzichtige beleggers, al zijn de verschillen niet altijd significant.¹

Er is dan ook een positieve samenhang tussen hoe risiconemend men zichzelf beschouwt en het aantal beleggingsvormen waarin men belegt. Beleggers die zichzelf als risiconemend zien, beleggen in gemiddeld 2,2 beleggingsvormen, terwijl beleggers die zichzelf als voorzichtig beschouwen in gemiddeld 1,2 beleggingsvormen beleggen.

Figuur 29. In welke vormen beleg je of wordt er voor je belegd?²
Meerdere antwoorden mogelijk. Alle beleggers (n = 784)



¹ Beleggers die zichzelf als risiconemend zien geven significant vaker aan te beleggen in beleggingsfondsen, aandelen, indexbeleggingsfondsen, indextrackers en/of ETFs dan beleggers die zichzelf als voorzichtig zien.

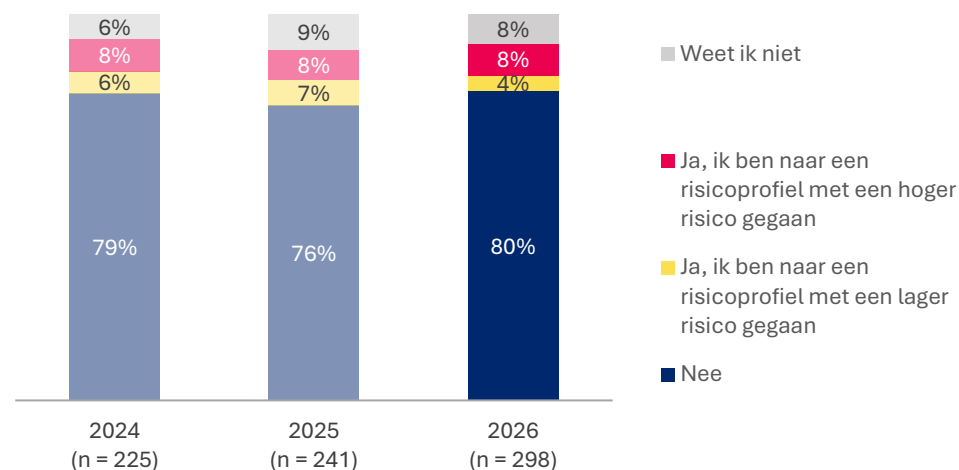
² Extra instructie voor respondenten: "Denk bij deze vraag aan alle beleggingen die je hebt." De beleggingsvormen werden in de vragenlijst toegelicht.

Van de beleggers via vermogensbeheer geeft ongeveer een tiende aan dat hun risicoprofiel in het afgelopen jaar is aangepast

Beleggers die via vermogensbeheer gaan beleggen kiezen in samenspraak met hun vermogensbeheerder met wat voor risicoprofiel er wordt belegd. Dit risicoprofiel kan op een later moment worden aangepast.

Van de beleggers die via vermogensbeheer beleggen geeft de overgrote meerderheid (80%) aan dat hun risicoprofiel in het afgelopen jaar niet is gewijzigd (zie Figuur 30). Ongeveer een tiende zegt dat hun risicoprofiel wel is aangepast – de meeste beleggers (8% van de totale groep) zijn naar een risicoprofiel met een hoger risico gegaan. De overige beleggers (8%) geven aan niet te weten of hun risicoprofiel is gewijzigd. Deze percentages zijn niet significant veranderd ten opzichte van vorig jaar.

Figuur 30. Is uw risicoprofiel het afgelopen jaar gewijzigd? Beleggers die via vermogensbeheer beleggen (2026: n = 298)



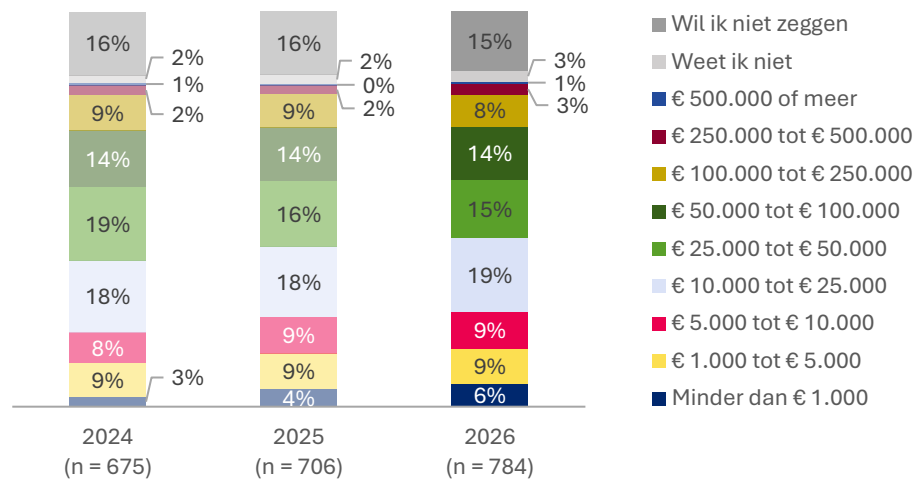
¹ Extra instructie voor respondenten: "Als je belegt via verschillende [beleggingsadviseurs/vermogensbeheerders], denk dan aan de belangrijkste."

Ongeveer één op de zeven beleggers geeft aan minder dan € 5.000 spaargeld te hebben

Een kwart van de beleggers geeft aan minder dan € 10.000 spaargeld te hebben (zie Figuur 31). Ongeveer 6% zegt minder dan € 1.000 spaargeld te hebben; dit aandeel is sinds 2024 licht gestegen.

Een kwart van de beleggers zegt meer dan € 50.000 spaargeld te hebben. Dit aandeel is niet significant veranderd ten opzichte van voorgaande jaren.

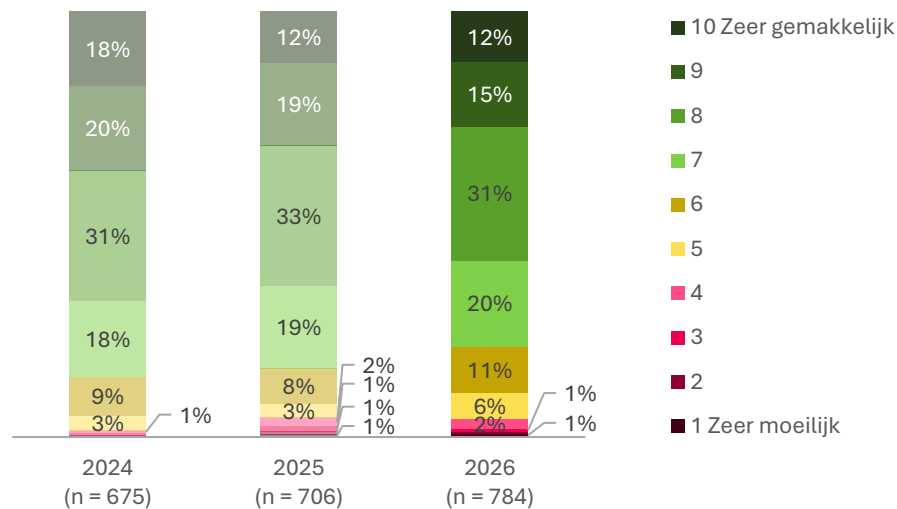
Figuur 31. Hoeveel (spaar)geld heb je in totaal op een betaalrekening, spaarrekening, spaardeposito en in contant geld?
Alle beleggers (2026: n = 784)



Het aandeel beleggers dat (vrij) moeilijk zegt te kunnen rondkomen is sinds 2024 licht gestegen

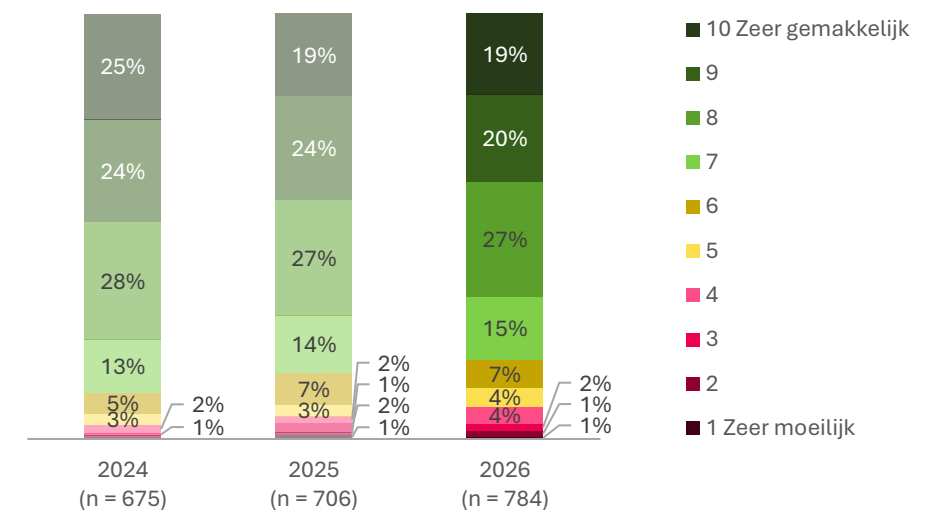
De overgrote meerderheid van de beleggers geeft aan (vrij) gemakkelijk te kunnen rondkomen van inkomen van hun huishouden: bijna negen op de tien beleggers beoordelen hun financiële situatie met een score van 6 of hoger op een schaal van 1 tot 10 (zie Figuur 32). Vier op de tien beleggers geven aan op dit moment heel gemakkelijk te kunnen rondkomen (score 9 of 10). Daartegenover staat dat ongeveer één op de zes beleggers aangeeft (vrij) moeilijk te kunnen rondkomen (score lager dan 6). Het aandeel beleggers in deze laatste groep is sinds 2024 toegenomen (2024: 6%, 2025: 8%, 2026: 12%).

Figuur 32. Hoe moeilijk of gemakkelijk kun je op dit moment rondkomen van het inkomen van jouw huishouden? Alle beleggers (2026: n = 784)



Negen op de tien beleggers verwachten in de toekomst (vrij) gemakkelijk te kunnen rondkomen (score 6 of hoger: 91%; zie Figuur 33). Ongeveer een kwart verwacht dat dit heel gemakkelijk zal zijn (score 9 of 10). Daartegenover voorziet een tiende van de beleggers (enige) moeilijkheden om in de toekomst te kunnen rondkomen (score lager dan 6). De omvang van deze groep is sinds 2024 toegenomen (2024: 5%, 2025: 8%, 2026: 10%).

Figuur 33. Hoe moeilijk of gemakkelijk verwacht je in de toekomst te kunnen rondkomen van het inkomen van jouw huishouden? Alle beleggers (2026: n = 784)





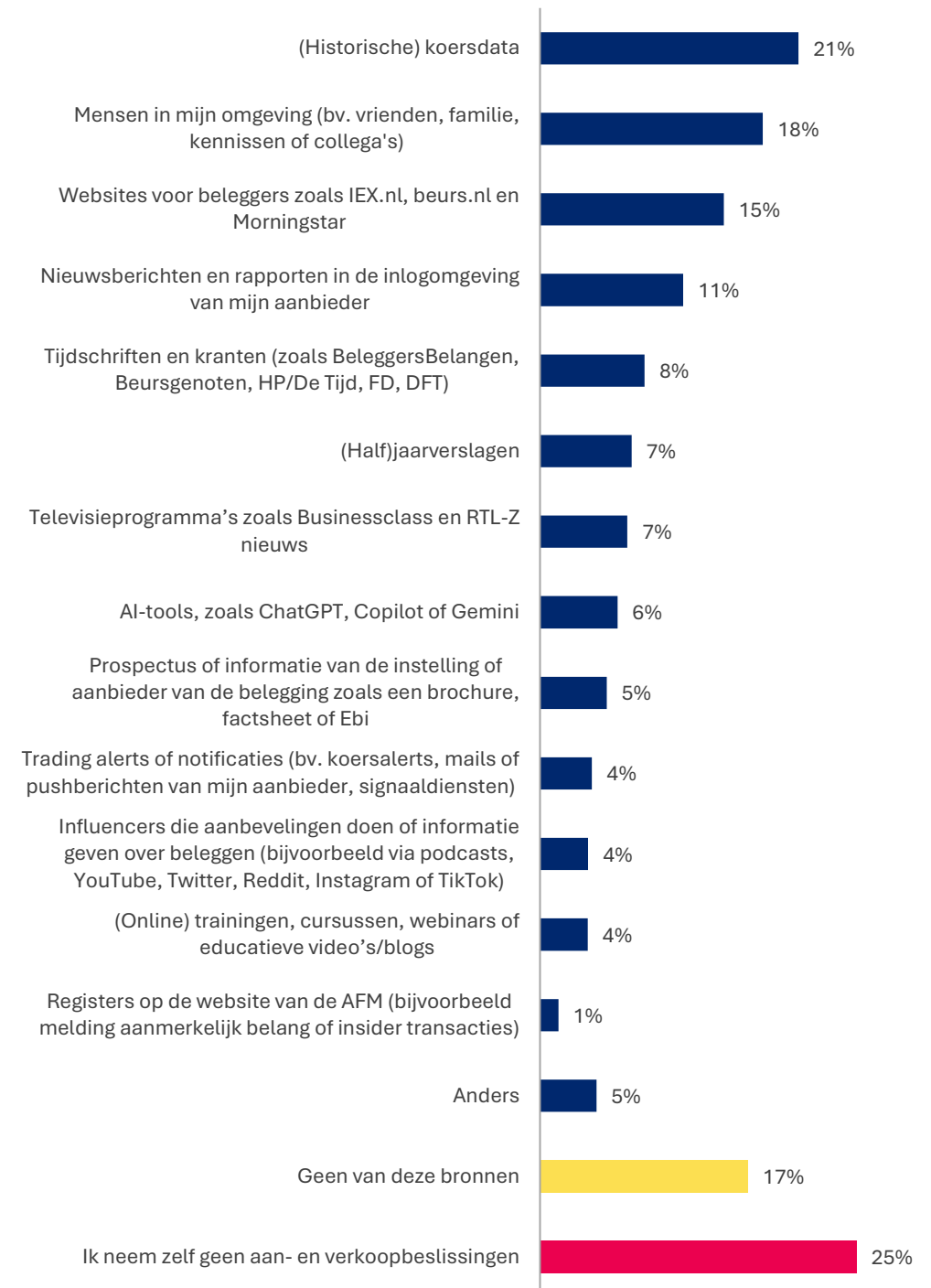
Informatiebronnen en hulpmiddelen

Bij aan- en verkoopbeslissingen maken beleggers vooral gebruik van koersdata, mensen in hun sociale omgeving en websites voor beleggers

Figuur 34 laat zien welke informatiebronnen beleggers gebruiken bij aan- en verkoopbeslissingen. (Historische) koersdata (21%), mensen in hun sociale omgeving (18%) en websites voor beleggers (15%) worden het vaakst genoemd als belangrijke bron van informatie.

Ongeveer een zesde van de beleggers (17%) zegt bij aan- en verkoopbeslissingen géén van de informatiebronnen te gebruiken, en een kwart geeft aan zelf geen aan- en verkoopbeslissingen te nemen.

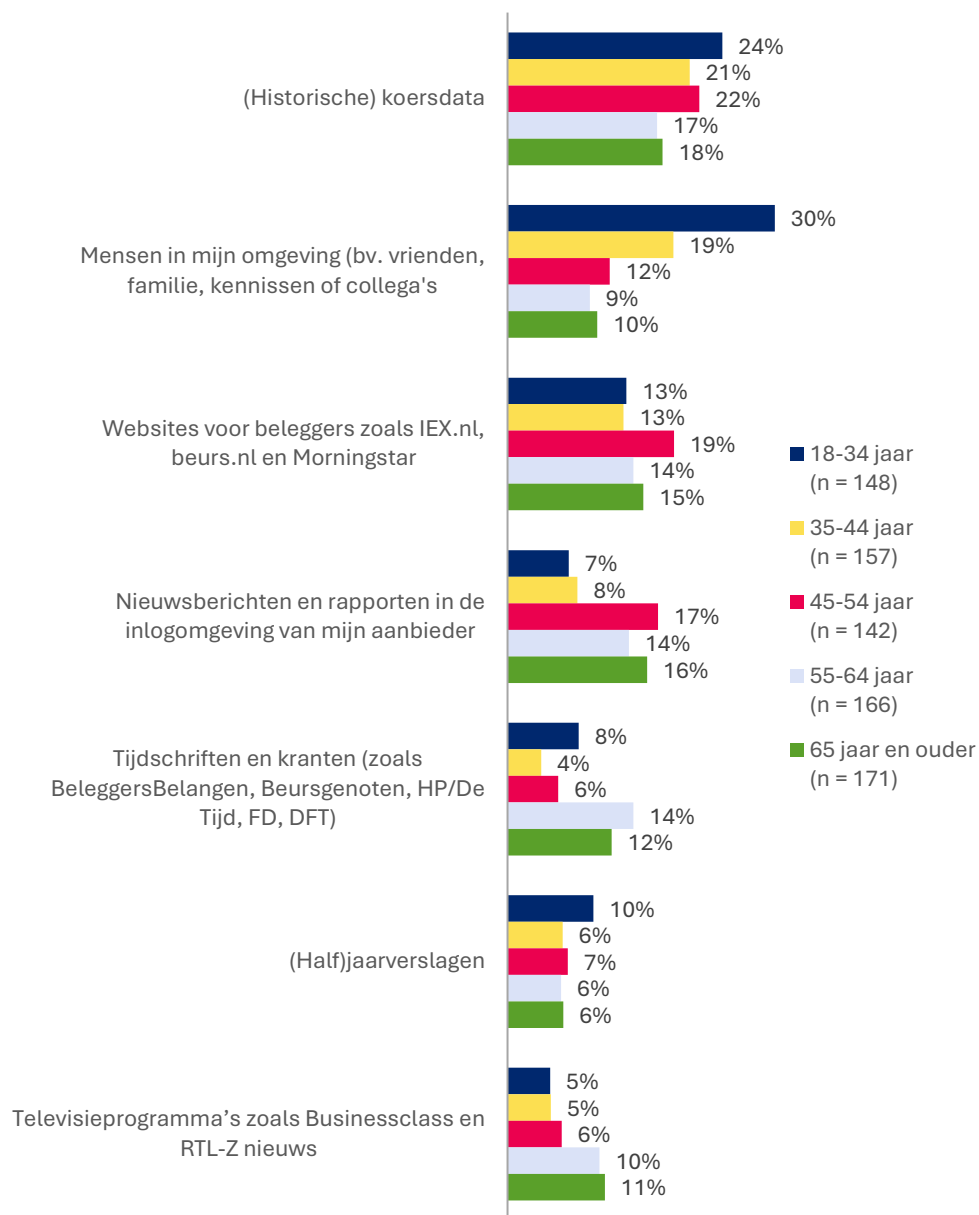
Figuur 34. Wat zijn de belangrijkste informatiebronnen waarvan je gebruik maakt bij aan- en verkoopbeslissingen? *Meerdere antwoorden mogelijk.* Alle beleggers (n = 784)



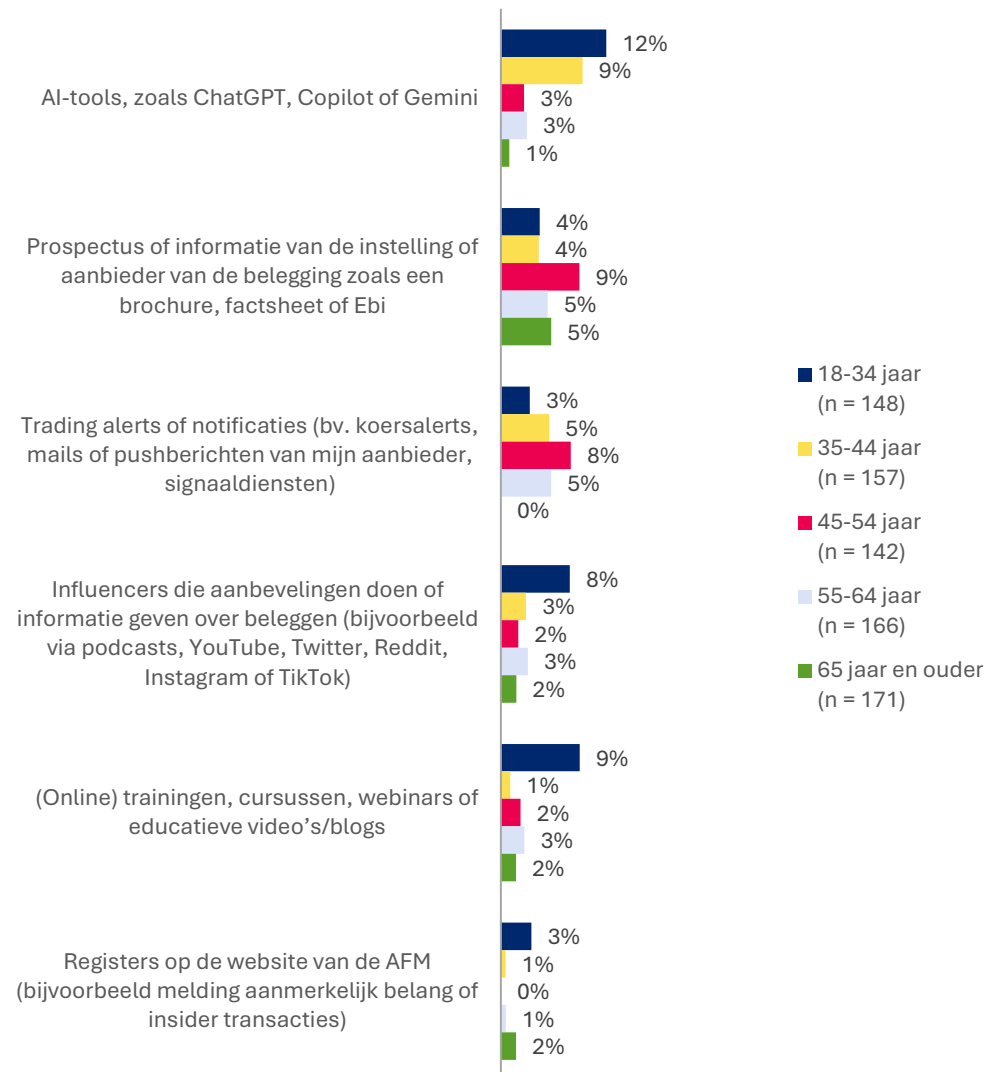
Jongvolwassen beleggers baseren zich vaker op hun sociale omgeving, AI-tools, influencers en (online) cursussen dan oudere beleggers

Zoals Figuur 35 laat zien, bestaan er verschillen tussen jongere en oudere beleggers in de informatiebronnen die zij gebruiken.

Figuur 35. Wat zijn de belangrijkste informatiebronnen waarvan je gebruik maakt bij aan- en verkoopbeslissingen? Meerdere antwoorden mogelijk. Alle beleggers (n = 784)



Figuur 35, vervolg. Wat zijn de belangrijkste informatiebronnen waarvan je gebruik maakt bij aan- en verkoopbeslissingen? Meerdere antwoorden mogelijk. Alle beleggers (n = 784)



Jongere beleggers blijken over het algemeen minder geneigd om nieuwsberichten en rapporten in de inlogomgeving van hun beleggingsaanbieder te gebruiken dan oudere beleggers. Zij noemen juist vaker hun sociale omgeving als belangrijke informatiebron. Ook AI-tools, advies of informatie van influencers en (online) trainingen en cursussen worden door jongvolwassen beleggers vaker genoemd als informatiebron bij aan- en verkoopbeslissingen.

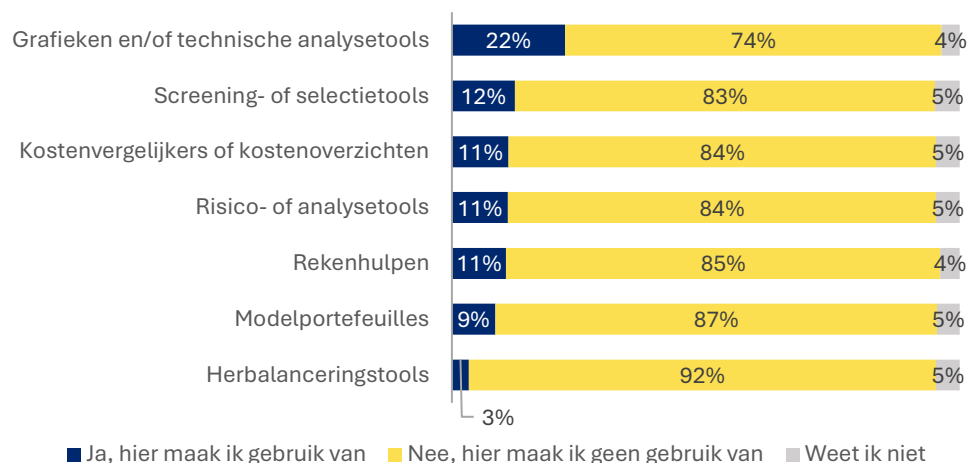
Jongere beleggers zeggen meer gebruik te maken van hulpmiddelen, zoals technische analysetools en kostenvergelijkers, dan oudere beleggers

Beleggers hebben verschillende hulpmiddelen tot hun beschikking, zoals herbalancerings tools, modelportefeuilles en kostenvergelijkers.

Van de voorgelegde hulpmiddelen worden grafieken en/of technische analysetools, zoals chartingsoftware of koersanalyse, het meest gebruikt. Ruim een vijfde van de beleggers geeft aan dit soort tools te gebruiken (zie Figuur 36). Herbalancerings tools lijken minder populair; ongeveer 3% van de beleggers zegt hiervan gebruik te maken.

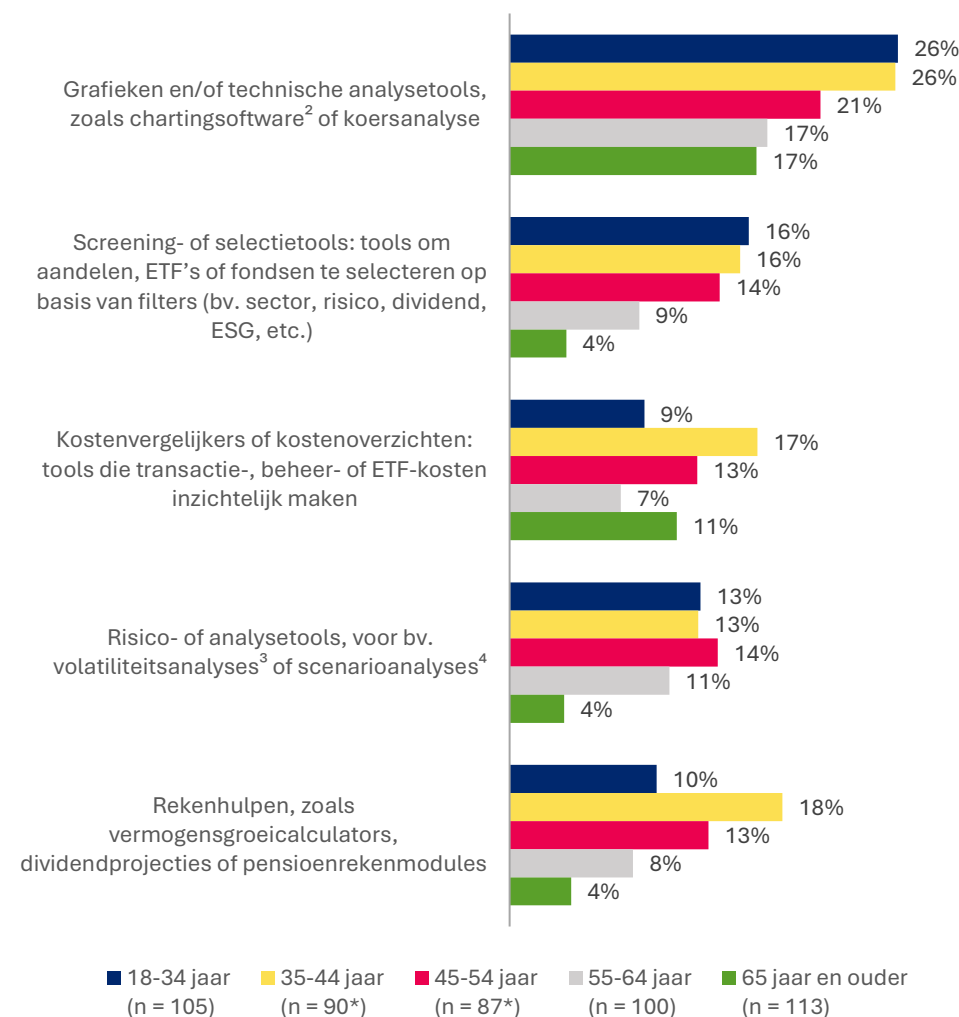
Voor elk van de overige voorgelegde hulpmiddelen – screening- of selectietools, kostenvergelijkers of kostenoverzichten, risico- of analysetools, rekenhulpen en modelportefeuilles – geldt dat ongeveer één op de tien beleggers aangeeft deze te gebruiken.

Figuur 36. Geef voor elk van de hulpmiddelen aan of je er gebruik van maakt. Alle beleggers (n = 784)¹



Het gebruik van de verschillende hulpmiddelen verschilt tussen leeftijdsgroepen (zie Figuur 37). Over het algemeen zijn jongere beleggers, en met name de groep van 35 tot 44 jaar, meer geneigd om hulpmiddelen te gebruiken dan oudere beleggers (55+).

Figuur 37. Aandeel dat gebruik maakt van het hulpmiddel, per leeftijdsgroep. Alle beleggers (n = 784)



¹ De volledige antwoordopties staan in Figuur 37.

² Gespecialiseerde software die financiële koersgegevens (aandelen, crypto, forex, opties) omzet in grafieken en technische indicatoren. Voorbeelden zijn Tradingview, Metatrader en Trendspider.

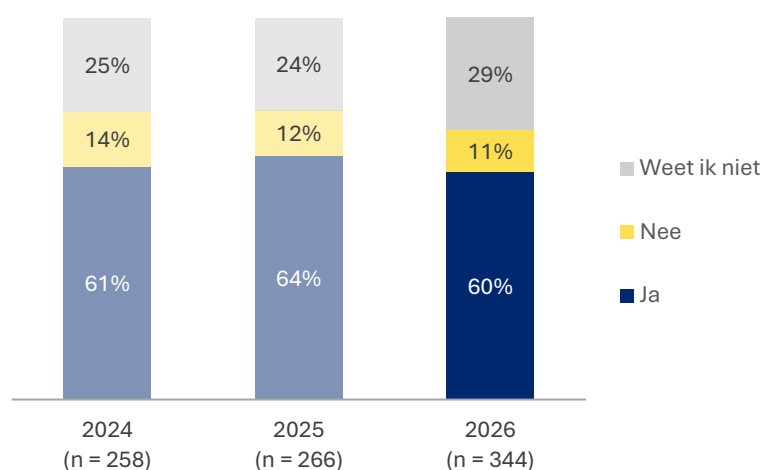
³ Onderzoek naar de mate waarin de koers van een aandeel, index of andere belegging op en neer beweegt. Het meet de onzekerheid en het risico van een belegging: hoe groter de schommelingen, hoe hoger de volatiliteit. Een voorbeeld van een volatiliteitstool is de VIX Index.

⁴ Een "wat-als"-analyse waarbij je vooruitkijkt naar mogelijke veranderingen in de markt. Deze tools berekenen de risico's en kansen van verschillende situaties, zoals het beste scenario, het slechtste scenario en het meest waarschijnlijke scenario.

Zes op de tien beleggers zeggen dat hun adviseur of vermogensbeheerder jaarlijks inzicht geeft in de haalbaarheid van hun beleggingsdoel

Zes op de tien beleggers die met beleggingsadvies of via vermogensbeheer beleggen geven aan dat hun beleggingsadviseur of vermogensbeheerder jaarlijks inzicht biedt in de haalbaarheid van hun beleggingsdoel (zie Figuur 38). Ongeveer één op de tien zegt dat hun beleggingsadviseur of vermogensbeheerder dit niet doet, en drie op de tien weet het niet.

Figuur 38. Maakt je [beleggingsadviseur/vermogensbeheerder] jaarlijks inzichtelijk of je beleggingsdoel nog haalbaar is?¹ Beleggers die met beleggingsadvies en/of via vermogensbeheer beleggen (2026: n = 344)



¹ Extra instructie voor respondenten: "Als je belegt via verschillende [beleggingsadviseurs/vermogensbeheerders], denk dan aan de belangrijkste."

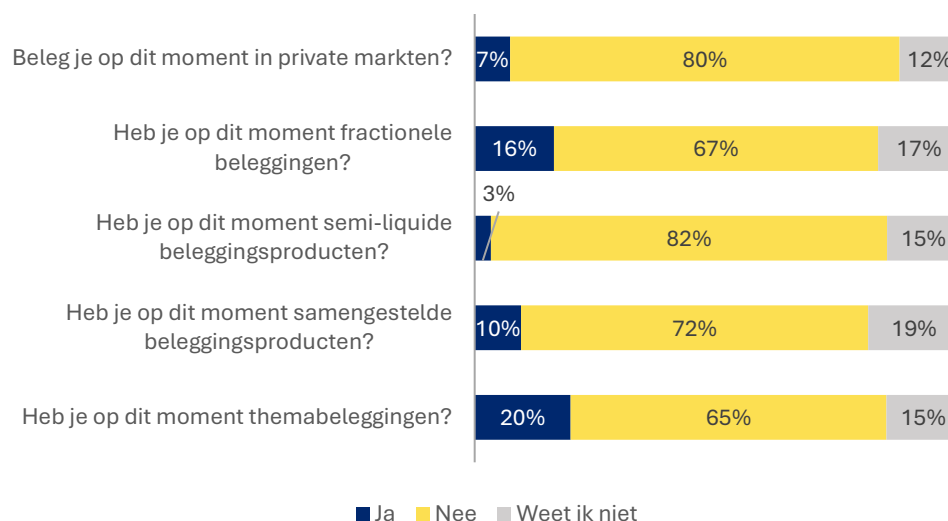


Nieuwe ontwikkelingen

Van de genoemde nieuwe ontwikkelingen zijn themabeleggingen en fractionele beleggingen het meest populair

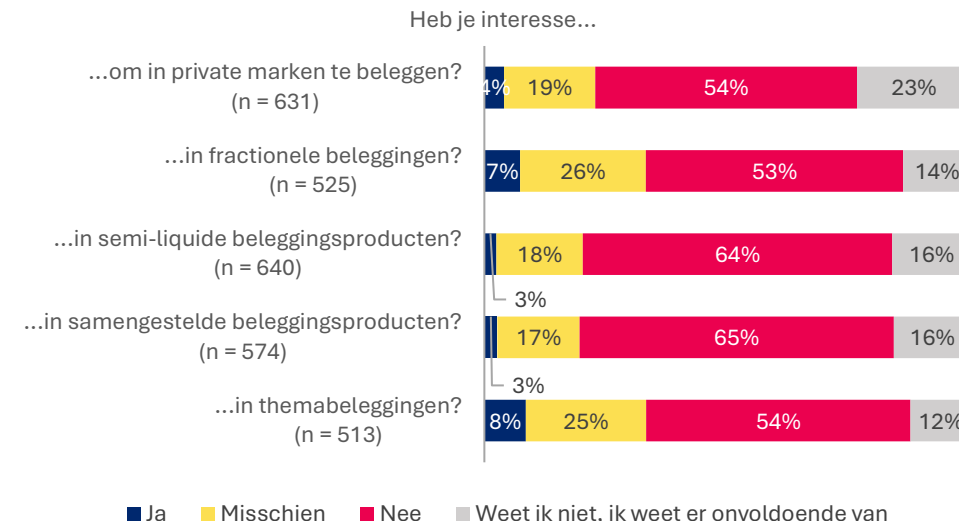
In dit hoofdstuk onderzoeken we de populariteit van een aantal recente ontwikkelingen in de beleggingswereld: beleggen in private markten¹, fractionele beleggingen², semi-liquide beleggingsproducten³, samengestelde beleggingsproducten⁴ en themabeleggingen⁵. Van deze beleggingsvormen zijn themabeleggingen en fractionele beleggingen het populairst (zie Figuur 39). Eén op de vijf beleggers geeft aan themabeleggingen te hebben, terwijl ongeveer één op de zes fractionele beleggingen bezit. Het zelfgerapporteerde bezit van samengestelde beleggingsproducten (10%), beleggingen in private markten (7%) en semi-liquide producten (3%) ligt lager.

Figuur 39. Beleggingen in nieuwe producten/markten. Alle beleggers (n = 784)



Onder beleggers die op dit moment niet in deze nieuwe ontwikkelingen beleggen, is de interesse in themabeleggingen en fractionele beleggingen ook het grootst (zie Figuur 39). Ongeveer een derde van de beleggers die dit soort beleggingen op dit moment nog niet hebben, geeft aan er (misschien) interesse in te hebben. Voor de overige nieuwe ontwikkelingen geldt dit voor ongeveer een vijfde van de groep. Met name bij beleggen in private markten geeft daarnaast een relatief grote groep – ongeveer een kwart – aan te weinig kennis te hebben om te kunnen zeggen of men hierin geïnteresseerd is (zie Figuur 40).

Figuur 40. Interesse in beleggen in nieuwe producten/markten. Beleggers die niet in de desbetreffende producten/markten beleggen



De nieuwe ontwikkelingen werden uitgelegd in de vragenlijst:

¹ Private markten, ook wel *private markets* genoemd, zijn niet-beursgenoteerde beleggingen, zoals beleggingen in vastgoedfondsen en investeringen in bedrijven die niet op de beurs genoteerd zijn. Private markten zijn de tegenhanger van publieke markten, een verzamelnaam voor alle beleggingen die wel beursgenoteerd zijn, zoals aandelen en obligaties die door beursgenoteerde bedrijven worden uitgegeven.

² Bij fractioneel beleggen koop je een klein deel (een fractie) van een belegging in plaats van het geheel. Bijvoorbeeld een deel van een aandeel of ETF. Als één aandeel bijvoorbeeld € 1.000 kost, kun je met fractioneel beleggen toch instappen met bijvoorbeeld € 10 of € 100.

³ Semi-liquide beleggingsproducten zijn beleggingen waarbij je alleen op vooraf vastgestelde momenten in en uit de belegging kan stappen, bijvoorbeeld één keer per kwartaal. Ze zitten tussen liquide beleggingen (die je snel kunt verhandelen, zoals aandelen) en illiquide beleggingen (waarbij je geld voor een lange tijd vastzit) in. Ze worden gebruikt omdat sommige investeringen tijd nodig hebben. Denk bijvoorbeeld aan vastgoedprojecten en investeringen in niet-beursgenoteerde bedrijven. Door beperkte opnamemomenten kan het fonds rustiger investeren zonder dat iedereen tegelijk geld opneemt.

⁴ Samengestelde beleggingsproducten combineren meerdere financiële onderdelen in één beleggingsproduct, bijvoorbeeld een obligatie gekoppeld aan derivaten of opties. Ze worden ook wel gestructureerde producten genoemd. Voorbeelden zijn sprinters, turbo's en certificaten.

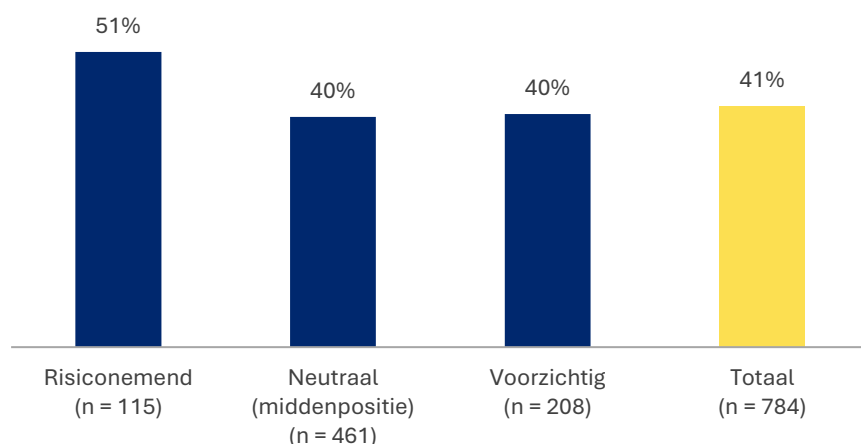
⁵ Themabeleggingen zijn beleggingen waarbij je investeert in meerdere bedrijven die passen binnen één bepaald thema of trend. Je kiest dan een specifiek onderwerp waarvan je denkt dat het in de toekomst sterk zal groeien. Denk bijvoorbeeld aan duurzame energie, AI, defensie of gezondheidszorg. Je koopt dan bijvoorbeeld aandelen van (meerdere) bedrijven binnen dat thema of een ETF die veel van zulke bedrijven bevat.

Ongeveer vier op de tien beleggers belegt in minstens één van de genoemde nieuwe producten en markten

Figuur 41 toont het aandeel dat in minimaal één van de nieuwe producten en markten (zie vorige pagina) belegt, zowel voor de totale groep als uitgesplitst naar type belegger: voorzichtig, neutraal, of risiconemend.

In totaal belegt ongeveer vier op de tien beleggers in minimaal één van deze nieuwe producten en markten. Dit aandeel is het hoogst onder beleggers die zichzelf als risiconemend beschouwen (51%; zie Figuur 41).

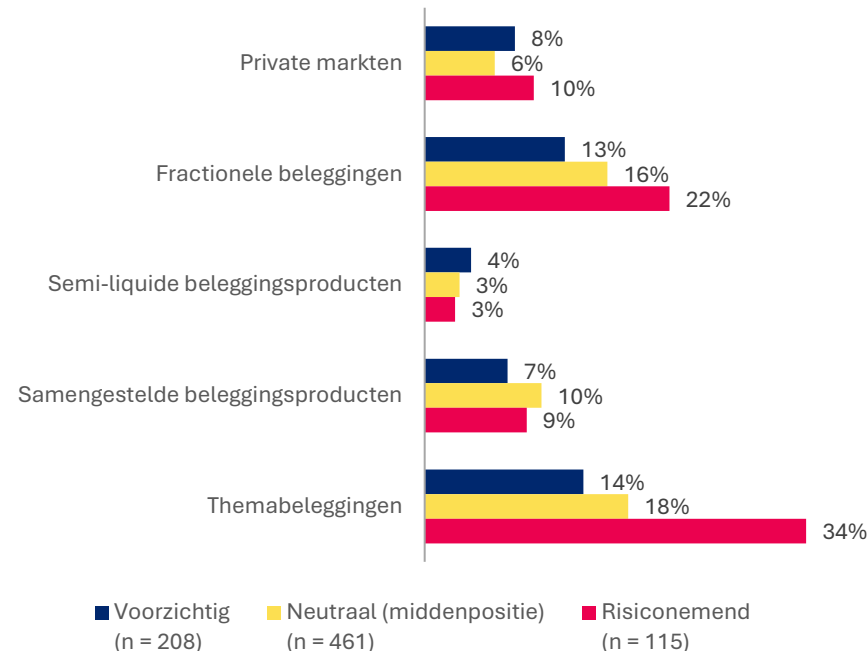
Figuur 41. Aandeel dat in minstens één van de genoemde nieuwe producten/markten belegt, per type belegger. Alle beleggers (n = 784)



Of men op dit moment fractionele beleggingen of themabeleggingen heeft, hangt positief samen met hoe risiconemend men zichzelf ziet als belegger (zie Figuur 42). Zo zegt bijvoorbeeld één op de drie beleggers die zichzelf als risiconemend typeren themabeleggingen te hebben (34%); binnen de groep die zichzelf als voorzichtig ziet is dat één op de zeven (14%). Van de beleggers die zichzelf als risiconemend zien, zegt ruim een vijfde fractionele beleggingen te hebben (22%). Binnen de groep die zichzelf als voorzichtig omschrijft ligt dit aandeel significant lager (13%).

Voor de overige nieuwe ontwikkelingen – beleggen in private markten, in semi-liquide producten en in samengestelde producten – zien we deze samenhang niet. Beleggers die zichzelf als risiconemend typeren geven even vaak aan dit soort beleggingen te hebben als beleggers die zichzelf als voorzichtig beschouwen.

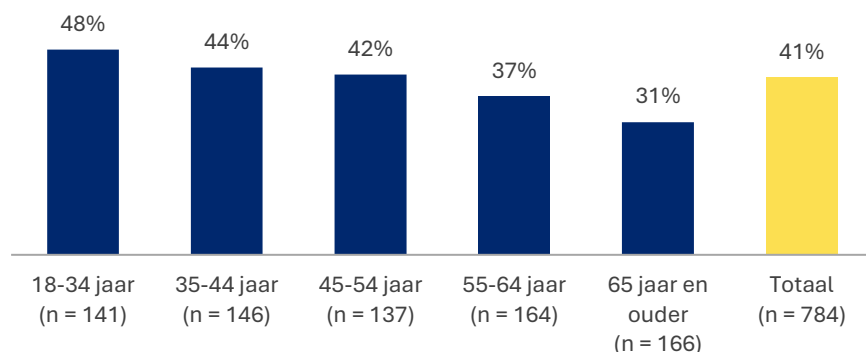
Figuur 42. Aandeel dat in het nieuwe product/de nieuwe markt belegt, per type belegger. Alle beleggers (n = 784)



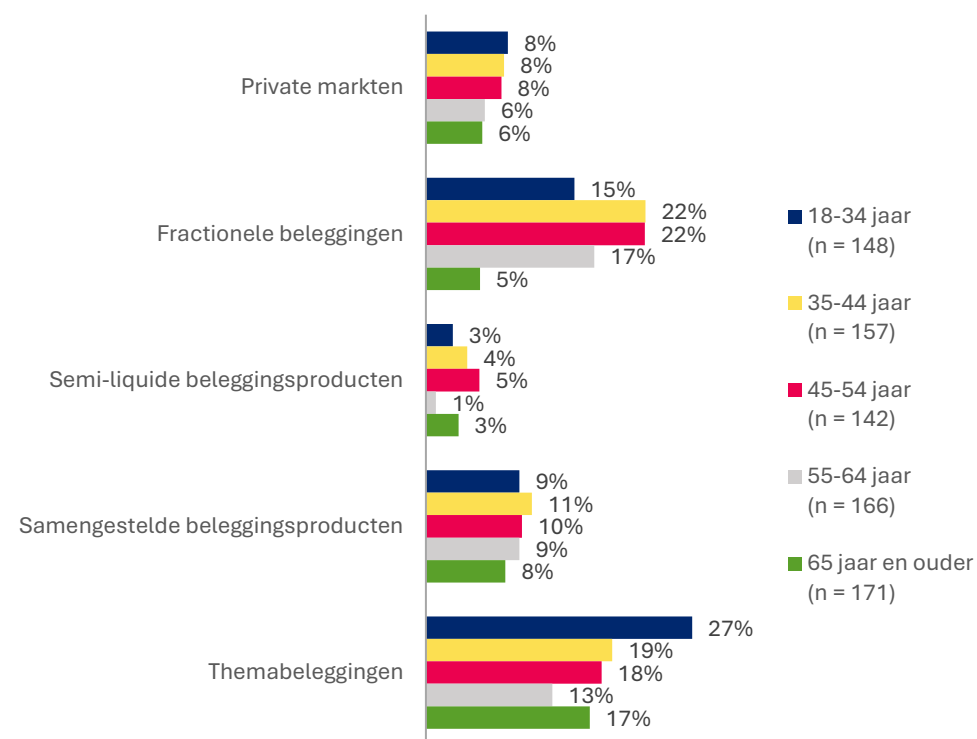
Jongere beleggers beleggen vaker in nieuwe producten en markten en hebben hier ook vaker interesse in dan oudere beleggers

Van de jongvolwassen beleggers (18-34 jaar) belegt ongeveer de helft in ten minste één van de genoemde nieuwe producten en markten (zie Figuur 43). Naarmate de leeftijd toeneemt, daalt dit aandeel tot ongeveer één op de drie beleggers van 65 jaar en ouder.

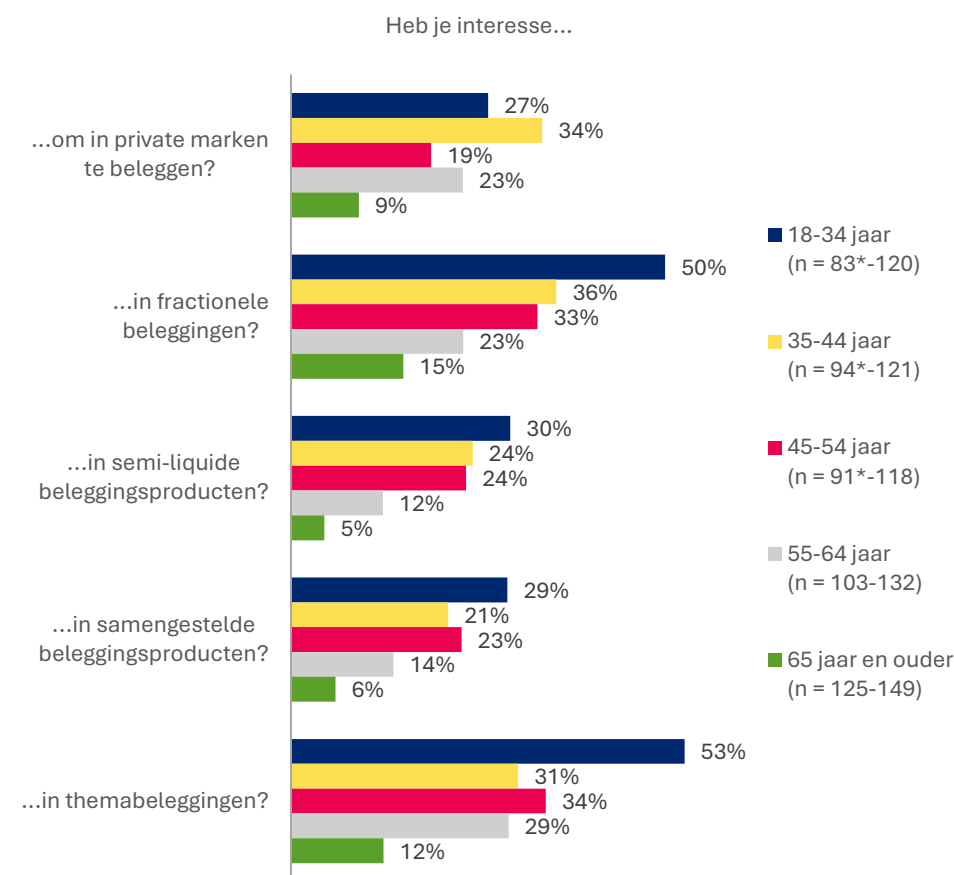
Figuur 43. Aandeel dat in minstens één van de genoemde nieuwe producten/markten belegt. Alle beleggers (n = 784), uitgesplitst naar leeftijd



Figuur 44. Aandeel dat in het nieuwe product/de nieuwe markt belegt. Alle beleggers (n = 784), uitgesplitst naar leeftijd



Figuur 45. Interesse in beleggen in nieuwe producten/markten. % ja of misschien. Beleggers die niet in de desbetreffende producten/markten beleggen, uitgesplitst naar leeftijd



Kijkend naar de specifieke nieuwe producten en markten, zien we dat jongvolwassen beleggers (18-34 jaar) vooral relatief vaak themabeleggingen zeggen te hebben (27%; zie Figuur 44).

Over het algemeen rapporteert de jongste beleggersgroep ook de grootste interesse in de nieuwe ontwikkelingen, en met name in themabeleggingen (50%) en fractionele beleggingen (53%; zie Figuur 45).¹

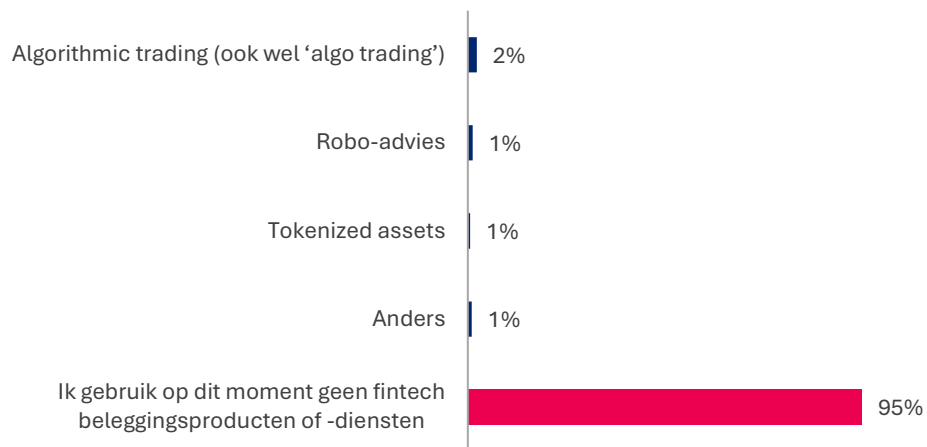
* Let op: het aantal waarnemingen is laag (n < 100). Er wordt hier een range weergegeven, omdat het exacte aantal waarnemingen per leeftijdsgroep verschilt per product (de vraag is alleen gesteld aan beleggers die aangaven niet in het betreffende nieuwe product te beleggen).

¹ Voor de andere nieuwe ontwikkelingen zijn de verschillen met de middengroepen niet altijd significant.

Ongeveer één op de 20 beleggers zegt gebruik te maken van fintech beleggingsproducten of -diensten

Fintech is een verzamelnaam voor beleggingsproducten en financiële diensten die sterk leunen op moderne technologie. Respondenten is gevraagd van welke fintech beleggingsproducten en/of -diensten zij gebruik maken. Ongeveer 5% van de beleggers geeft aan hiervan gebruik te maken, waaronder algorithmic trading¹ (2%), robo-advies² (1%), tokenized assets³ (1%) of een ander fintech product of -dienst (1%; zie Figuur 46).

Figuur 46. Van welke fintech beleggingsproducten of -diensten maak jij gebruik? Meerdere antwoorden mogelijk. Alle beleggers (n = 784)

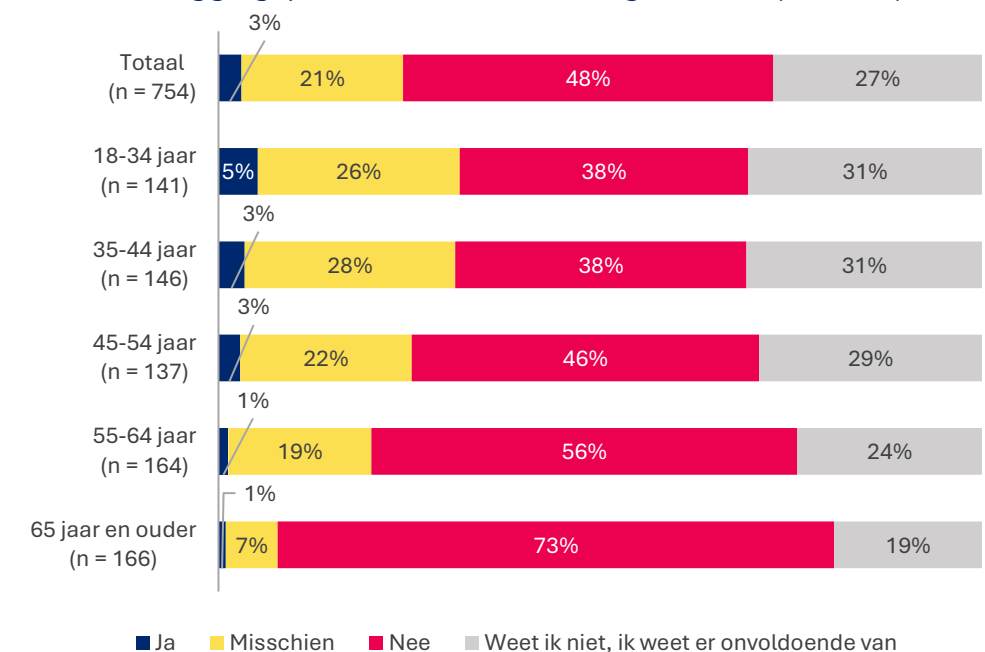


Van de beleggers die op dit moment géén fintech beleggingsproducten of -diensten gebruiken, geeft ongeveer een kwart aan hier (misschien) wel interesse in te hebben (zie Figuur 47; bovenaan). Ongeveer de helft zegt géén interesse te hebben, en het overige kwart geeft aan er te weinig over te weten om dit te kunnen beoordelen.

In de jongste beleggersgroepen (18-45 jaar) is de interesse in fintech beleggingsproducten en -diensten het grootst (zie Figuur 47). Binnen deze groepen geeft ongeveer drie op de tien beleggers aan

(misschien) interesse te hebben in dergelijke producten of diensten. Dit aandeel daalt naarmate leeftijd stijgt, tot minder dan één op de tien met interesse in de oudste beleggersgroep.

Figuur 47. Heb je interesse in fintech beleggingsproducten of -diensten (in het algemeen)? Beleggers die op dit moment géén fintech beleggingsproducten of -diensten gebruiken (n = 754)



De fintech producten en -diensten werden uitgelegd in de vragenlijst:

¹ Een vorm van beleggen waarbij een computerprogramma automatisch een beleggingsportefeuille samenstelt en eventueel ook beheert op basis van jouw voorkeuren en risicoprofiel.

² Een vorm van beleggen waarbij een computerprogramma automatisch handelt op basis van regels of algoritmes.

³ Digitale tokens op een blockchain die een echt financieel product vertegenwoordigen (zoals een aandeel, een obligatie, goud of een fonds). Door zo'n bezit op een blockchain te plaatsen ontstaat een digitale versie die eenvoudiger te verhandelen is. Let op: we bedoelen hiermee niet crypto's.

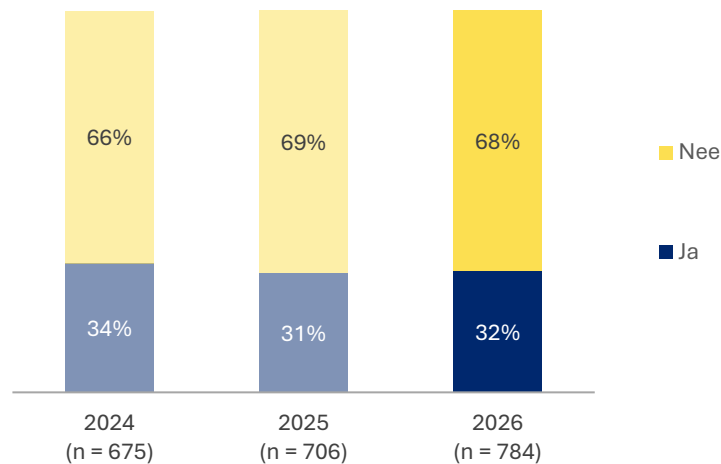


Duurzaam beleggen

De groep die duurzaam zou willen beleggen is iets gegroeid, maar de groep die dat *niet* wil ook – de neutrale middengroep is gekrompen

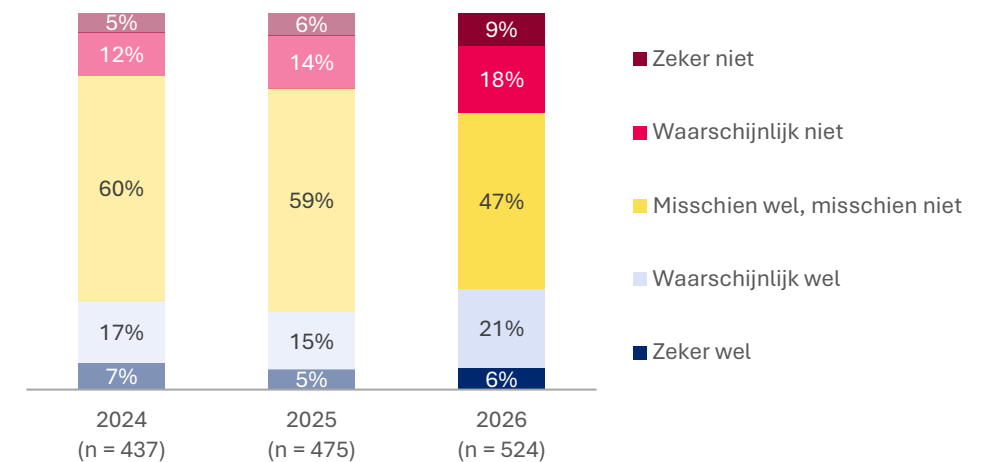
Duurzame beleggingen zijn beleggingen waarbij rekening wordt gehouden met één of meerdere duurzame (of ESG¹) aspecten, zoals klimaat, milieu, sociale thema's (mensenrechten, armoedebestrijding) en goed bestuur. Net als in voorgaande jaren, geeft een derde van de beleggers aan duurzame beleggingen te hebben (zie Figuur 48).

Figuur 48. Heb je op dit moment duurzame beleggingen? Alle beleggers (2026: n = 784)



Van de beleggers die aangeven géén duurzame beleggingen te hebben, zegt ruim een kwart dat zij (waarschijnlijk of zeker) wel duurzaam zouden *willen* beleggen (zie Figuur 49). Een even grote groep geeft aan hier (waarschijnlijk of zeker) geen interesse in te hebben. Beide groepen zijn ten opzichte van vorig jaar gegroeid. De middengroep die aangeeft misschien duurzaam te willen beleggen, is daarentegen significant kleiner geworden.

Figuur 49. Zou je duurzaam willen beleggen? Beleggers die op dit moment géén duurzame beleggingen hebben (2026: n = 524)

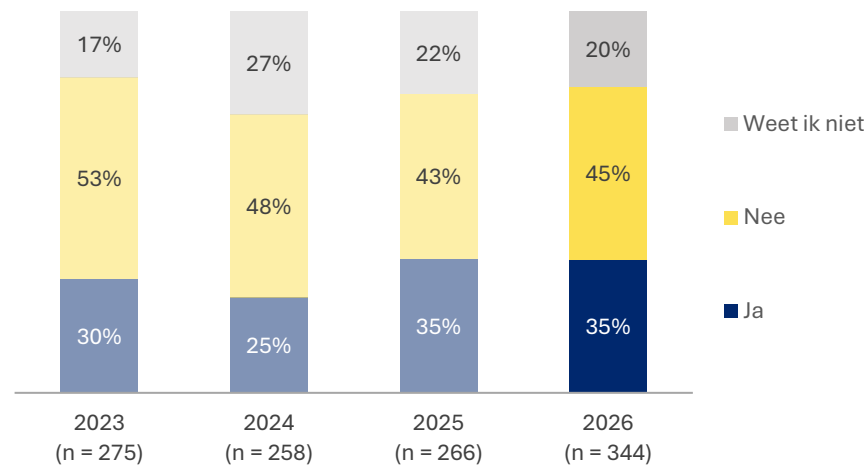


¹ ESG staat voor Environmental (milieu), Social (maatschappij) en Governance (goed bestuur).

Een derde van de beleggers geeft aan dat hun adviseur of vermogensbeheerder naar hun duurzaamheidsvoorkeuren heeft gevraagd

Van de beleggers die met beleggingsadvies of via vermogensbeheer beleggen geeft, net als vorig jaar, ongeveer een derde aan dat hun adviseur of vermogensbeheerder naar hun duurzaamheidsvoorkeuren heeft gevraagd (zie Figuur 50).

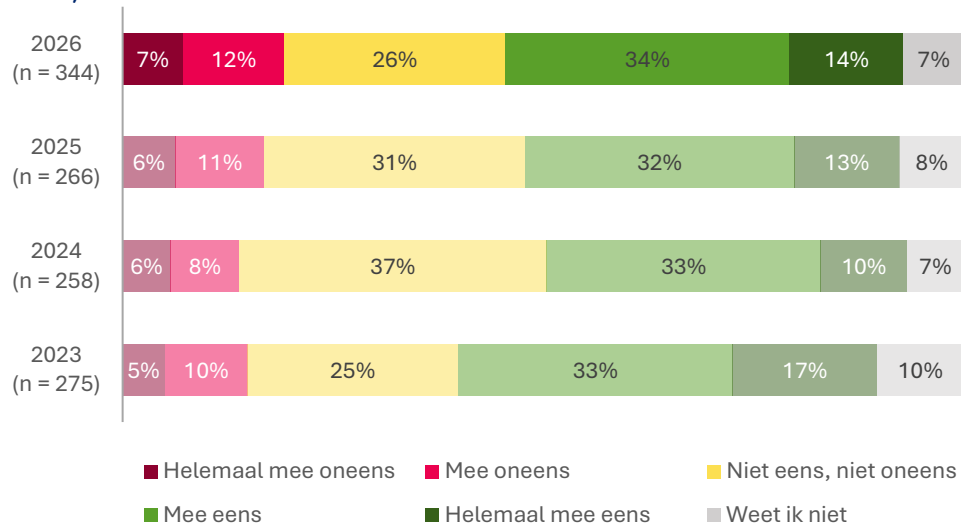
Figuur 50. Heeft je [beleggingsadviseur/vermogensbeheerder] naar je duurzaamheidsvoorkeuren gevraagd? Beleggers die met beleggingsadvies of via vermogensbeheer beleggen (2026: n = 344)



De helft van de beleggers wil dat hun adviseur of vermogensbeheerder rekening houdt met hun duurzaamheidsvoorkeuren

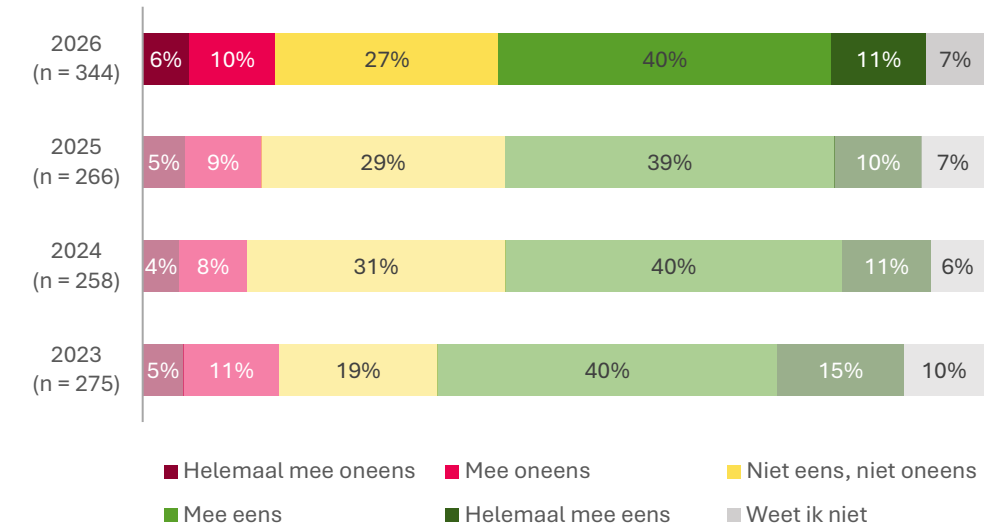
Van de beleggers die met advies of via vermogensbeheer beleggen wil ongeveer de helft dat hun adviseur of vermogensbeheerder rekening houdt met hun duurzaamheidsvoorkeuren (48% “mee eens” of “helemaal mee eens”; zie Figuur 51). Een vijfde geeft aan hier geen behoefte aan te hebben (19% “mee oneens” of “helemaal mee oneens”). Sinds 2024 zijn beide groepen iets gegroeid, ten koste van de middengroep, die significant kleiner is geworden.

Figuur 51. Stelling: “Ik wil graag dat mijn [beleggingsadviseur/vermogensbeheerder] rekening houdt met mijn duurzaamheidsvoorkeuren in het advies en in mijn beheerportefeuille.” Beleggers die met beleggingsadvies of via vermogensbeheer beleggen (2026: n = 344)



De helft van de beleggers die met advies of via vermogensbeheer beleggen wil graag dat hun adviseur of vermogensbeheerder laat weten in welke mate hun geld is belegd volgens hun duurzaamheidsvoorkeuren (51% “mee eens” of “helemaal mee eens”; zie Figuur 52). Ongeveer één op de zes geeft aan dit niet te hoeven weten (16% “mee oneens” of “helemaal mee oneens”). We zien hierin sinds 2024 geen significante verandering.

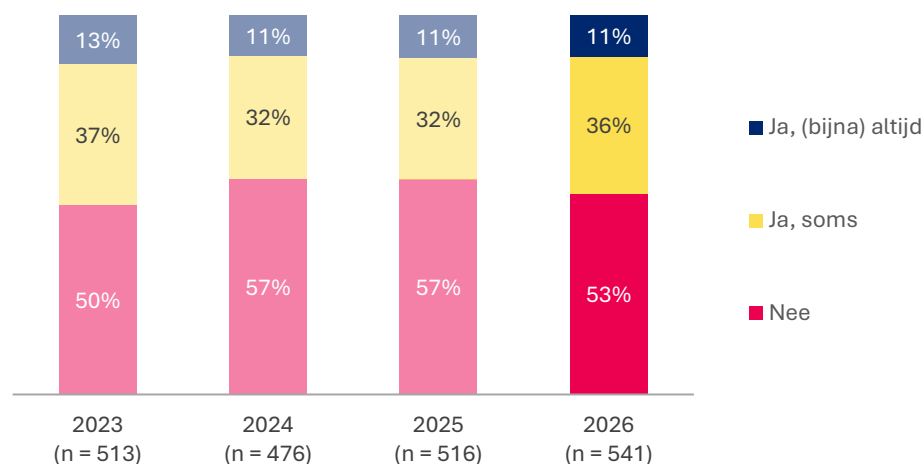
Figuur 52. Stelling: “Ik wil graag dat mijn [beleggingsadviseur/vermogensbeheerder] me laat weten in welke mate mijn geld belegd is volgens mijn duurzaamheidsvoorkeuren.” Beleggers die met beleggingsadvies of via vermogensbeheer beleggen (2026: n = 344)



Beleggers beoordelen de duurzaamheid van beleggingen vooral op basis van de naam en informatie op de website van het fonds/de onderneming

Van de beleggers die zelfstandig en/of met advies beleggen, geeft bijna de helft (47%) aan bij aan- en verkoopbeslissingen soms of altijd rekening te houden met de duurzaamheid van de beleggingen (zie Figuur 53). Iets meer dan de helft (53%) geeft aan duurzaamheid niet mee te nemen in aan- en verkoopbeslissingen. Deze bevindingen zijn in lijn met voorgaande jaren.

Figuur 53. Let je bij het nemen van aan- en verkoopbeslissingen op de duurzaamheid van de beleggingen? Beleggers die zelfstandig of met beleggingsadvies beleggen (2026: n = 541)

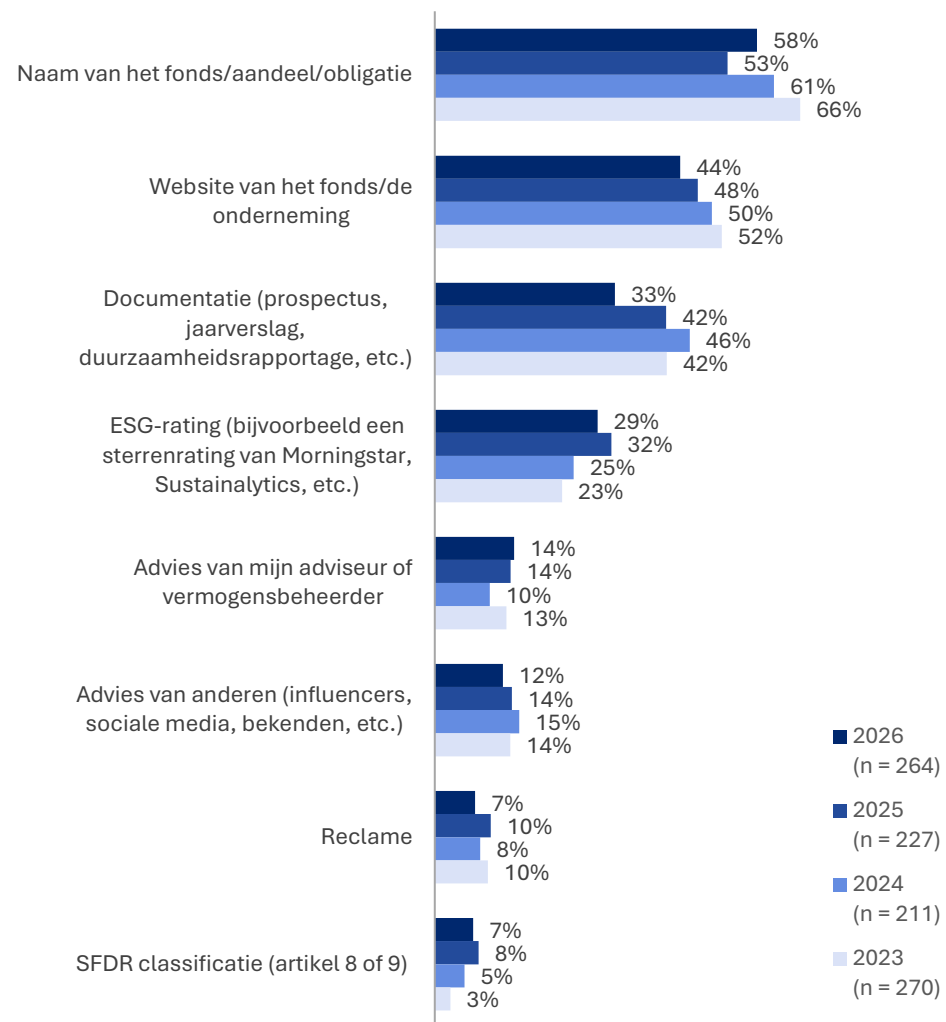


Beleggers die bij het nemen van aan- en verkoopbeslissingen op de duurzaamheid van de beleggingen letten, doen dit vooral door te kijken naar de naam van de belegging (58%) en/of door informatie te zoeken op de website van het fonds of de onderneming (44%; zie Figuur 54).

Een derde geeft aan hiervoor gebruik te maken van documentatie, zoals een prospectus, jaarverslag of duurzaamheidsrapportage. Dit aandeel is in de afgelopen jaren gedaald (andere verschillen met 2024 en 2025 zijn niet significant).

De SFDR-classificatie (7%) en reclames (7%) spelen voor beleggers slechts een beperkte rol bij het beoordelen van de duurzaamheid van beleggingen.

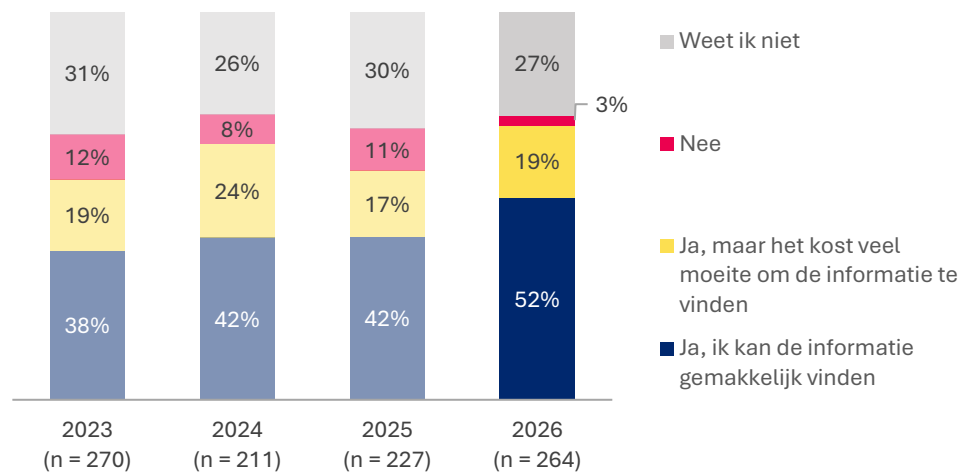
Figuur 54. Van welke informatie heb je gebruik gemaakt om te bepalen of een belegging aansluit op je duurzaamheidsvoorkeuren? Beleggers die bij het nemen van aan- en verkoopbeslissingen op de duurzaamheid van de beleggingen letten (2026: n = 264)



Vergeleken met voorgaande jaren geven meer beleggers aan dat zij duurzaamheidsinformatie makkelijk kunnen vinden bij hun aanbieder

Van de beleggers die bij aan- en verkoopbeslissingen op de duurzaamheid van beleggingen letten, geeft ongeveer de helft aan dat duurzaamheidsinformatie gemakkelijk te vinden is bij hun aanbieder (zie Figuur 55). Dit aandeel is significant gestegen ten opzichte van voorgaande jaren. Een vijfde geeft aan dat het moeilijk is om deze informatie te vinden, terwijl een kwart niet weet niet of deze informatie beschikbaar is. Een relatief kleine groep – ongeveer 3% - zegt dat de informatie bij hun aanbieder niet beschikbaar is.

Figuur 55. Kun je bij [naam van belangrijkste aanbieder] zien welke beleggingen duurzaam zijn? Beleggers die bij het nemen van aan- en verkoopbeslissingen op de duurzaamheid van de beleggingen letten (2026: n = 264)





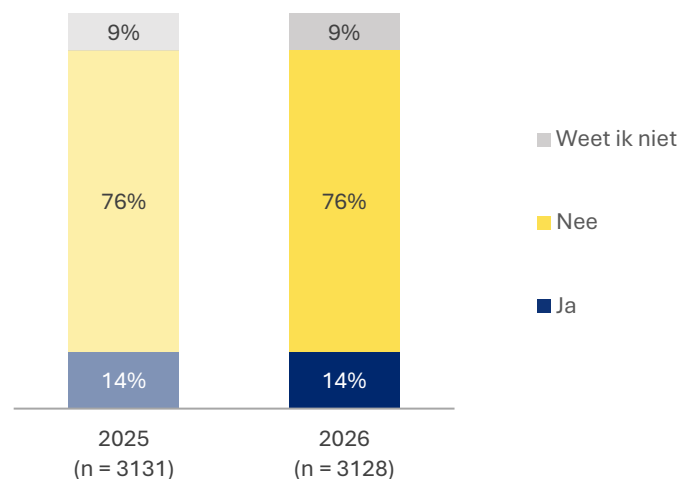
Beleggingsfraude

Eén op de zeven Nederlanders had wel eens vermoedens van beleggingsfraude; ongeveer 5% meldde dit bij politie of toezichthouder

Beleggingsfraude is een vorm van financiële fraude waarbij beleggers worden misleid door oplichters die valse informatie verstrekken, misleidende beloftes doen over rendementen of beleggingen aanbieden die niet bestaan, met financieel gewin als doel.

Ongeveer één op de zeven Nederlanders geeft aan wel eens een aanbod of tip te hebben gekregen of gezien waarvan men vermoedde dat het om beleggingsfraude ging (zie Figuur 56). Dit aandeel is vergelijkbaar met vorig jaar.

Figuur 56. Heb je wel eens een aanbod of tip gekregen of gezien waarvan je vermoedde dat het om beleggingsfraude¹ ging? Alle respondenten (2026: n = 3128)

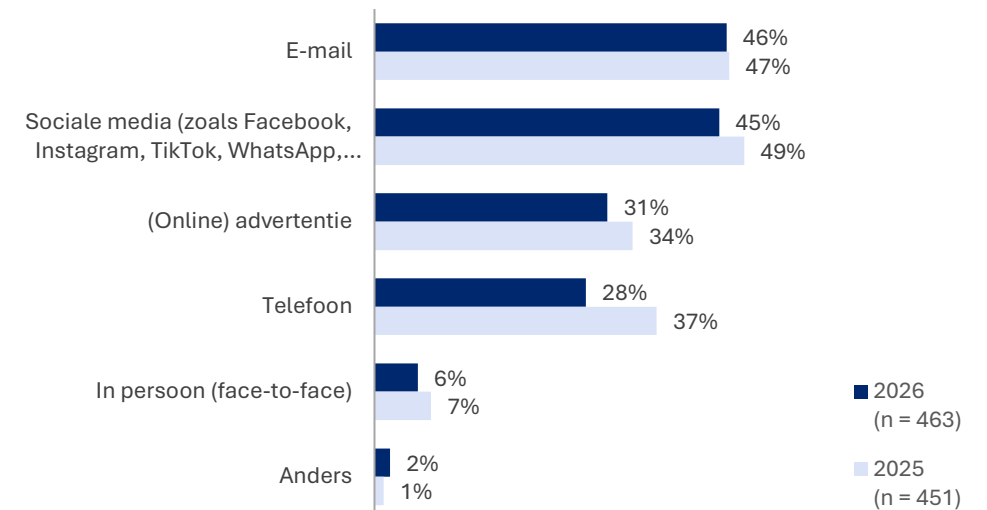


De mensen die beleggingsfraude vermoedden, geven relatief vaak aan dat zij het aanbod of de tip via e-mail (46%) of op sociale media (45%) hebben ontvangen of gezien (zie Figuur 57). Vergeleken met vorig jaar, geven minder mensen aan telefonisch te zijn benaderd (28% vs. 37%; de overige verschillen zijn niet significant).

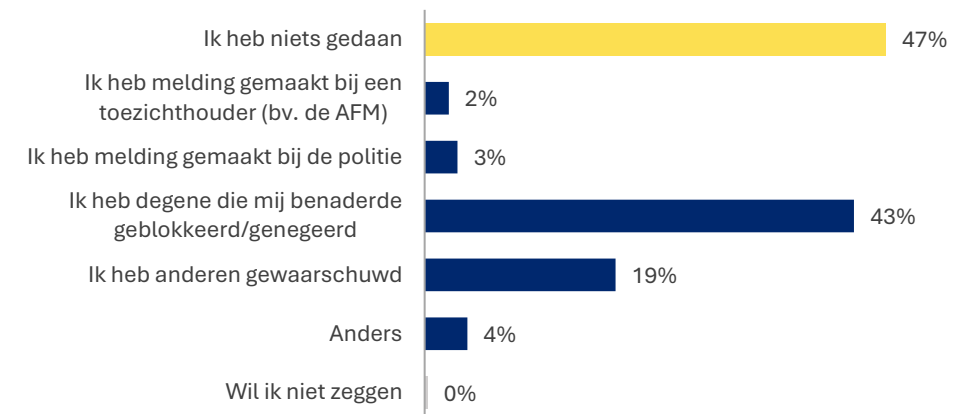
Van de groep die wel eens vermoedens had van beleggingsfraude, geeft ongeveer de helft aan toen actie te hebben ondernomen (53%); de andere helft deed dat niet (47%; zie Figuur 58). Ruim vier op de tien geven aan de benaderende partij te hebben geblokkeerd of

genegeerd. Een kleine groep – ongeveer 5% - maakte melding bij de politie (3%) of een toezichthouder (2%).

Figuur 57. Op welke manier(en) ben je in aanraking gekomen met deze beleggingsmogelijkheid? Respondenten die een aanbod of tip hebben gekregen waarvan zij vermoedden dat het om beleggingsfraude ging (2026: n = 463)



Figuur 58. Wat heb je gedaan toen je vermoedde dat het oplichting (beleggingsfraude) was? Meerdere antwoorden mogelijk. Respondenten die een aanbod of tip hebben gekregen waarvan zij vermoedden dat het om beleggingsfraude ging (n = 463)

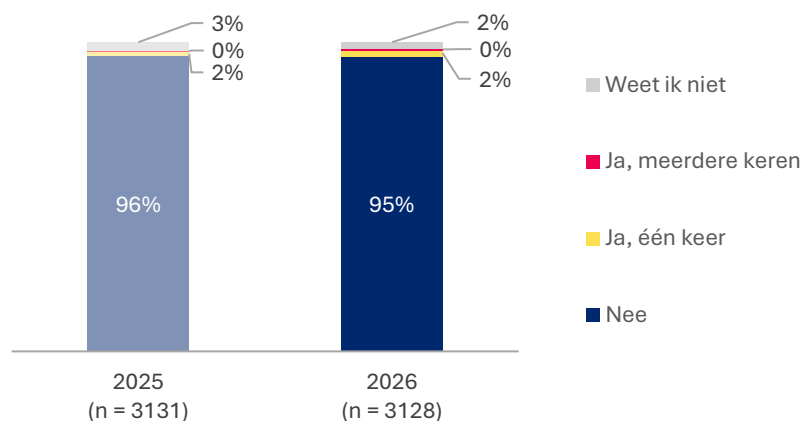


¹ Extra instructie voor respondenten (in 2026 toegevoegd): "Als je meerdere keren een aanbod of tip hebt gekregen of gezien waarvan je vermoedde dat het om beleggingsfraude ging, denk dan aan de laatste keer dat dit gebeurde."

Van de slachtoffers van beleggingsfraude zegt ongeveer een kwart melding te hebben gemaakt bij de politie of een toezichthouder

Ongeveer 2% van de Nederlanders zegt wel eens geld te zijn kwijtgeraakt door beleggingsfraude (zie Figuur 59). Dit aandeel is vergelijkbaar met vorig jaar.

Figuur 59. Ben je wel eens geld kwijtgeraakt door beleggingsfraude?
Alle respondenten (2026: n = 3128)

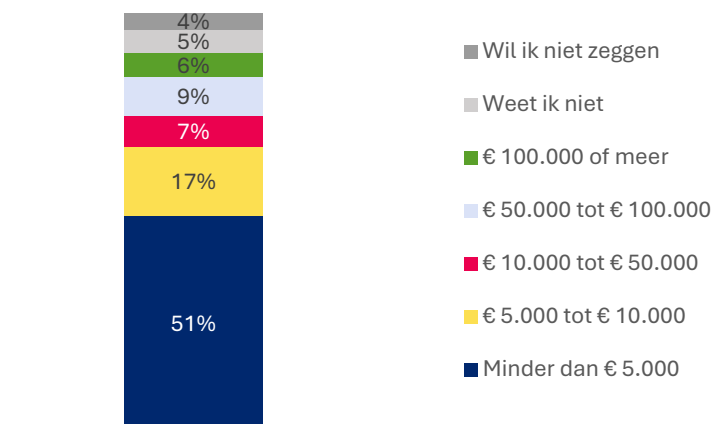


In ongeveer de helft van deze situaties ging het om een bedrag van maximaal € 5.000 (zie Figuur 60). Bij ongeveer een kwart ging het naar eigen zeggen om een bedrag van € 10.000 of meer.

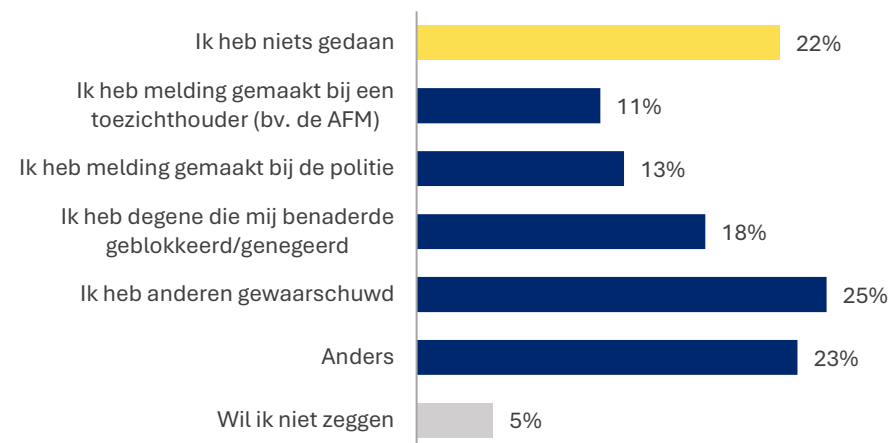
Ongeveer drie kwart van de slachtoffers (73%) geeft aan actie te hebben ondernomen, zoals het waarschuwen van anderen (25%; zie Figuur 61). Bijna een kwart maakte naar eigen zeggen melding bij de politie of een toezichthouder (23%²); ruim drie kwart deed dit dus niet.

Ongeveer een vijfde van de slachtoffers geeft aan geen actie te hebben ondernomen (22%), en de rest (5%) wil het niet zeggen.

Figuur 60. Voor welk bedrag ben je (in totaal) opgelicht?
Respondenten die geld zijn kwijtgeraakt door beleggingsfraude (n = 78*)



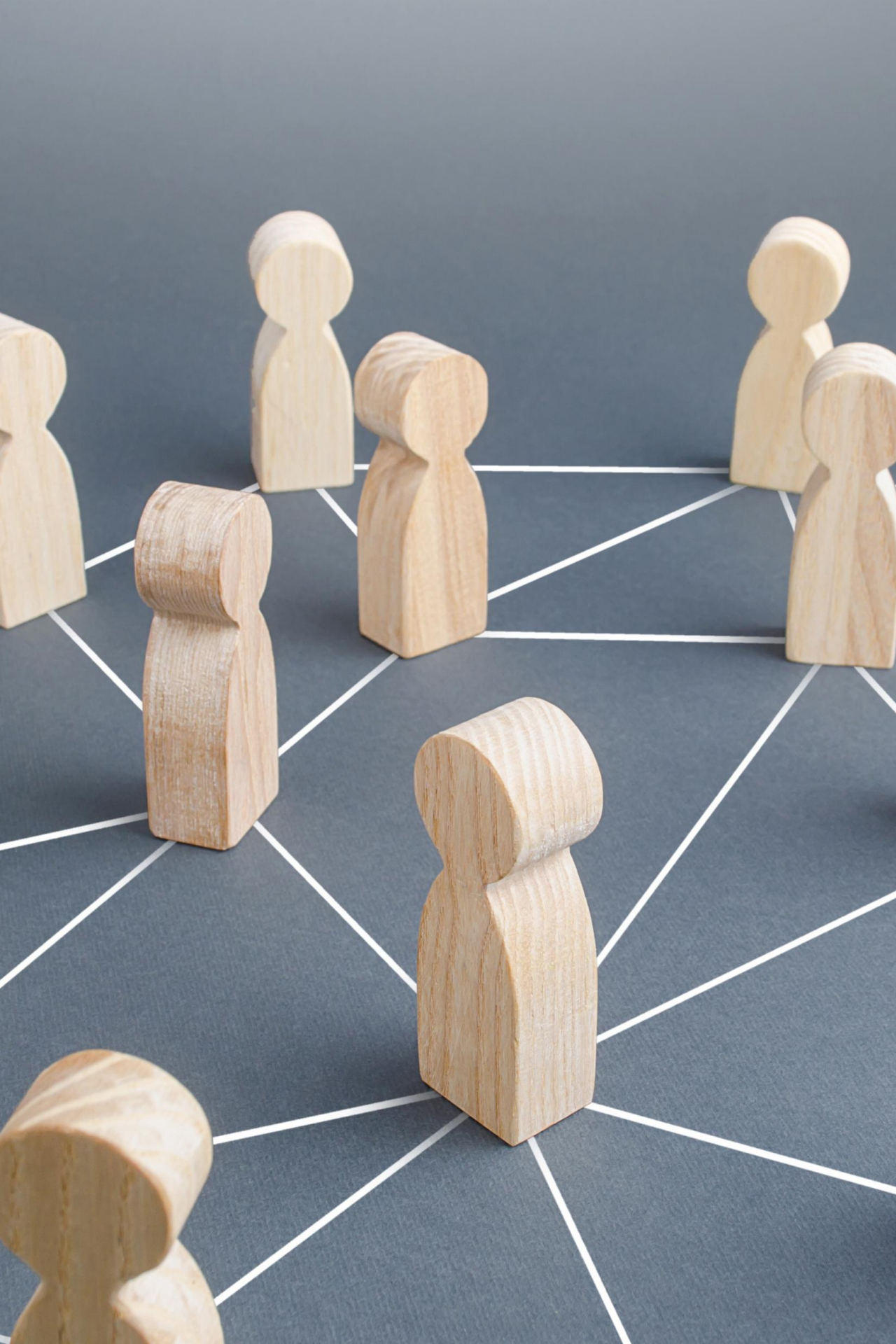
Figuur 61. Wat heb je gedaan toen je erachter kwam dat je was opgelicht? *Meerdere antwoorden mogelijk.* Respondenten die geld zijn kwijtgeraakt door beleggingsfraude (n = 78*)



¹ Extra instructie voor respondenten (in 2026 toegevoegd): "Als je meerdere keren geld bent kwijtgeraakt door beleggingsfraude, denk dan aan de laatste keer dat dit gebeurde."

² Er bestaat een kleine overlap tussen deze groepen: 1% van de slachtoffers geeft aan melding te hebben gemaakt bij zowel de politie als een toezichthouder (bv. de AFM).

* Let op: het aantal waarnemingen is laag (n < 100).



Onderzoeksverantwoording

Onderzoeksmethode en steekproefbeschrijving

Het LISS panel

Het LISS panel is een representatief online panel van ongeveer 4.500 huishoudens en 7.000 individuen (≥ 16 jaar).

Het panel is gebaseerd op een aselechte steekproef uit het Nederlandse bevolkingsregister (i.s.m. het Centraal Bureau voor Statistiek) en is dus een *probability-based* panel. Panelleden kunnen zich niet zelf aanmelden. Geselecteerde huishoudens worden tot wel 10 keer telefonisch en/of persoonlijk benaderd voor deelname aan het panel.

Huishoudens zonder internettoegang ontvangen een (computer met) internetverbinding via Centerdata.

LISS panelleden vullen maandelijks vragenlijsten in (ca. 30 min.) en ontvangen hiervoor een vergoeding (€ 15 per uur).

Screening en respons

In april 2026 zijn 4790 leden van het online LISS panel uitgenodigd voor de vragenlijst.¹

Tussen 6 en 28 april 2026 beantwoordden **3131 panelleden** (18+) de screeningvragen (responspercentage = 65%).

Deze nationaal representatieve steekproef bevatte **784 beleggers**, die de volledige vragenlijst invulden. Hun antwoorden zijn geanalyseerd.

Weging

Door de wijze van werving en steekproefselectie in het LISS panel vormt de steekproef een goede afspiegeling van de doelgroep (op alle kenmerken).

Om te corrigeren voor (kleine) afwijkingen in de verdeling naar leeftijd, geslacht en opleiding is bovendien gebruik gemaakt van **weging**.

De data zijn gewogen naar geslacht, leeftijd en opleiding (gekruid, 24 cellen; min. gewicht: 0,56; max. gewicht: 3,61).

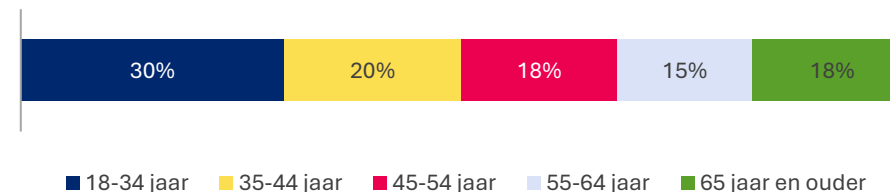
Steekproefkenmerken

Figuren 62 t/m 65 laten de achtergrondkenmerken van de beleggerssteekproef zien (n = 784, gewogen).

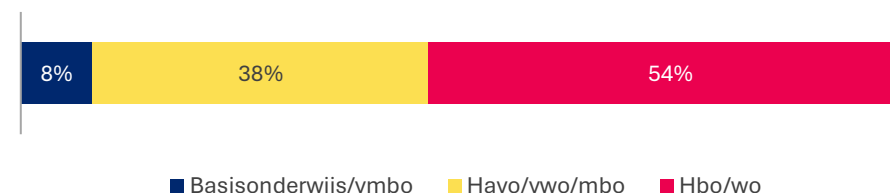
Figuur 62. Verdeling naar geslacht



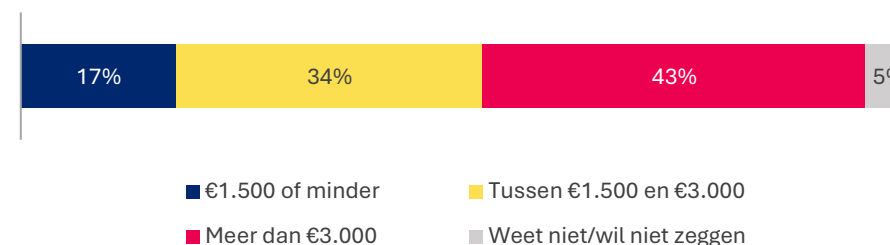
Figuur 63. Verdeling naar leeftijd



Figuur 64. Verdeling naar opleiding



Figuur 65. Verdeling naar persoonlijk netto inkomen per maand



¹ Bij de steekproeftrekking is rekening gehouden met het feit dat de responskans lager is onder jongeren dan onder ouderen. Er zijn willekeurige steekproeven getrokken binnen 6 leeftijdsgroepen (strata), waarbij de responskans per groep is ingeschat op basis van historische data.