

Waarom stilzitten je meer kan kosten dan je denkt



Je hebt een spaarrekening, misschien een buffer die groter is dan nodig, en verder... niets. Geen belegging, geen tweede plan voor later. Voor veel mensen is dat gewoon hoe het is. Maar de resultaten van een onderzoek van de Autoriteit Financiële Markten (AFM), gepubliceerd in april 2026, laten zien dat een flinke groep Nederlanders daarmee kansen laat liggen om hun financiële toekomst te versterken.

Je geld staat niet stil, het wordt minder waard

Wat vaak vergeten wordt: geld op een spaarrekening laten staan voelt veilig, maar is dat niet helemaal. Volgens het CBS lag de inflatie in Nederland in augustus 2026 op 3,3%, terwijl de rente bij de meeste Nederlandse grootbanken op dat moment niet hoger was dan zo'n 1,5%. Dat verschil is koopkracht die je geleidelijk kwijtraakt: voor hetzelfde bedrag kun je volgend jaar minder kopen dan dit jaar. Dat is precies waarom stilzitten meer kan kosten dan het lijkt. Niet omdat je geld verdwijnt, maar omdat het ondertussen wel steeds minder waard wordt.

Een derde van de huishoudens belegt niet, terwijl het wel zou kunnen

Uit het onderzoek, dat kijkt naar cijfers over 2024, blijkt dat ongeveer één op de drie Nederlandse huishoudens meer liquide middelen heeft dan de Nibud-richtlijn voor een buffer aangeeft, en toch niet belegt. Een deel daarvan bestaat uit gepensioneerden, voor wie een korte beleggingshorizon logischerwijs een rol speelt. Maar ook onder mensen die nog niet met pensioen zijn, staat er vermogen stil dat wel degelijk rendement zou kunnen opleveren.

Dat tikt aan. Voor ruim 800.000 huishoudens geldt namelijk dat ze niet alleen voldoende vermogen hebben om te beleggen, maar dat ze in de eerste en tweede pijler ook onvoldoende pensioen opbouwen om hun huidige levensstandaard straks vast te houden. Voor de helft van deze groep gaat het om meer dan 30.000 euro extra ruimte boven de buffer. Geld dat nu op een rekening staat, terwijl het ook kan bijdragen aan een steviger financieel fundament later.

Waarom mensen toch niet beginnen

Kennis staat bovenaan als reden om niet te beleggen: mensen weten simpelweg niet goed waar ze moeten beginnen. Daarna volgt de risico-perceptie: beleggen voelt voor veel mensen spannender dan het in verhouding tot hun situatie hoeft te zijn. En soms is het gewoon een kwestie van voorkeur; niet iedereen wil beleggen, ook niet als het zou kunnen.

Opvallend genoeg geeft een deel van de ondervraagden in het onderzoek aan dat ze denken onvoldoende geld te hebben om te starten, terwijl ze volgens de cijfers juist ruim boven hun buffer zitten. Het beeld dat mensen van hun eigen situatie hebben, komt dus niet altijd overeen met de werkelijkheid.

Een rekenvoorbeeld: wat stilstaand geld je kan kosten

Laten we het concreet maken. Stel: je hebt 40.000 euro spaargeld, terwijl je voor jouw situatie eigenlijk 15.000 euro nodig hebt als vangnet. Dan staat er 25.000 euro langere tijd stil op een rekening die weinig tot niets oplevert.

Als dat bedrag in plaats daarvan, gespreid en passend bij jouw risicobereidheid, belegd wordt, en je rekent (puur ter illustratie, dus geen voorspelling) met een gemiddeld rendement van 5% per jaar vóór kosten, dan zou dat bedrag in 15 jaar tijd kunnen groeien naar ongeveer 52.000 euro bruto.

Het punt is niet het exacte getal. Het punt is dat 25.000 euro die op een spaarrekening staat, in de tussentijd nauwelijks iets bijdraagt aan je toekomst, terwijl datzelfde bedrag, mits verantwoord ingezet, wel een verschil kan maken.

Let op: dit is een illustratief rekenvoorbeeld, geen prognose.

Kosten (zoals beheervergoeding en fondskosten) drukken het daadwerkelijke rendement, en het werkelijke resultaat kan zowel hoger als lager uitvallen. Prognoses vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten, en in het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

Beleggen is geen alles-of-niets beslissing

Dat brengt ons bij een misverstand dat we vaak tegenkomen: mensen denken dat beleggen betekent dat je al je spaargeld op het spel zet. Dat is niet zo. Je kunt bewust kiezen welk deel van je vermogen je wilt laten renderen, en welk deel je gewoon als buffer aanhoudt. Belangrijk daarbij: beleg alleen met geld dat je op lange termijn kunt missen, zorg voor spreiding, zowel in producten als in tijd, en wees je bewust van de kosten die bij beleggen horen.

Beleggen kan bovendien op verschillende manieren: zelfstandig, met advies, of via vermogensbeheer, waarbij iemand anders de dagelijkse keuzes voor je maakt binnen afspraken die bij jouw situatie passen. Welke vorm het beste bij je past, hangt af van je doelen, je risicobereidheid en hoeveel tijd en kennis je zelf in huis hebt.

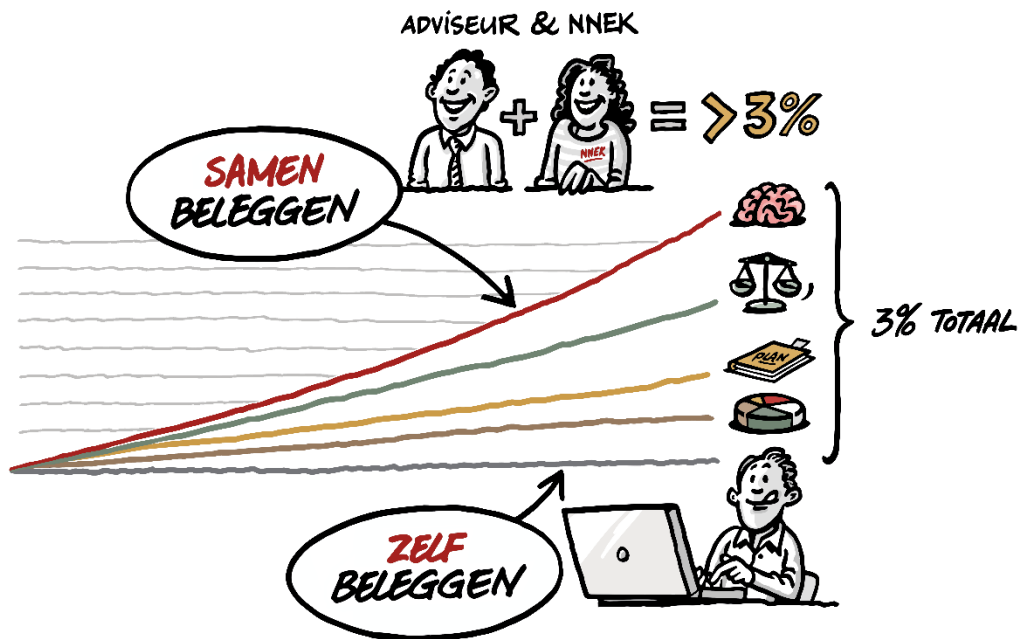
Wat je hiermee kunt doen

Niemand verwacht dat je van vandaag op morgen expert wordt in beleggen. Maar het is wel de moeite waard om eens kritisch naar je eigen buffer te kijken. Klopt die nog met wat je daadwerkelijk nodig hebt? En als er ruimte overblijft, wat zou die ruimte voor jouw toekomst kunnen betekenen als die iets harder voor je werkt?

Beleggen brengt altijd risico met zich mee, en niemand kan je een gegarandeerd rendement beloven. Maar zoals we eerder al zagen: inflatie doet ondertussen gewoon zijn werk, ook als je niets doet. Niet beleggen is dus ook niet per definitie de veiligste optie.

Waarom een adviseur daarbij het verschil kan maken

Onderzoek van Vanguard en Russell Investments laat zien dat beleggers die zich laten begeleiden door een adviseur, op de lange termijn vaak zo'n 3% meer nettorendement per jaar behalen dan beleggers die er alleen voor staan. Dat komt niet doordat een adviseur de "beste" belegging weet te kiezen, maar vooral doordat hij je behoedt voor de verkeerde beslissing op het verkeerde moment, bijvoorbeeld paniekverkoop als de markt daalt.



Kortom: je hoeft niet alles zelf uit te zoeken. Een adviseur helpt je net dat stapje verder. Wil je vermogen opbouwen, neem dan contact met ons op!