Je spaarrekening is als een paar sneakers. Comfortabel, maar niet voor elke gelegenheid

Door *Maud Vanderbist*



Vrouwen beleggen minder dan mannen. Zonde, want wie eraan begint, blijkt er gemiddeld gezien verrassend goed in te zijn. Zaterdagavond. Met de vriendinnen lekker op restaurant. De ene vertelt over haar nieuwe job, de andere over haar nieuwe huis. We lachen, we kibbelen, tot het woord 'beleggen' op tafel komt.

Beleggen. "*Geld steken in een naar verwachting winstgevende onderneming of in waardepapieren*" volgens de dikke Van Dale. Een doodnormaal woord, en toch weegt het zo zwaar. Grafieken, moeilijke woorden, mannen in maatpak, … zo beladen.

"Geef mij maar een spaarrekening!", "Mijn man houdt zich daarmee bezig", "Dat is toch gewoon gokken", zulke uitspraken gaan de tafel rond, tot iemand een foto van haar hond toont, waarna het gesprek weer verdergaat en zijn luchtig karakter terug aanneemt.

Nochtans is het van uiterst belang dat wij als vrouwen hier meer en meer aandacht aan geven, en het onderwerp durven trotseren.

Één op vier

In België belegt slechts één op de vier vrouwen, terwijl ruim vier op tien mannen belegt[1]. Wij zetten ons geld liever op een spaarrekening: vertrouwd, overzichtelijk, veilig. Enkel is veilig voelen en financieel veilig zijn, niet altijd hetzelfde. Wanneer de prijzen sneller stijgen dan de spaarrente, wordt dat spaarpotje steeds maar kleiner. Onopgemerkt, want de cijfers die je ziet blijven hetzelfde.

Wanneer wordt het wel opgemerkt? **Aan het einde van de rit. Het pensioen van een Belgische vrouw ligt gemiddeld 31% lager dan dat van een man . Dat is iedere maand bijna een derde minder op jouw rekening.** Nochtans heb je wel dezelfde boodschappen, dezelfde energiefacturen, dezelfde belastingen.

Jaarlijks halen vrouwen gemiddeld meer rendement dan mannen. Gemeten over 3 jaar.[7]

+1,8%

Dat kleine verschil van 0,4% per jaar resulteert, door de kracht van samengesteld interest, na 30 jaar in een kwart meer vermogen. Kleine edge, groot verschil.

Meer rendement per jaar voor vrouwen. Gemeten over 10 jaar, 5,2 miljoen rekeningen.[6]

+0,4%

Hoeveelheid groter eindkapitaal van vrouwen na 30 jaar.

+12%

Niet jouw schuld, wel jouw kans

Het antwoord is niet ver te zoeken hoe het nu juist komt dat wij een kleiner pensioen hebben. Vrouwen werken in België gemiddeld zes uur per week minder. Daarbovenop worden we 7% minder per uur verloond en is onze gemiddelde loopbaan 3,7 jaar korter[3].

Het is nog steeds vaker de vrouw die minder gaat werken als de kinderen er zijn, die de zorgtaak voor een zieke ouder op zich neemt, … Onbetaald werk, letterlijk. Want je pensioen weet hier niets van.

En dat is niet alles. Wij vrouwen leven bijna vier jaar langer dan mannen en brengen zo'n 25% meer tijd door in slechte gezondheid en dragen hogere eigen zorgkosten. We eindigen niet alleen met minder, we hebben ons spaarpotje ook langer nodig. Net daarom is het belangrijk dat we op tijd beginnen om dat spaarpotje te vullen.

Plot twist: vrouwen zijn vaak betere beleggers

We zijn zo geneigd om afstand te nemen van alles wat met geld te maken en dit over te laten aan 'de mannen'. Nochtans wijst onderzoek uit dat dat niet hoeft.

Drie jaar lang volgden onderzoekers van Warwick Business School samen met Barclays 2.800 beleggers. Wat bleek? De portefeuilles van vrouwen deden het elk jaar gemiddeld 1,94% beter dan de Britse beursindex. Die van mannen slechts 0,14%. Dat is een verschil van 1,8% per jaar.[5]

Het Amerikaans Fidelity keek naar meer dan vijf miljoen klanten over een span van tien jaar en zag hetzelfde patroon: vrouwen deden het jaarlijks gemiddeld 0,4% beter.[6] Dat lijkt misschien een verwaarloosbaar verschil, maar laat dit dertig jaar samengestelde rente opbrengen en je hebt zo'n 12 à 13% meer vermogen.

Het geheim? Geduld. De vrouwen in het Warwick-onderzoek kochten en verkochten minder (gemiddeld negen keer per jaar t.o.v. dertien keer), dachten op langere termijn en sprongen niet mee op elke nieuwe 'hype'[7]. Beleggen lijkt dus minder op gokken en meer op trainen. **Je kiest een aanpak die bij je past, houdt die vol en gooit niet meteen je hele strategie om zodra het even tegenzit.**

Het probleem is niet dat vrouwen slechte beleggers zijn. Het probleem is dat ze niet beginnen.

Nog enkele tips

Eerst een buffertje.
Zorg eerst dat je een reserve hebt in het geval van een kapotte wasmachine of een onverwachte tandartsfactuur. Een spaarrekening is hierbij je beste vriend. Dit zorgt ervoor dat je nooit zal moeten verkopen op een slecht moment.

Droom een beetje.
Waarvoor beleg je? Een aangenaam pensioen, een studiepotje voor de kinderen? Een doel zorgt ervoor dat je het beter volhoudt.

Wacht niet op het perfecte moment.
Een vast bedrag per maand werkt vaak beter dan wachten op 'het perfecte moment'. Tijd is je beste vriendin en er zullen altijd wel redenen zijn om te wachten.

Niet alle eieren in één mand.
Zorg dat je portefeuille een mooie verzameling is van verschillende bedrijven, sectoren en regio's.

Vraag. Vraag. Vraag.
Er zijn geen domme vragen als het gaat over jouw vermogen. Wij luisteren graag eerst naar jouw verhaal, jouw doelen en bij welke risico's jij je comfortabel voelt. Pas nadien gaan we verder over beleggingen.

Het klopt dat je beleggingen kunnen dalen, soms veel meer dan verwacht. Daarom is het belangrijk dat je enkel het geld belegt dat je niet meteen nodig hebt, dat je het spreidt en dat je het tijd geeft.

Tijd is je beste vriendin
Stel: je zet vanaf nu iedere maand 1.000 euro aan de kant. Na vijfentwintig jaar heb je een mooie 300.000 euro gespaard. Niet slecht. Maar had je dat geld belegd met een gemiddelde groei van 5% per jaar, dan had je na vijfentwintig jaar ongeveer 595.510 euro. Dat is bijna het dubbele van je eigen inbreng.

Maar wat nu als je al een som op je spaarrekening hebt staan, die je de komende jaren niet nodig hebt? Dan geldt precies dezelfde logica, alleen sneller. Het grootste risico voor je geld is niet de beurs, het is dat het jarenlang aan waarde verliest door stil te staan.

Het klopt dat je beleggingen kunnen dalen, soms veel meer dan verwacht. Daarom is het belangrijk dat je enkel het geld belegt dat je niet meteen nodig hebt, dat je het spreidt en dat je het tijd geeft.

En de mannen?
Lees jij dit als man? Leuk dat je er nog bent, want dit verhaal is geen verhaal van vrouwen versus mannen. De lessen van hierboven, rustig blijven en je geld tijd geven, komen iedereen van pas.

Wel een klein verzoek. Denk eens aan alle vrouwen in je leven: je partner, je zus, je mama, je dochter, je vriendin, … Hebben zij al een plan voor later? Een lager inkomen en een kleiner pensioen is zelden enkel haar zorg, dat raakt vaak het hele gezin. Stuur haar zeker het artikel door en maak persoonlijke financiën een onderwerp waar niet iedereen stil van wordt tijdens het eten.

Volgende keer op girls' night
Volgende keer dat het woord 'beleggen' valt hoop ik niet dat het gesprek weer stilvalt, maar dat er iemand kan zeggen "ik ben vorige maand begonnen eigenlijk" en dat de rest van de tafel vragen kan stellen en ook zal beginnen.

Beleggen is jouw verhaal, aangepast aan jouw doelen en wensen. Je hoeft dit niet alleen te doen. Bij Securities De Munter nemen we hier graag tijd voor. We luisteren naar jouw situatie en zorgen voor een persoonlijke aanpak, helemaal op maat gemaakt.

Bel gerust of kom eens langs in onze kantoren. Onze deur is altijd open, de koffie staat al klaar. •

Bronnen: [1] BlackRock (2024). People & Money Europe 2024. Online enquête door YouGov bij 36.730 volwassenen in 14 Europese landen, waaronder België; veldwerk 15 maart – 10 mei 2024. Belgische cijfers: 25% van de vrouwen en 42% van de mannen belegt (gerapporteerd in Forbes België, 17 oktober 2024). [2] OECD (2025). Pensions at a Glance 2025: OECD and G20 Indicators, en landennota Belgium. Parijs: OECD Publishing, 27 november 2025. Pensioenkloof op basis van Eurostat-gegevens (2024). [3] OECD (2025). Pensions at a Glance 2025: Belgium (landennota). Parijs: OECD Publishing, 27 november 2025. Verschillen tussen mannen en vrouwen in wekelijkse arbeidsduur, uurloon en verwachte loopbaanduur. [4] UBS Chief Investment Office (2026). Women and health: challenges and opportunities. UBS Wealth Management. [5] Warwick Business School & Barclays Smart Investor (2018). Are women better investors than men? Analyse door prof. Neil Stewart van 2.800 beleggers over 36 maanden. [6] Fidelity Investments (2021). 2021 Women and Investing Study. Analyse van meer dan 5 miljoen klanten over de periode 2011–2020 (VS). Persbericht, 8 oktober 2021. [7] Warwick Business School & Barclays Smart Investor (2018). Are women better investors than men? Analyse door prof. Neil Stewart van 2.800 beleggers over 36 maanden.

SECURITIES
DE MUNTER

LUXEMBURG
120, Boulevard de la Pétrusse
L-2330 Luxemburg
Tel (+352) 453929-1

BELGIË
Franklin Rooseveltlaan 142
B-1050 Brussel
Tel (+32) 2 230 32 27

Jan Van Rijswijcklaan 200
B-2020 Antwerpen
Tel (+32) 3 220 00 60

BTW LU18162363 - BE0861.975.652
R.C. Luxembourg B 56002
info@sdm.lu www.sdm-privatebanking.com

DESIGN & PRODUCTION vinix.agency

LE POINT FINANCIER
Copyright © 2026 Securities De Munter.
Alle rechten voorbehouden.

Disclaimer. Dit magazine is een publicatie van Securities De Munter, gereglementeerd door het CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) in het Groothertogdom Luxemburg. Deze uitgave mag niet worden gezien als een beleggingsvoorstel. Dit is een informatief document dat de vennootschap in geen geval bindt. De vennootschap Securities De Munter garandeert niet dat de financiële instrumenten die in dit document gebruikt worden geschikt zijn voor u. Alle financiële transacties die u verricht, rekening houdend met de financiële informatie in deze brochure, worden uitgevoerd met uw volle verantwoordelijkheid. Beleggen in bepaalde financiële instrumenten (zoals aandelen) kan een aantal grote risico's met zich meebrengen. Vóór de uitvoering van alle transacties moet de belegger over een kennis- en ervaringsniveau beschikken dat nodig is om de risico's verbonden aan het gebruik van bepaalde financiële instrumenten te begrijpen. In sommige gevallen kunnen deze risico's leiden tot een tijdelijke vermindering of zelfs verlies van een deel of het geheel van het belegde kapitaal. Medewerkers van Securities De Munter kunnen vóór de verspreiding van deze aanbevelingen handelen in het financieel instrument. Eventuele rendementen die in deze publicatie vermeld werden, zijn gerealiseerd in het verleden. Er is geen garantie dat zij ook in de toekomst behaald zullen worden. Men kan evenmin zeker zijn dat de beschreven scenario's, verwachtingen en risico's zullen uitkomen in de realiteit. Zij dienen als indicatief beschouwd te worden. De gegevens die in de publicatie vermeld worden, zijn louter informatief en kunnen aan veranderingen onderhevig zijn. Wisselkoersschommelingen kunnen vooropgestelde resultaten en rendementen beïnvloeden. De publicatie geeft de analyse weer van de auteur op de vermelde datum. Hoewel de analyse gebaseerd is op volgens de auteur betrouwbare bronnen, kan de correctheid, volledigheid en actualiteit van de gebruikte informatie niet gegarandeerd worden. Securities De Munter kan nooit aansprakelijk gesteld worden voor de eventuele onjuistheid of onvolledigheid van bepaalde gegevens in deze publicaties.Niets in deze publicatie mag gereproduceerd worden zonder de voorafgaande uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Securities De Munter. Deze publicatie is onderworpen aan het Luxemburgs recht en aan de uitsluitende rechtsmacht van de Luxemburgse rechtbanken.