



AFM Consumentenmonitor

Hypotheekbezitters – Q4 2024

dr. Millie Elsen
Joost Leenen, MSc.



16 december 2024



Inleiding

Inhoudsopgave

Hypotheekvorm	03
Hypotheekrente	12
Extra aflossen	18
Aflossingsvrije hypotheek	21
(Afdekken) risico's	27
Verduurzamen woning	35
Contact met hypotheekadviseur en -verstrekker	40
Financiële situatie	49
Onderzoeksmethode en steekproefbeschrijving	54

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 het gedrag van consumenten over de tijd. De monitor is in 2004 gestart en wordt sindsdien elk half jaar uitgevoerd onder verschillende doelgroepen.

De primaire doelstellingen van de Consumentenmonitor zijn:

- het beschrijven van het gedrag en de attitudes van financiële consumenten;
- het beschrijven van markt- en productaspecten in de financiële markt.

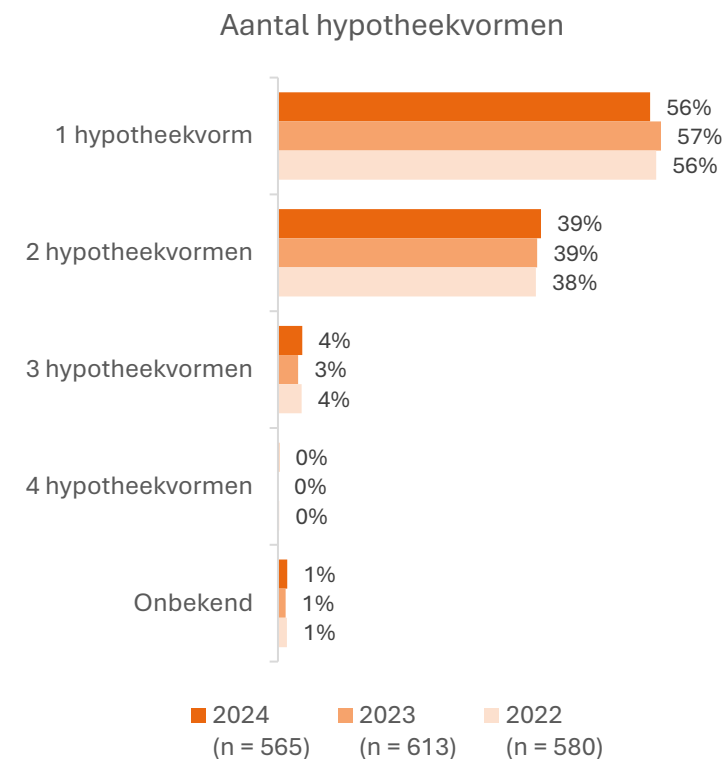
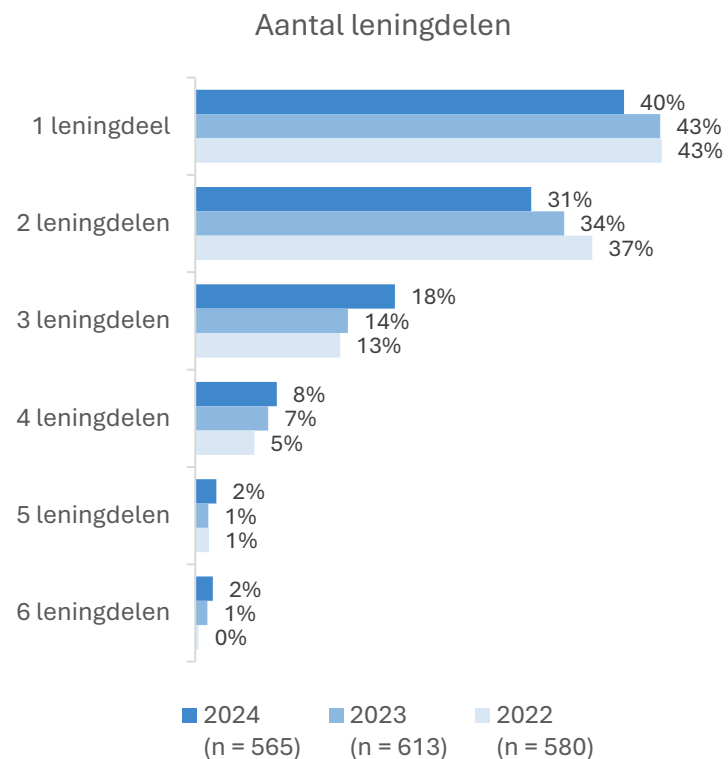
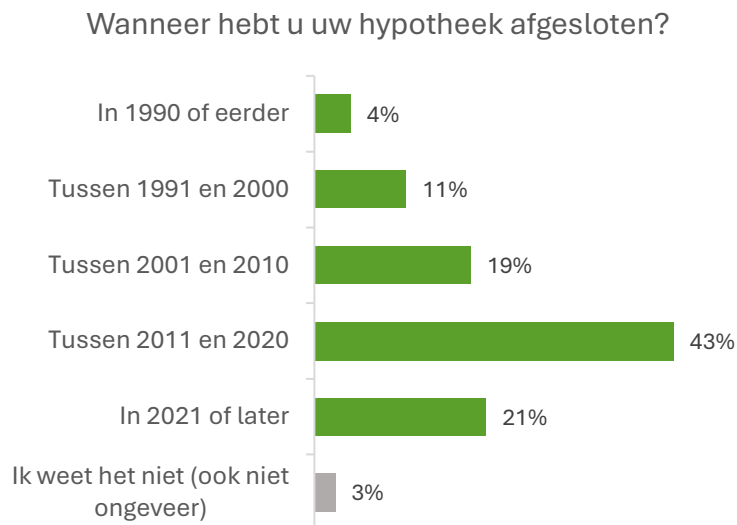
Leeswijzer

Dit rapport bevat de resultaten van de Consumentenmonitor uitgevoerd in oktober 2024 (Q4 2024) over het deelonderwerp **“Hypotheek”**. Het veldwerk is uitgevoerd in het online LISS panel tussen 7 en 29 oktober 2024. De vragenlijst is voorgelegd aan een (willekeurige) steekproef van Nederlandse huishoudens met een hypotheek. Binnen elk huishouden is de vragenlijst ingevuld door de persoon die het meest betrokken is bij de financiële administratie van het huishouden. De vragenlijst behandelde verschillende onderwerpen, waaronder de keuzes die men gemaakt heeft ten aanzien van de hypotheekvorm en rentevastperiode, financiële risico's, en verduurzaming. De in de toelichting beschreven verschillen tussen groepen hypotheekbezitters (zoals leeftijdsgroepen) in dit rapport zijn statistisch significant ($p < 0,05$), tenzij anders vermeld.



Hypotheekvorm

Bij de meeste hypotheekbezitters bestaat de hypotheek uit maximaal twee leningdelen en maximaal twee hypotheekvormen

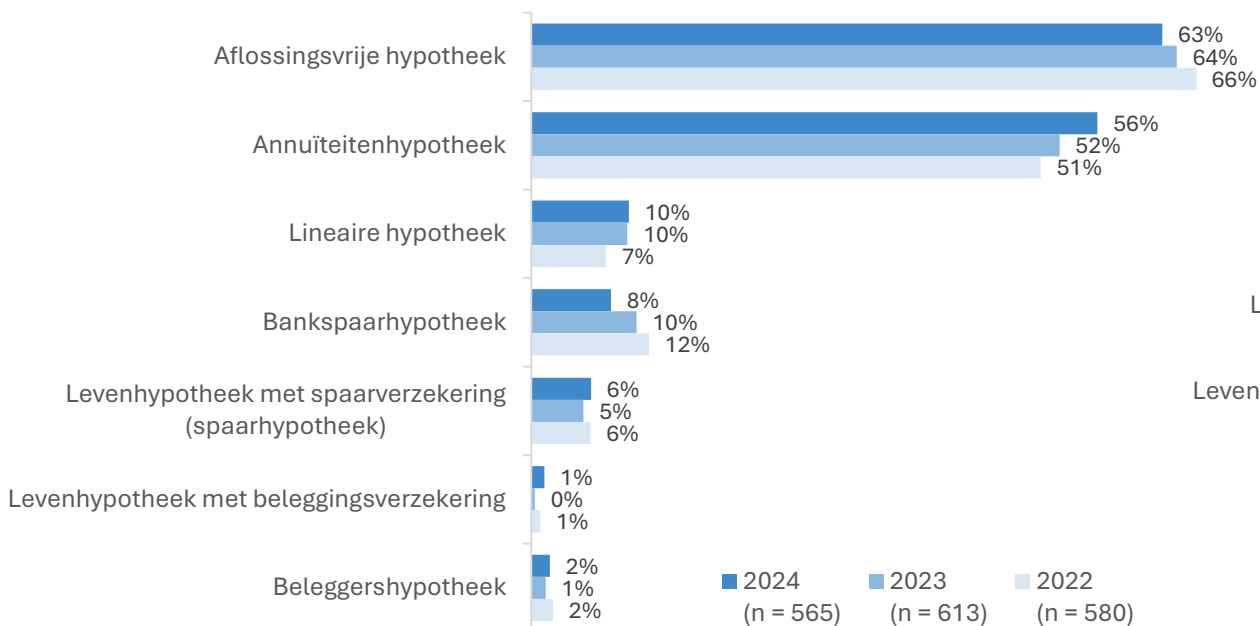


- Ongeveer twee derde van de hypotheekbezitters geeft aan de hypotheek na 2010 te hebben afgesloten (64%) en ongeveer een derde in of voor 2010 (34%).
- 8 op de 10 hypotheekbezitters (80%) weten uit hoeveel leningdelen hun hypotheek bestaat (13% weet het niet en 7% wil het niet zeggen).
- Bij de meeste hypotheekbezitters bestaat de hypotheek uit één (40%) of twee (31%) leningdelen. Bij ruim de helft bestaat de hypotheek uit één hypotheekvorm (56%). Een deel van de hypotheekbezitters heeft dus meerdere leningdelen met dezelfde hypotheekvorm (bv. twee annuïtaire hypotheekdelen). Ruim 4 op de 10 hypotheekbezitters hebben twee of meer hypotheekvormen (43%).
- In 2024 geven meer hypotheekbezitters aan dat hun hypotheek uit drie of meer leningdelen bestaat dan in 2022 en 2023, waardoor het gemiddelde aantal leningdelen (2,1) iets is toegenomen ten opzichte van 2022 en 2023 (1,9).

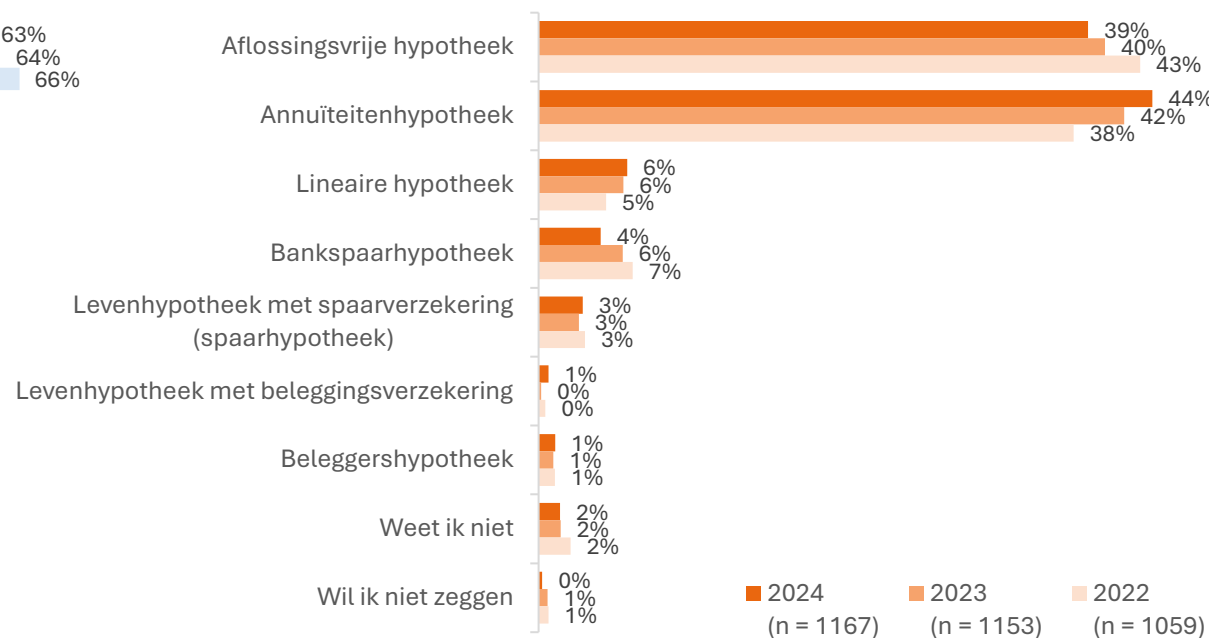
Het aandeel met een (deels) annuïtaire hypotheek is toegenomen



% hypotheekbezitters met een bepaalde hypotheekvorm*

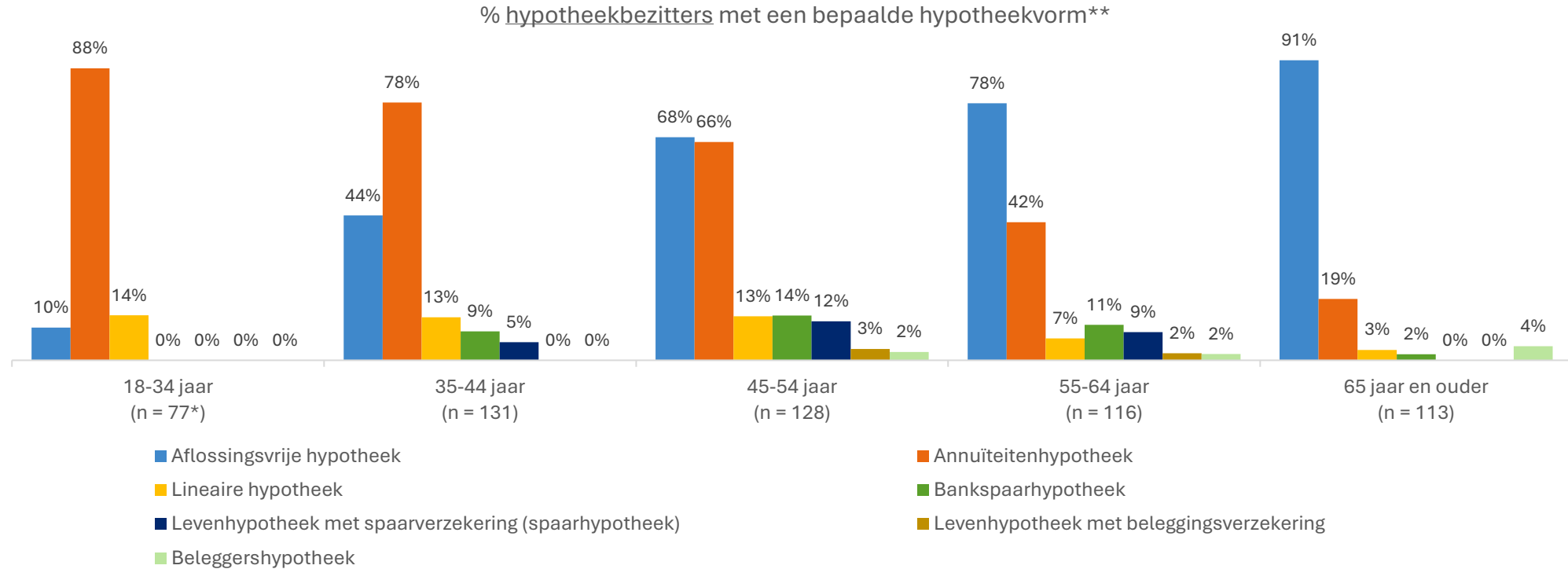


% leningdelen met een bepaalde hypotheekvorm



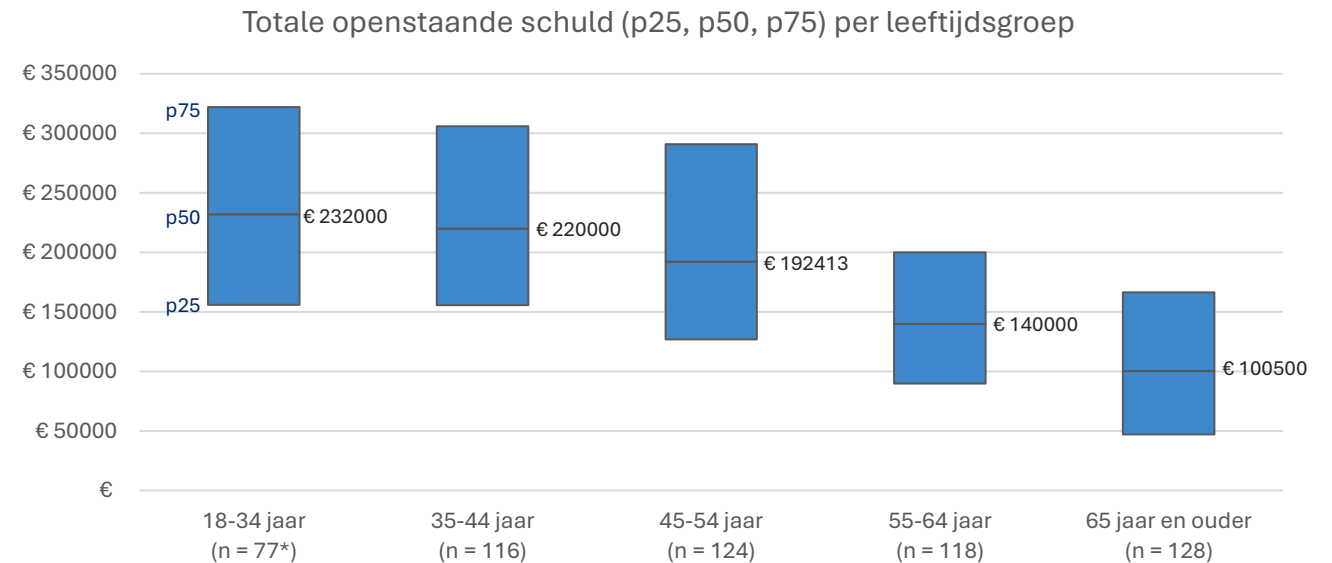
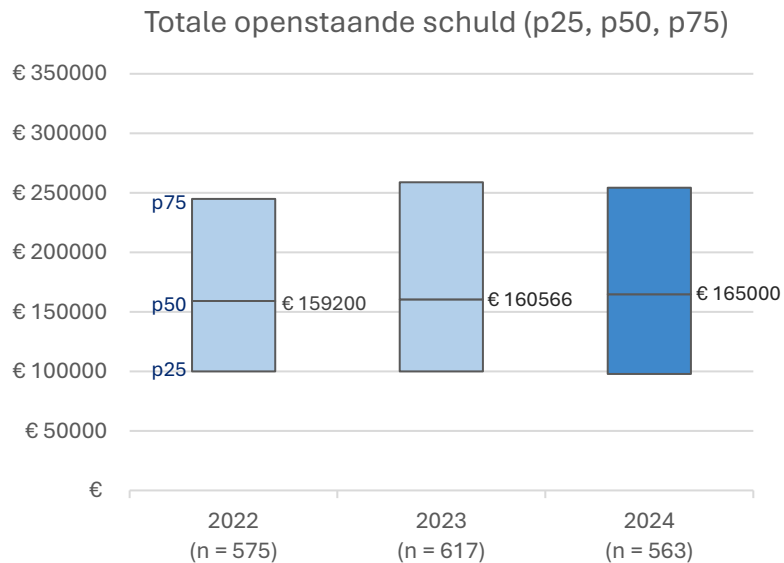
- De figuur links laat zien welk percentage van *alle hypotheekbezitters* een bepaalde hypotheekvorm heeft (d.w.z. minstens één hypotheekdeel met de betreffende vorm, op basis van zelfrapportages). De figuur rechts laat zien welk percentage van *alle leningdelen* (van alle hypotheekbezitters samen) een bepaalde hypotheekvorm heeft.
- De meeste hypotheekbezitters geven aan een (deels) aflossingsvrije hypotheek te hebben (figuur links: 63%). Echter, van alle hypotheekdelen zijn er (zelfgerapporteerd) meer annuïtair (44%) dan aflossingsvrij (39%; figuur rechts). Dit betekent dus dat aflossingsvrije hypotheekdelen vaker onderdeel uitmaken van een hypotheek die uit meerdere delen met verschillende hypotheekvormen bestaat.
- Het aandeel met een annuïtaire hypotheek is sinds 2022 toegenomen. Deze stijging is te zien in zowel het aandeel van de hypotheekbezitters met deze hypotheekvorm (links) als het aandeel van alle leningdelen met deze vorm (rechts). Sinds 2013 kun je geen nieuwe bankspaarhypotheek meer afsluiten – het aandeel van de hypotheekbezitters met een bankspaarhypotheek neemt dan ook af (links). Dit geldt ook voor het aandeel van de leningdelen met deze vorm (rechts). De andere veranderingen over de tijd zijn niet significant.

Een aflossingsvrije hypotheek is de meest voorkomende hypotheekvorm onder oudere hypotheekbezitters; jongere hypotheekbezitters hebben meestal een annuïteitenhypotheek



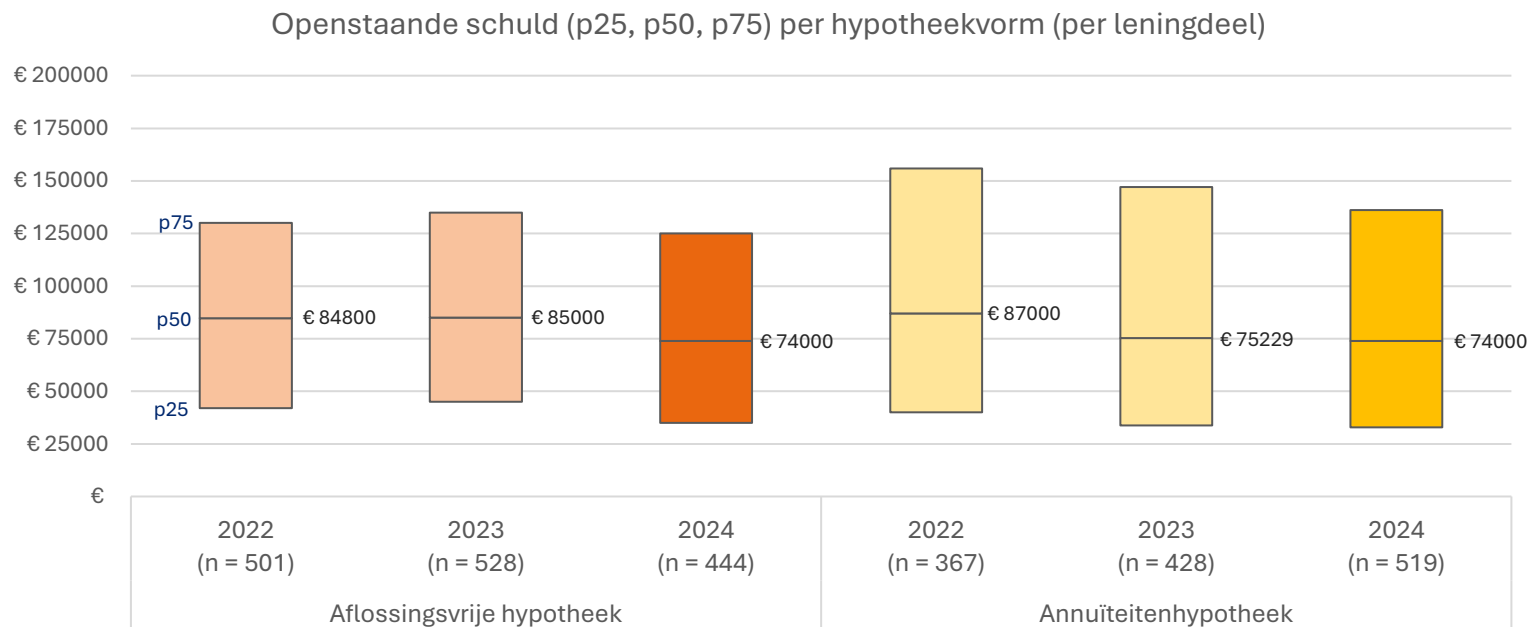
- Aflossingsvrije en annuïtaire hypotheekvormen zijn de meest voorkomende hypotheekvormen.
- Het aandeel met een (deels) aflossingsvrije hypotheek stijgt sterk naarmate leeftijd toeneemt, van ongeveer 1 op de 10 in de jongste leeftijdsgroep tot 9 op de 10 in de oudste leeftijdsgroep.
- Het aandeel met een annuïteitenhypotheek (of annuïtaire hypotheekdeel) daalt sterk naarmate leeftijd toeneemt, van bijna 9 op de 10 in de jongste leeftijdsgroep naar 2 op de 10 in de oudste leeftijdsgroep.

De mediane openstaande hypotheekschuld per hypotheekbezitter is sinds 2022 niet significant veranderd



- De mediane openstaande hypotheekschuld per hypotheekbezitter bedraagt in 2024 ongeveer € 165.000 (25^e percentiel: € 98.000; 75^e percentiel: € 254.000, op basis van zelfrapportages). Dit bedrag is niet significant veranderd sinds 2022.
- De mediane openstaande hypotheekschuld per leeftijdsgroep neemt af naarmate leeftijd stijgt, van ongeveer € 230.000 in de groep 18-34 jarigen tot ongeveer € 100.000 in de groep van 65 jaar en ouder.

De mediane openstaande schuld van aflossingsvrije hypotheekdelen is sinds 2022 iets gedaald

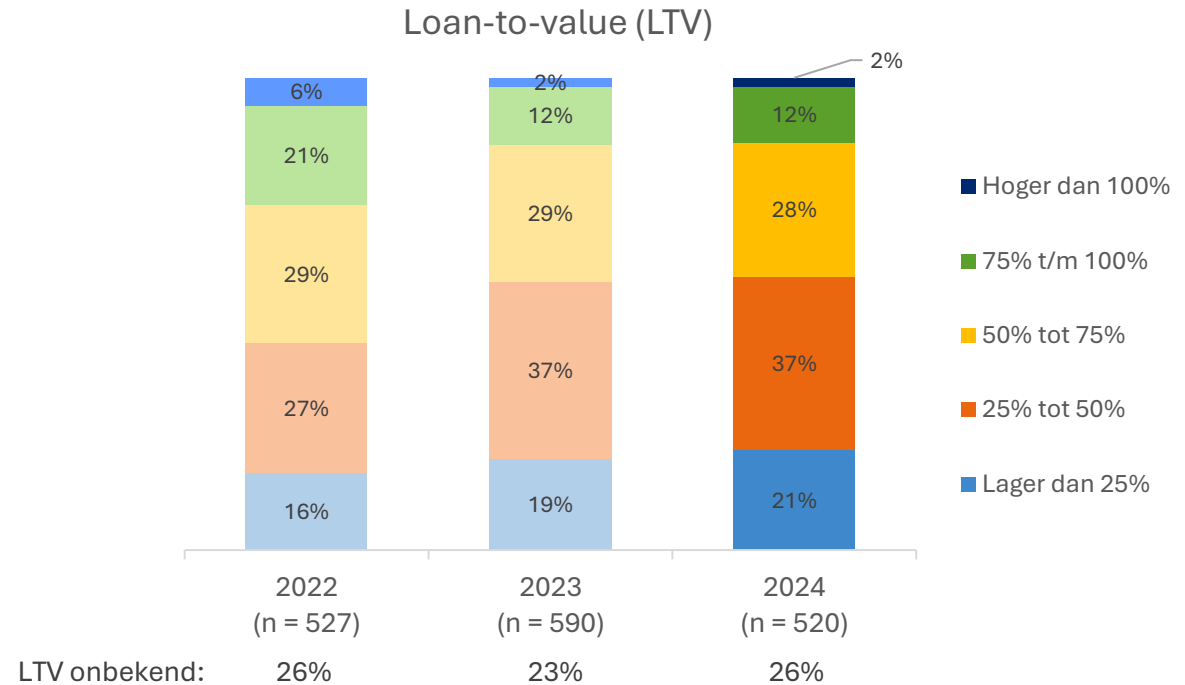


- De 565 hypotheekbezitters die weten uit hoeveel leningdelen hun hypotheek bestaat rapporteren samen 1167 leningdelen (gemiddeld 2,1 leningdelen per hypotheekbezitter).
- Aflossingsvrije en annuïtaire hypotheekvormen komen het vaakst voor. Voor beide hypotheekvormen bedraagt de mediane schuld per leningdeel in 2024 ongeveer € 75.000.
- De mediane openstaande schuld van aflossingsvrije hypotheekdelen is sinds 2022 iets gedaald.

Naar schatting 4 op de 10 hypotheekbezitters hebben een LTV hoger dan 50%



- Voor hypotheekbezitters van wie zowel de openstaande schuld als de WOZ-waarde van de woning bekend is kan de loan-to-value (LTV) worden berekend.
- 2 op de 100 hypotheekbezitters geven aan dat hun totale openstaande schuld hoger is dan de WOZ-waarde van hun woning. Dit aandeel is niet veranderd ten opzichte van 2023.
- In 2024 wordt de mediane LTV, net als in 2023, geschat op 46%.



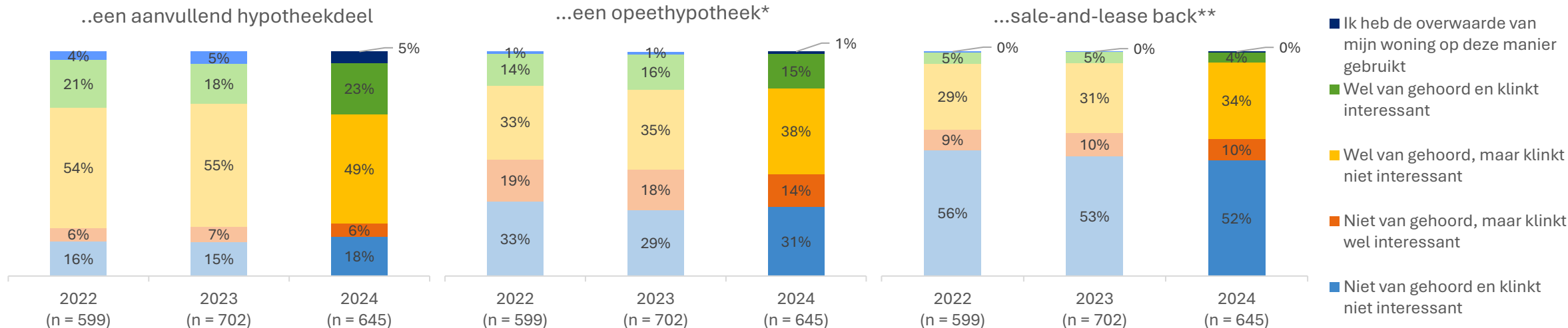
*Hypotheekbezitters van wie zowel de totale openstaande schuld als de WOZ-waarde van de woning bekend is (2024: 74% van de steekproef)
Loan-to-value (LTV) = (openstaande schuld / WOZ-waarde van de woning) * 100%

Basis = hypotheekbezitters van wie zowel de totale openstaande schuld als de WOZ-waarde van de woning bekend is, 2022: n = 527, 2023: n = 590, 2024: n = 520

Hypothekbezitters met overwaarde zijn het meest geïnteresseerd in een opeethypothek of aanvullend hypotheekdeel; 3 op de 10 vinden deze mogelijkheden interessant



Bekendheid met en interesse in gebruik van overwaarde voor...



* Bij een opeethypothek krijgt u (een deel van) de overwaarde van uw woning in geld, terwijl u gewoon in de woning blijft wonen. Dit geld wordt vaak gebruikt als aanvulling op het pensioen. Dit heet ook wel een verzilverhypothek.

** Bij 'sale-and-lease back' verkoopt u uw woning en huurt u deze dan terug.

- Drie kwart van de hypotheekbezitters met een openstaande schuld lager dan 85% van de WOZ-waarde van de woning is bekend met de mogelijkheid om de overwaarde te gebruiken voor een aanvullend hypotheekdeel (bijvoorbeeld een verhoging; 77%). Ruim de helft is bekend met de mogelijkheid om de overwaarde te gebruiken voor een opeethypothek (54%) en ongeveer 4 op de 10 is bekend met "sale-and-lease back" (38%).
- Ongeveer 3 op de 10 hypotheekbezitters met overwaarde vinden de mogelijkheid om de overwaarde te gebruiken voor een opeethypothek (29%) en/of voor een aanvullend hypotheekdeel (29%) interessant. De mogelijkheid om de overwaarde te gebruiken voor "sale-and-lease back" wordt interessant gevonden door ongeveer 1 op de 7 hypotheekbezitters met overwaarde (14%).

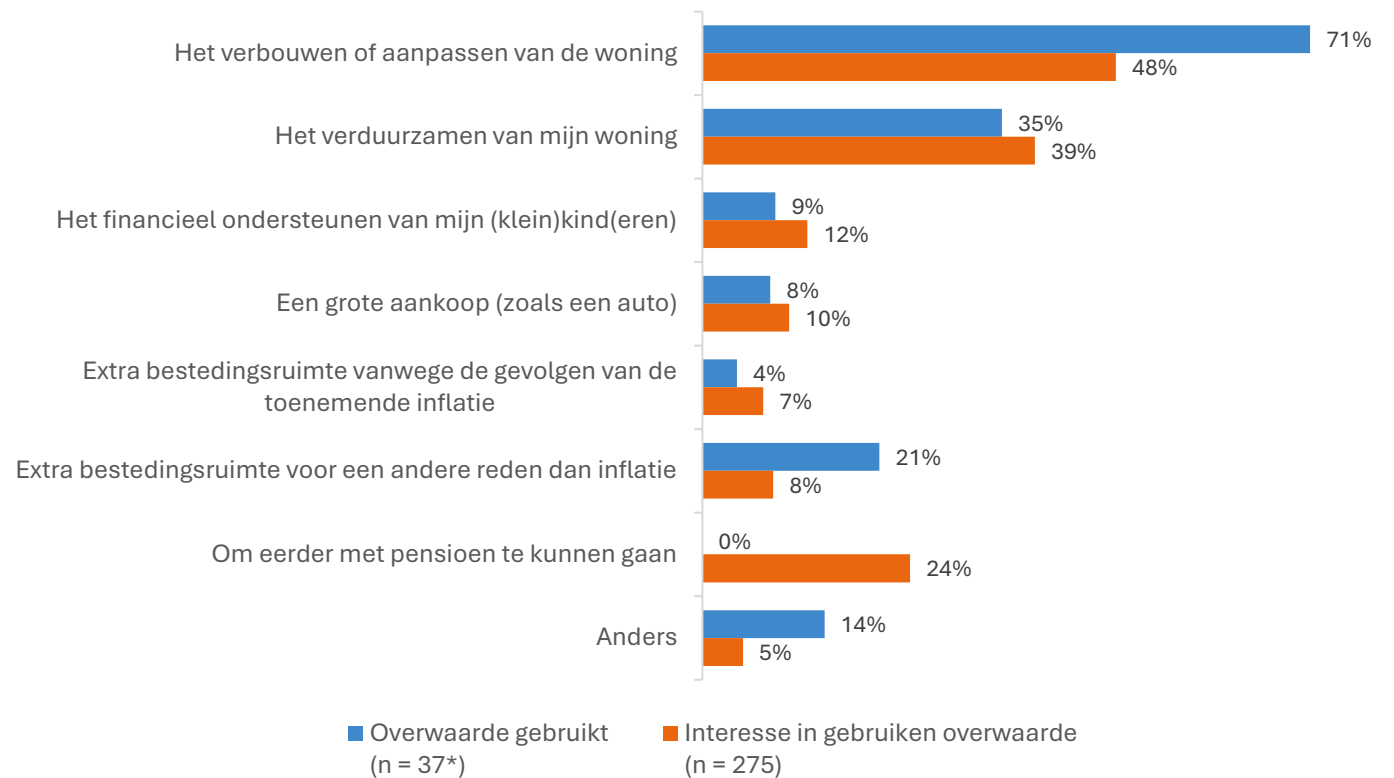
De meeste hypotheekbezitters zouden de overwaarde willen gebruiken voor een verbouwing of het verduurzamen van de woning



- Van de hypotheekbezitters die interesse hebben in het gebruiken van hun overwaarde (voor een aanvullend hypotheekdeel, opeethypotheek en/of “sale-and-lease back”) zou bijna de helft de overwaarde willen gebruiken voor een verbouwing of aanpassing van de woning (48%). Van de hypotheekbezitters die hun overwaarde daadwerkelijk hebben gebruikt, heeft een ruime meerderheid de overwaarde ook voor dit doel gebruikt (71%, maar let op: het aantal waarnemingen is laag).
- Ongeveer 4 op de 10 hypotheekbezitters die interesse hebben in het gebruiken van de overwaarde, zouden de overwaarde willen gebruiken voor het verduurzamen van hun woning (39%). Een kwart zou de overwaarde willen gebruiken om eerder met pensioen te kunnen gaan (24%).

Waar hebt u uw overwaarde aan besteed? / Waarvoor zou u de overwaarde willen gebruiken?

Meerdere antwoorden mogelijk



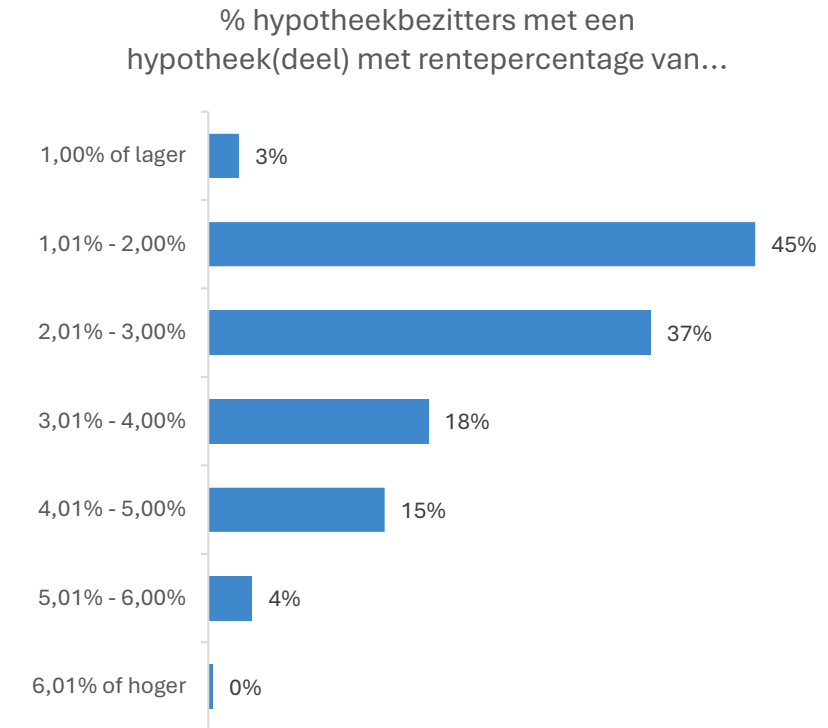
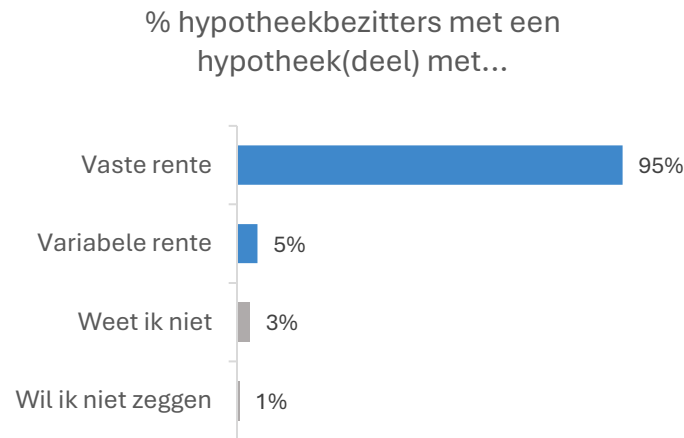
Vraag: U geeft aan de overwaarde van uw woning te hebben gebruikt. Waar hebt u uw overwaarde aan besteed? / U geeft aan dat de mogelijkheid om uw overwaarde te gebruiken u interessant lijkt. Waarvoor zou u de overwaarde willen gebruiken?
*Let op: het aantal waarnemingen is laag (n < 100).

Basis = hypotheekbezitters van wie de openstaande schuld lager is dan 85% van de WOZ-waarde van de woning, die de mogelijkheid om hun overwaarde te gebruiken interessant vinden (n = 275) of hun overwaarde op een van de drie manieren (zie vorige pagina) gebruikt hebben (n = 37)



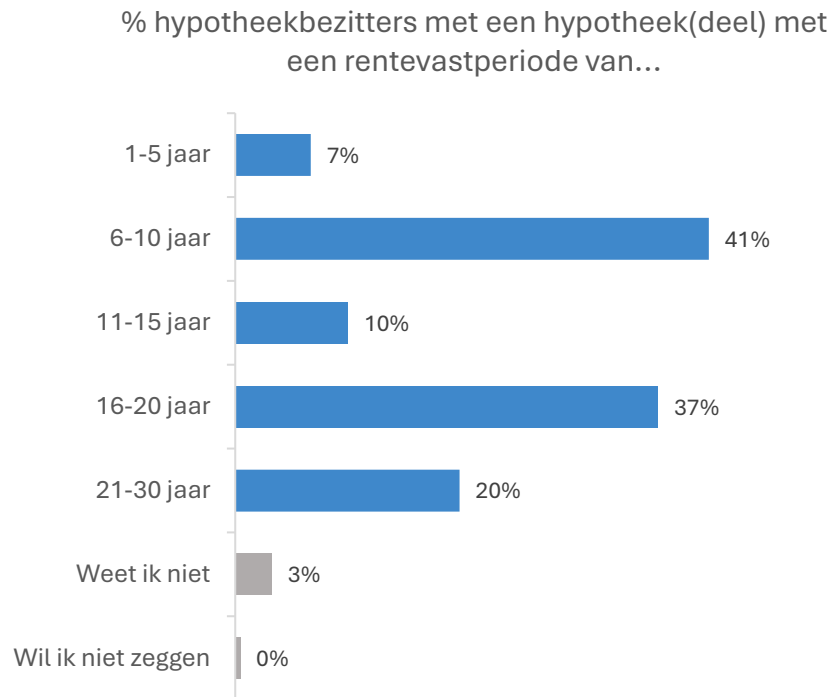
Hypotheekrente

Drie kwart van de hypotheekbezitters met vaste rente geeft aan een rente tussen 1,01% en 3,00% te betalen



- 95% van de hypotheekbezitters geeft aan (minstens) een hypotheek(deel) met een vaste rente te hebben en 5% (minstens) een hypotheek(deel) met een variabele rente.
- Van de hypotheekbezitters met vaste rente geeft ongeveer drie kwart aan dat de hypotheekrente tussen 1,01% en 3,00% ligt (voor ten minste één hypotheekdeel). Bijna een derde geeft aan tussen 3,01% en 5,00% hypotheekrente te betalen (voor ten minste één hypotheekdeel).

Van 1 op de 12 hypotheekbezitters loopt de rentevastperiode binnen 1 jaar of minder af

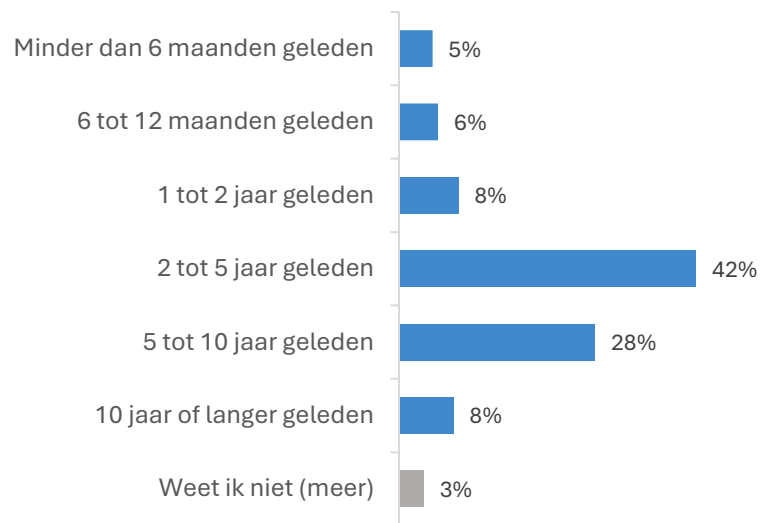


- De meeste hypotheekbezitters met een hypotheek(deel) met vaste rente geven aan een rentevastperiode van 6-10 jaar (41%) en/of 16-20 jaar (37%) te hebben. 1 op de 5 hypotheekbezitters geeft aan een hypotheek(deel) te hebben met een rentevastperiode van meer dan 20 jaar (20%).
- Van de hypotheekbezitters met een hypotheek(deel) met vaste rente geeft ongeveer een vijfde aan dat de rentevastperiode (van ten minste een van de hypotheekdelen) binnen drie jaar afloopt (22%).

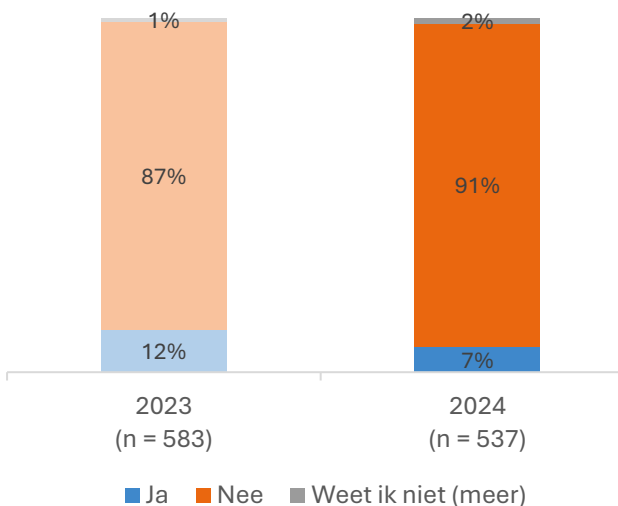
Ruim 1 op de 10 hypotheekbezitters met vaste rente heeft de hypotheek voortijdig overgesloten óf overwogen om dat te doen



Wanneer hebt u voor het laatst een keuze gemaakt over de rentevastperiode van uw hypotheek?

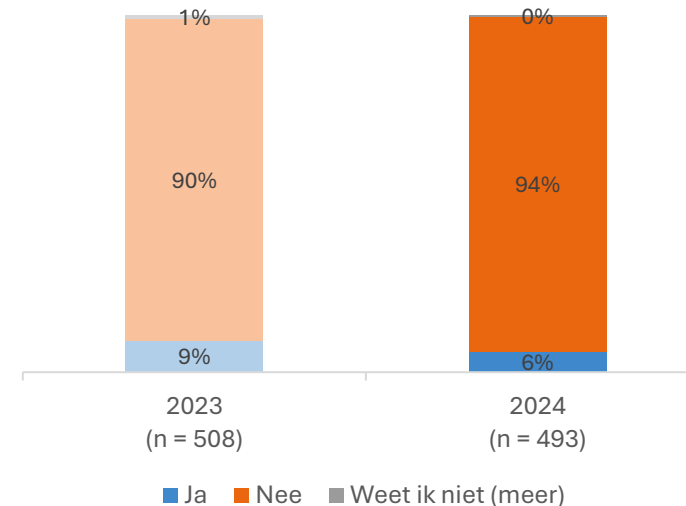


Hebt u in de afgelopen twee jaar uw hypotheek voortijdig overgesloten?*



* Dat wil zeggen dat u het bestaande rentecontract hebt gewijzigd naar een ander rentetarief vóór het aflopen van uw normale rentevastperiode.

Hebt u in de afgelopen twee jaar overwogen om uw hypotheek over te sluiten vóór het aflopen van uw rentevastperiode?*



** Dat wil zeggen dat u overwoog het bestaande rentecontract te wijzigen naar een ander rentetarief vóór het aflopen van uw normale rentevastperiode.

- 6 op de 10 hypotheekbezitters met een hypotheek(deel) met een vaste rente geven aan dat zij in de afgelopen vijf jaar een keuze hebben gemaakt over de rentevastperiode van hun hypotheek (61%). Ongeveer 2 op de 10 zeggen dit in de afgelopen 2 jaar te hebben gedaan (19%).
- Ongeveer 1 op de 14 hypotheekbezitters met een hypotheek(deel) met een vaste rente geeft aan de hypotheek in de afgelopen twee jaar voortijdig te hebben overgesloten (7%). Dit aandeel is iets gedaald ten opzichte van 2023. Van de hypotheekbezitters die hun hypotheek *niet* voortijdig overgesloten geeft ongeveer 1 op de 17 aan dit wel te hebben overwogen (6%). Dit aandeel is niet significant veranderd ten opzichte van 2023.
- In totaal heeft ongeveer een tiende van alle hypotheekbezitters met een hypotheek(deel) met vaste rente op z'n minst overwogen om de hypotheek over te sluiten vóór het aflopen van de rentevastperiode (12%).

Vraag (links): Wanneer hebt u voor het laatst een keuze gemaakt over de rentevastperiode van uw hypotheek?

Vraag (midden): Hebt u in de afgelopen twee jaar uw hypotheek voortijdig overgesloten?*

Vraag (rechts): Hebt u in de afgelopen twee jaar overwogen om uw hypotheek voortijdig over te sluiten?*

Basis = hypotheekbezitters met een hypotheek(deel) met een vaste rente, 2023: n = 583, 2024: n = 537 (figuren links en midden), die hun hypotheek in de afgelopen twee jaar niet voortijdig hebben overgesloten, 2023: n = 508, 2024: n = 493 (figuur rechts)

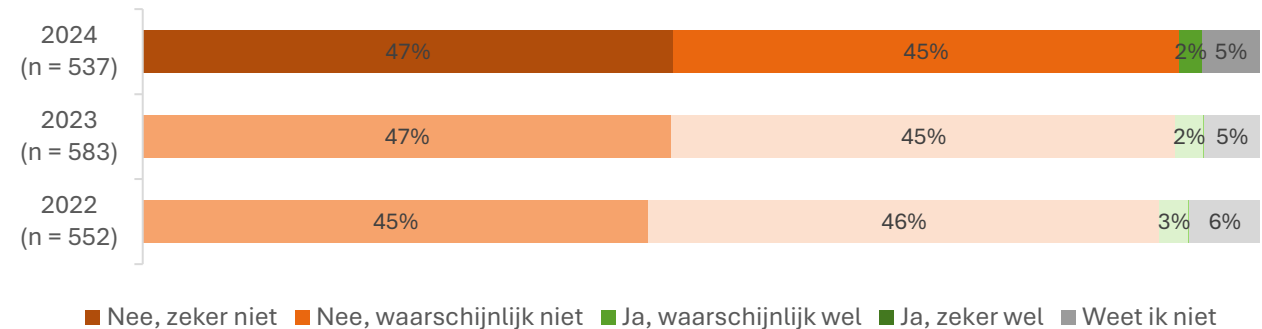
Ruim 9 op de 10 hypotheekbezitters met een vaste rente verwachten *niet* in financiële problemen te komen wanneer de rentevastperiode afloopt

- Ongeveer 1 op de 50 hypotheekbezitters met een hypotheek(deel) met een vaste rente zegt (waarschijnlijk) financieel in de problemen te komen wanneer de rentevastperiode afloopt (2%). Dit aandeel is niet veranderd ten opzichte van 2023.
- 6 op de 10 hypotheekbezitters houden bij een (nieuwe) keuze voor een rentevastperiode rekening met een mogelijke rentestijging (59%). Ongeveer 1 op de 10 geeft aan hier geen rekening mee te houden (11%).
- Het aandeel dat aangeeft veel rekening te houden met een mogelijke rentestijging ("helemaal mee eens") is gedaald ten opzichte van 2022 en 2023, terwijl het aandeel met een neutraal antwoord ("niet eens, niet oneens") is gestegen.

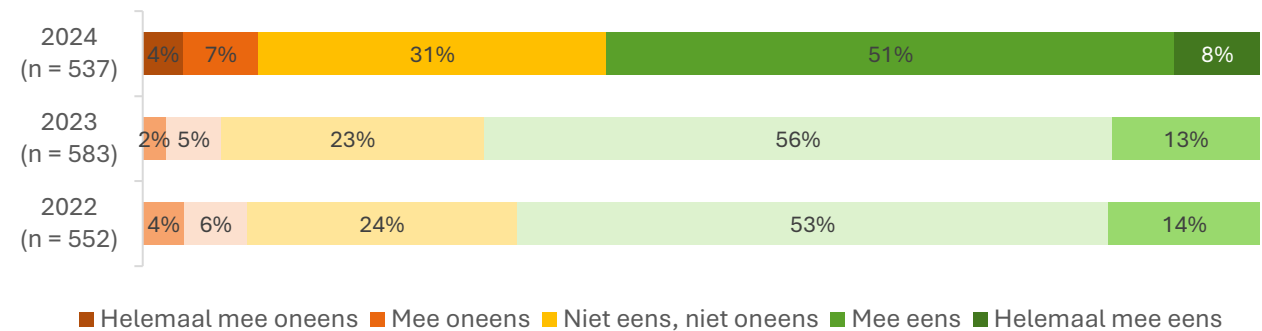
Vraag (boven): Denkt u financieel in de problemen te komen op het moment dat uw rentevastperiode afloopt?

Vraag (onder): Geef aan in hoeverre u het eens of oneens bent met de volgende uitspraak: "Bij het (opnieuw) kiezen van de rentevastperiode hou ik er rekening mee dat het rentepercentage de komende vijf jaar sterk zou kunnen stijgen".

Denkt u financieel in de problemen te komen op het moment dat uw rentevastperiode afloopt?



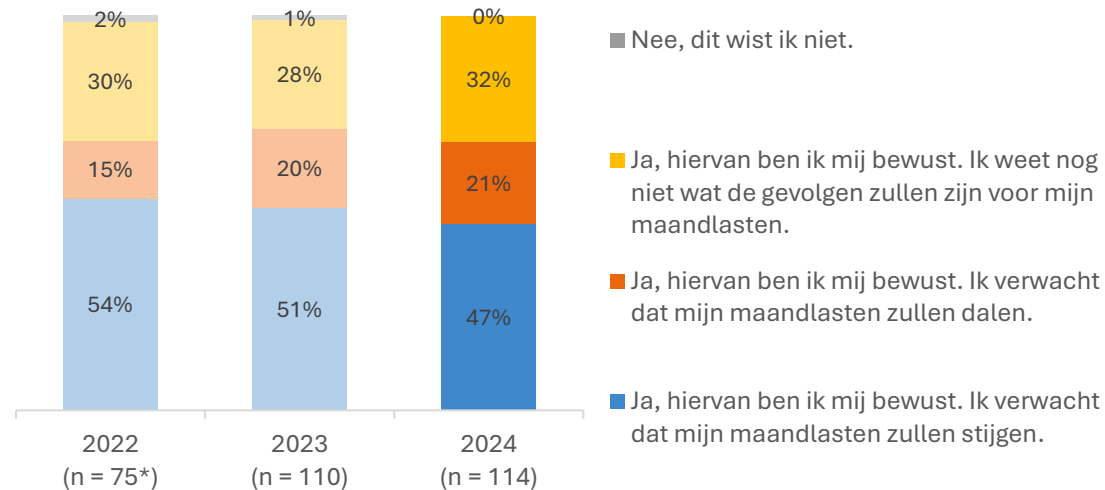
"Bij het (opnieuw) kiezen van de rentevastperiode hou ik er rekening mee dat het rentepercentage de komende vijf jaar sterk zou kunnen stijgen."



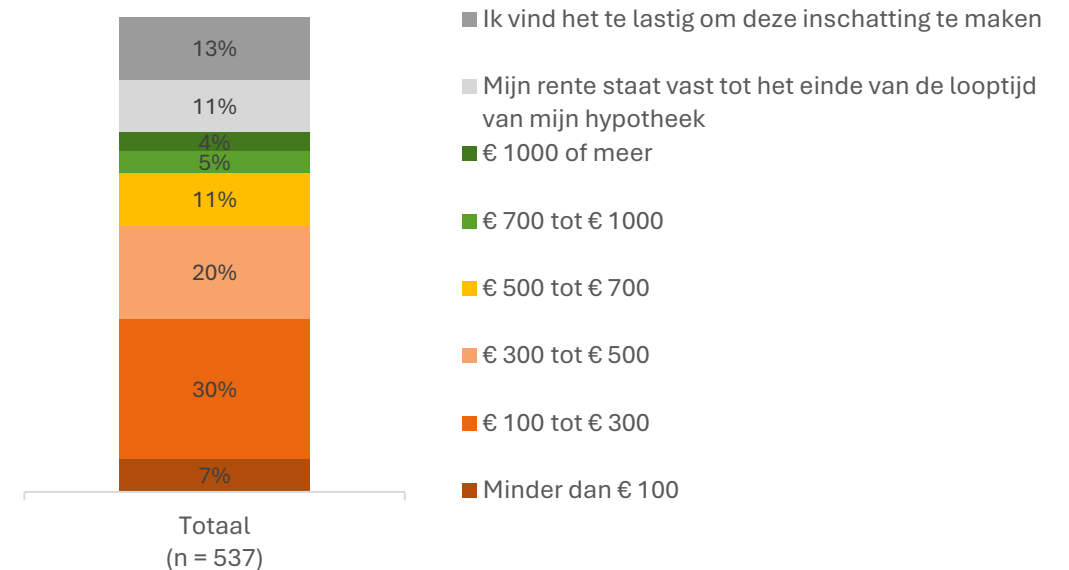
1 op de 14 hypotheekbezitters met vaste rente zegt minder dan € 100 extra te kunnen betalen voor hun hypotheek zonder wijziging in hun uitgavenpatroon



Bent u zich ervan bewust dat uw maandlasten mogelijk kunnen stijgen of dalen wanneer u een contract met een nieuw rentepercentage afsluit?



Stel dat wanneer uw rentevastperiode afloopt de rente hoger is dan nu. Hoeveel zou u (maandelijks) nog extra kunnen betalen voor uw hypotheek zonder dat u uw uitgavenpatroon hoeft te veranderen?



- Binnen de steekproef zijn alle hypotheekbezitters van wie de rentevastperiode (van een of meerdere leningdelen) binnen 3 jaar afloopt zich ervan bewust dat de maandlasten kunnen veranderen wanneer zij een nieuw rentecontract afsluiten. De meeste hypotheekbezitters verwachten dat hun maandlasten zullen stijgen (47%) of hebben nog geen idee wat de gevolgen zullen zijn voor hun maandlasten (32%). We zien hierin geen significante verschuiving ten opzichte van 2023.
- Ongeveer 1 op de 14 hypotheekbezitters met een hypotheek(deel) met vaste rente geeft aan maandelijks minder dan € 100 extra te kunnen betalen voor de hypotheek, wanneer zij hun uitgavenpatroon niet aanpassen. De helft zegt een bedrag van € 100 tot € 500 extra te kunnen betalen en een vijfde € 500 of meer. De resterende groep (ongeveer een kwart) geeft aan dat de rente tot eind van de looptijd van de hypotheek vast staat (11%) of vindt het te lastig om een inschatting te maken (13%).

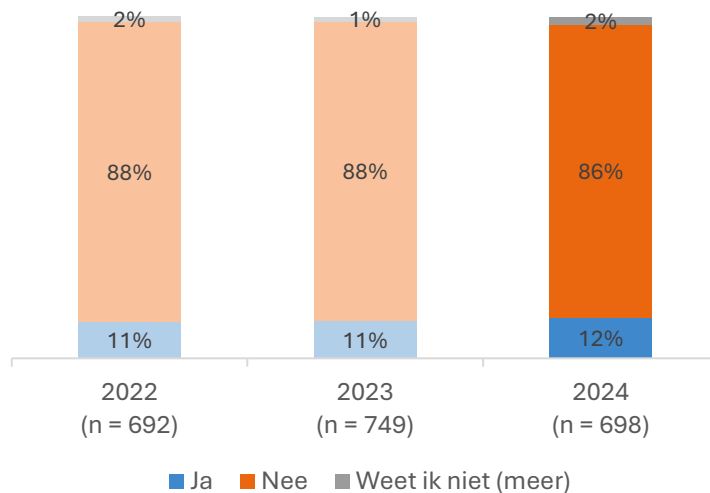


Extra aflossen

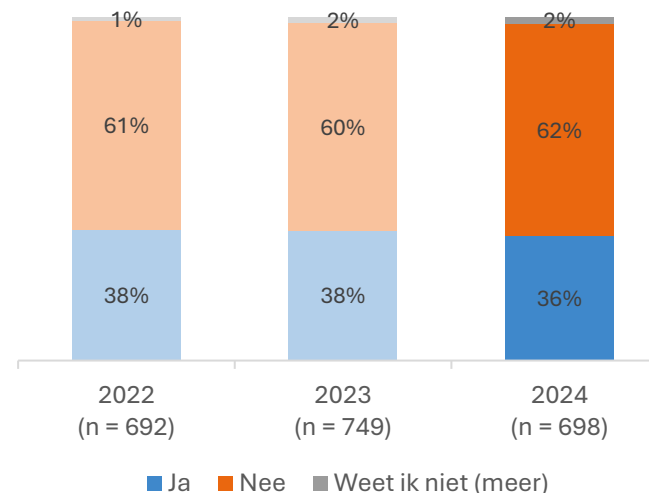
Ruim een derde van de hypotheekbezitters heeft wel eens extra afgelost op hun hypotheek; de meesten van hen geven aan dit af en toe, zonder regelmaat, te doen



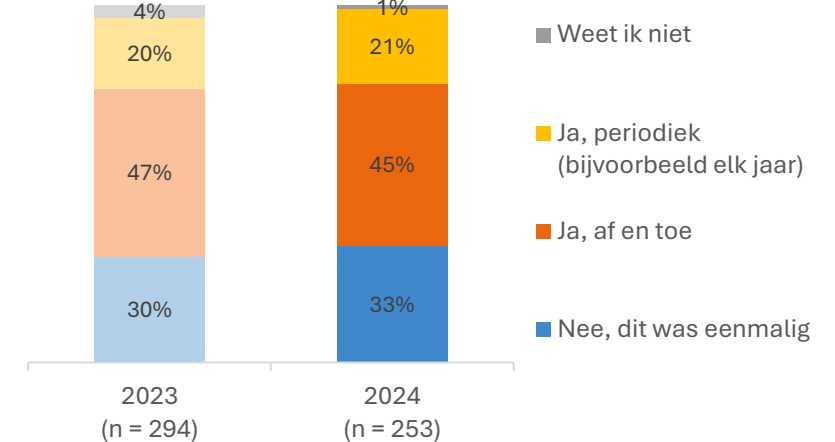
Hebt u bij de hypotheek die u nu hebt wel eens het hypotheekbedrag verhoogd?



Hebt u bij de hypotheek die u nu hebt wel eens extra afgelost?



Lost u vaker extra af?



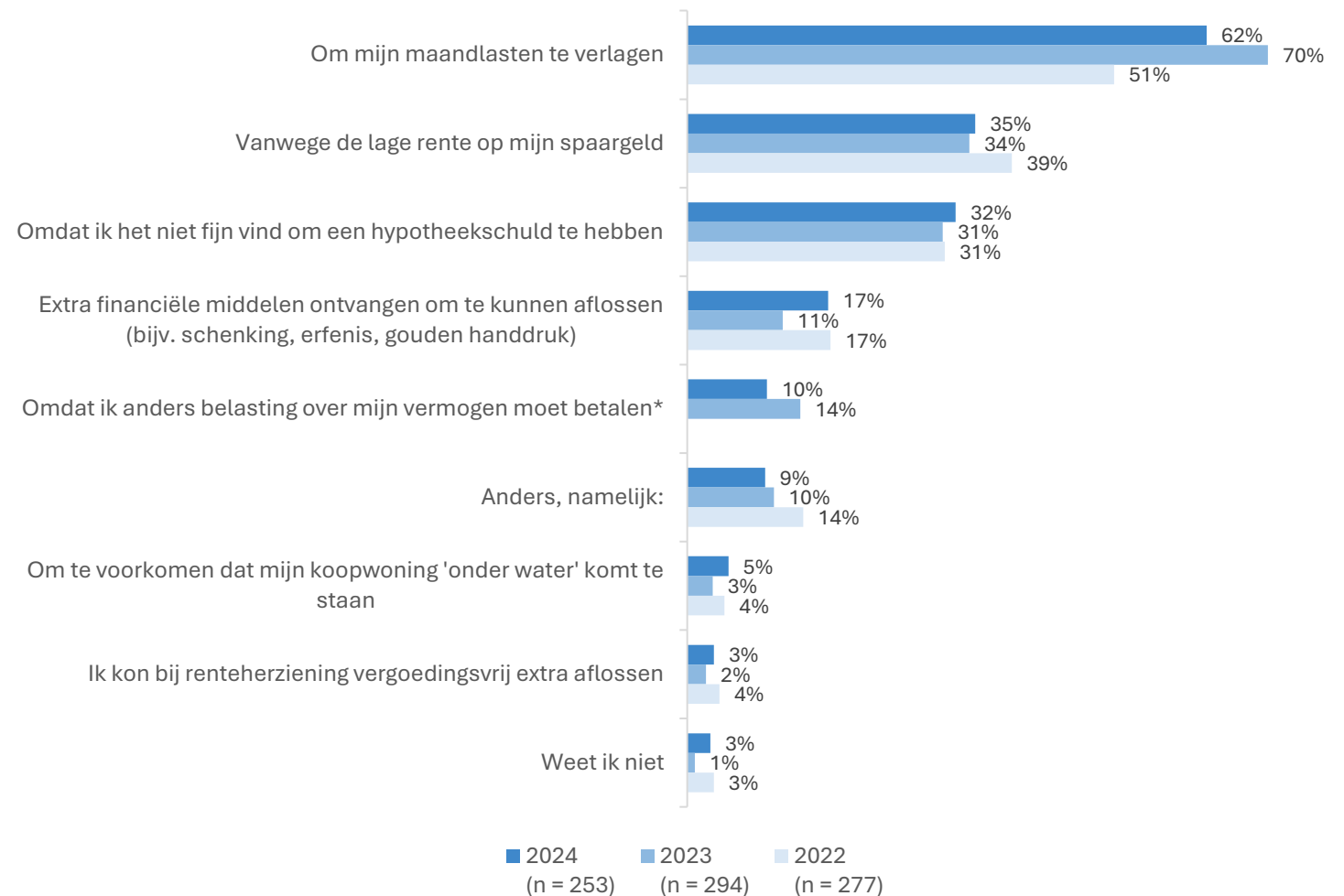
- Ruim 1 op de 10 hypotheekbezitters zegt het hypotheekbedrag (wel eens) te hebben verhoogd (12%) en ruim een derde (36%) zegt (wel eens) extra te hebben afgelost op hun hypotheek.
- Bijna de helft van de hypotheekbezitters die aangeven (wel eens) extra te hebben afgelost geeft aan dat af en toe, zonder regelmaat, te doen (45%). Ongeveer een vijfde lost wel met een bepaalde regelmaat (bv. elk jaar) extra af en bij een derde ging het om een eenmalige extra aflossing.
- Er zijn geen significante verschuivingen ten opzichte van 2022 en 2023.

Het verlagen van de maandlasten blijft de belangrijkste reden om extra af te lossen



- De meest genoemde reden om extra af te lossen op de hypotheek is het verlagen van de maandlasten (62%), gevolgd door de lage rente op spaargeld (35%) en het niet fijn vinden om een hypotheekschuld te hebben (32%).
- Er zijn geen significante veranderingen ten opzichte van 2023.

Waarom hebt u extra afgelost op uw hypotheek?



Vraag: Waarom hebt u extra afgelost op uw hypotheek? Als u meerdere keren extra hebt afgelost, beantwoord deze vraag dan voor de laatste keer dat u dat hebt gedaan.

*Antwoordoptie toegevoegd in 2023

Basis = hypotheekbezitters die wel eens extra hebben afgelost, 2022: n = 277, 2023: n = 294, 2024: n = 253



Aflossingsvrije hypotheek

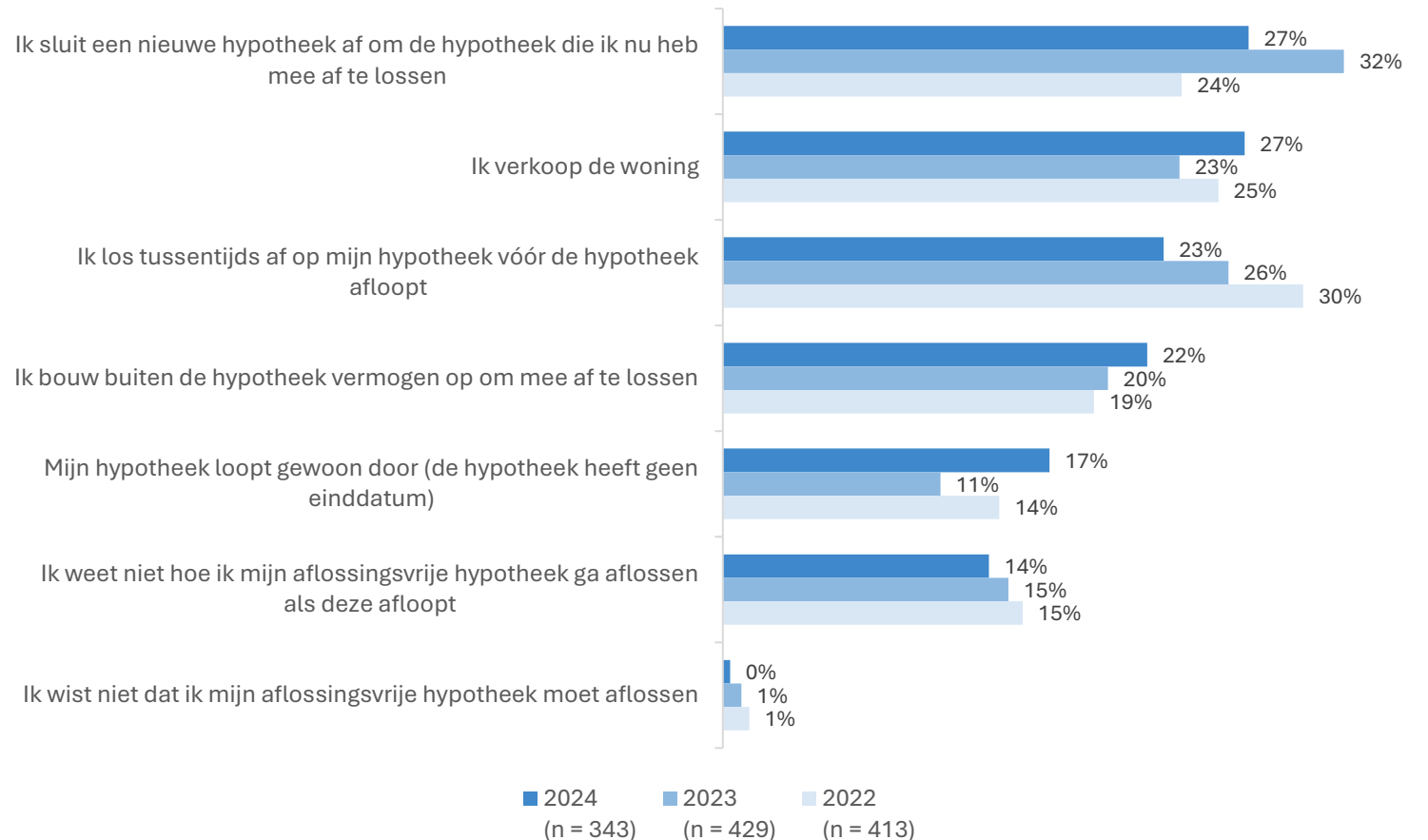
1 op de 7 hypotheekbezitters zegt niet te weten hoe zij hun aflossingsvrije hypotheek(deel) gaan aflossen aan het einde van de looptijd



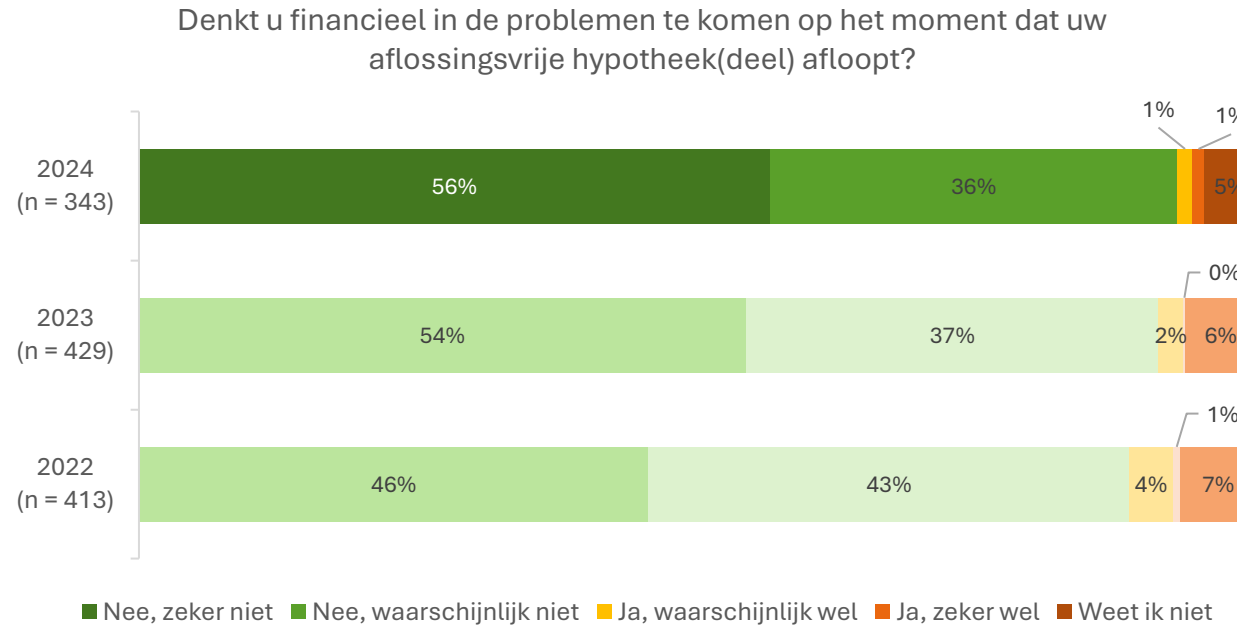
- De meeste hypotheekbezitters met een (deels) aflossingsvrije hypotheek zijn van plan de aflossingsvrije hypotheek af te lossen door een nieuwe hypotheek af te sluiten (27%), de woning te verkopen (27%), tussentijds af te lossen (23%), en/of buiten de hypotheek vermogen op te bouwen (22%).
- Nagenoeg alle hypotheekbezitters zijn ervan op de hoogte dat zij hun aflossingsvrije hypotheek(deel) aan het eind van de looptijd moeten aflossen, maar niet iedereen weet *hoe*: 1 op de 7 geeft aan dit niet te weten.
- Er zijn geen significante verschuivingen ten opzichte van 2022 en 2023.

Hoe gaat u uw aflossingsvrije hypotheek aan het einde van de looptijd aflossen?

Meerdere antwoorden mogelijk



Ruim 9 op de 10 hypotheekbezitters met een (deels) aflossingsvrije hypotheek verwachten *niet* in financiële problemen te komen wanneer de aflossingsvrije hypotheek afloopt

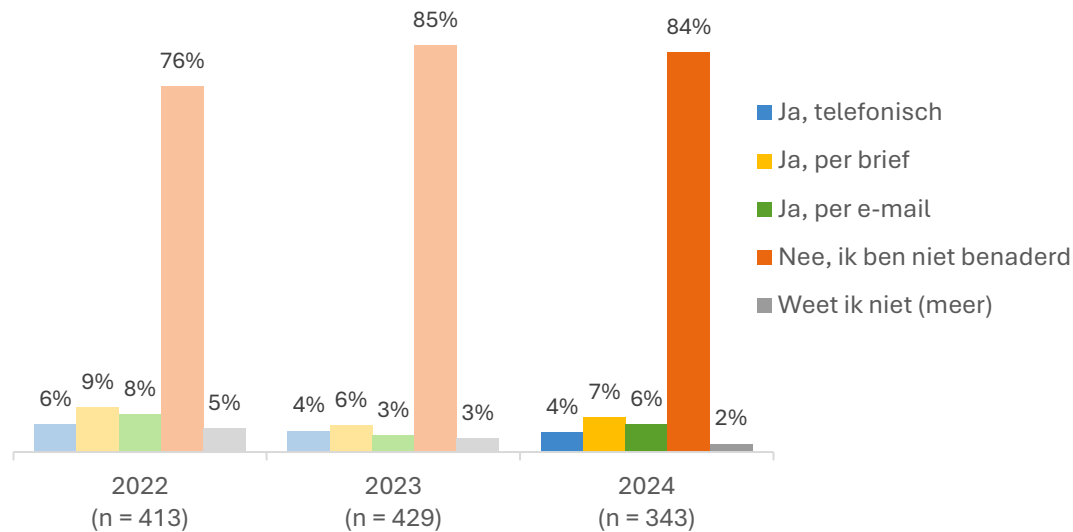


- 2 op de 10 hypotheekbezitters met een aflossingsvrij(e) hypotheek(deel) verwachten in financiële problemen te komen wanneer hun aflossingsvrije hypotheek afloopt.
- De overgrote meerderheid – ruim 9 op de 10 – verwacht geen financiële problemen wanneer hun aflossingsvrije hypotheek afloopt. Het aandeel dat dit *zeker* weet is met ongeveer 10%-punt gestegen ten opzichte van 2022.

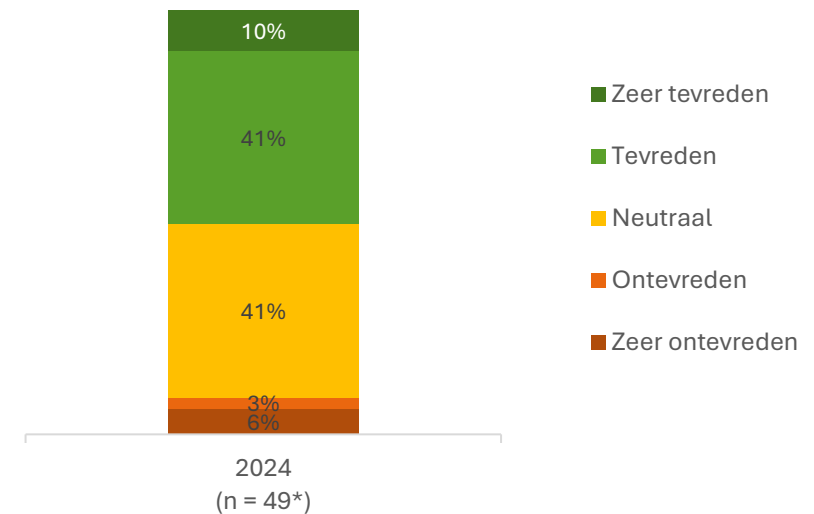
Ongeveer 1 op de 6 hypotheekbezitters zegt in het afgelopen jaar benaderd te zijn door de hypotheekverstrekker of -adviseur over de risico's van zijn/haar aflossingsvrije hypotheek



Bent u in de afgelopen 12 maanden benaderd door uw hypotheekverstrekker of -adviseur specifiek over de risico's van uw aflossingsvrije hypotheek(deel)?



Hoe tevreden of ontevreden bent u over de informatie die u de afgelopen 12 maanden van uw hypotheekverstrekker of -adviseur hebt ontvangen over de risico's van uw aflossingsvrije hypotheek(deel)?



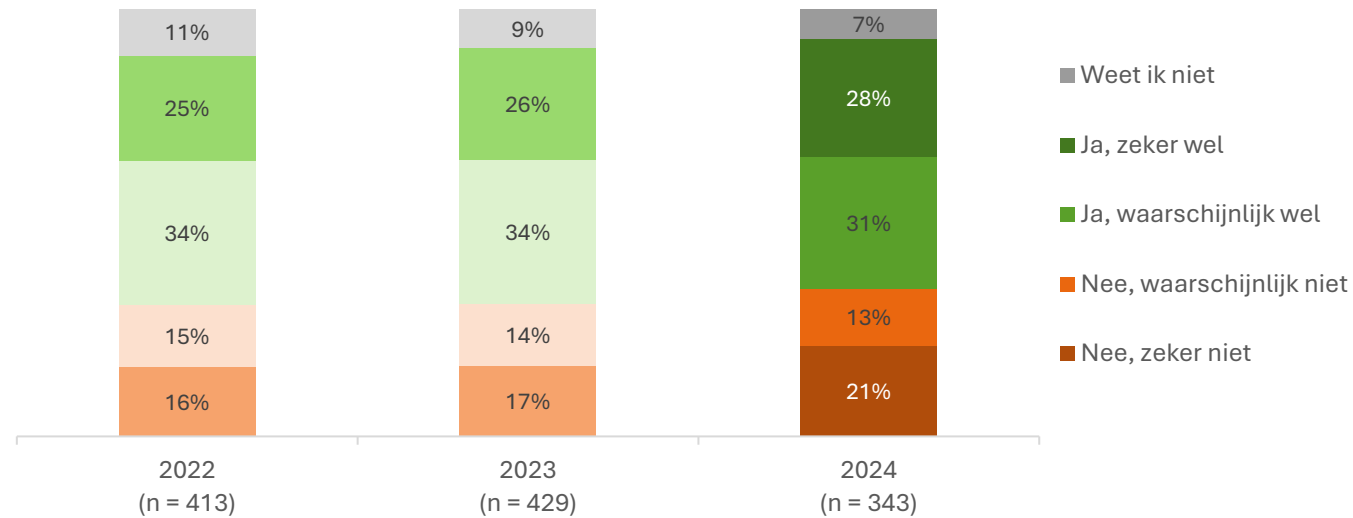
- Ongeveer 1 op de 6 hypotheekbezitters met een (deels) aflossingsvrije hypotheek geeft aan in de afgelopen 12 maanden door zijn of haar hypotheekverstrekker of -adviseur te zijn benaderd over de risico's van deze hypotheekvorm. Dit aandeel is niet significant verschillend van 2022 of 2023.
- Ongeveer de helft van de hypotheekbezitters die zeggen te zijn benaderd is tevreden of zeer tevreden over de ontvangen informatie (51%); bijna 1 op de 10 is ontevreden of zeer ontevreden (9%).

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

6 op de 10 hypotheekbezitters met een (deels) aflossingsvrije hypotheek zijn bereid financiële informatie te delen met hun hypotheekverstrekker om inzicht te krijgen in hun financiële situatie na het aflopen van de hypotheek



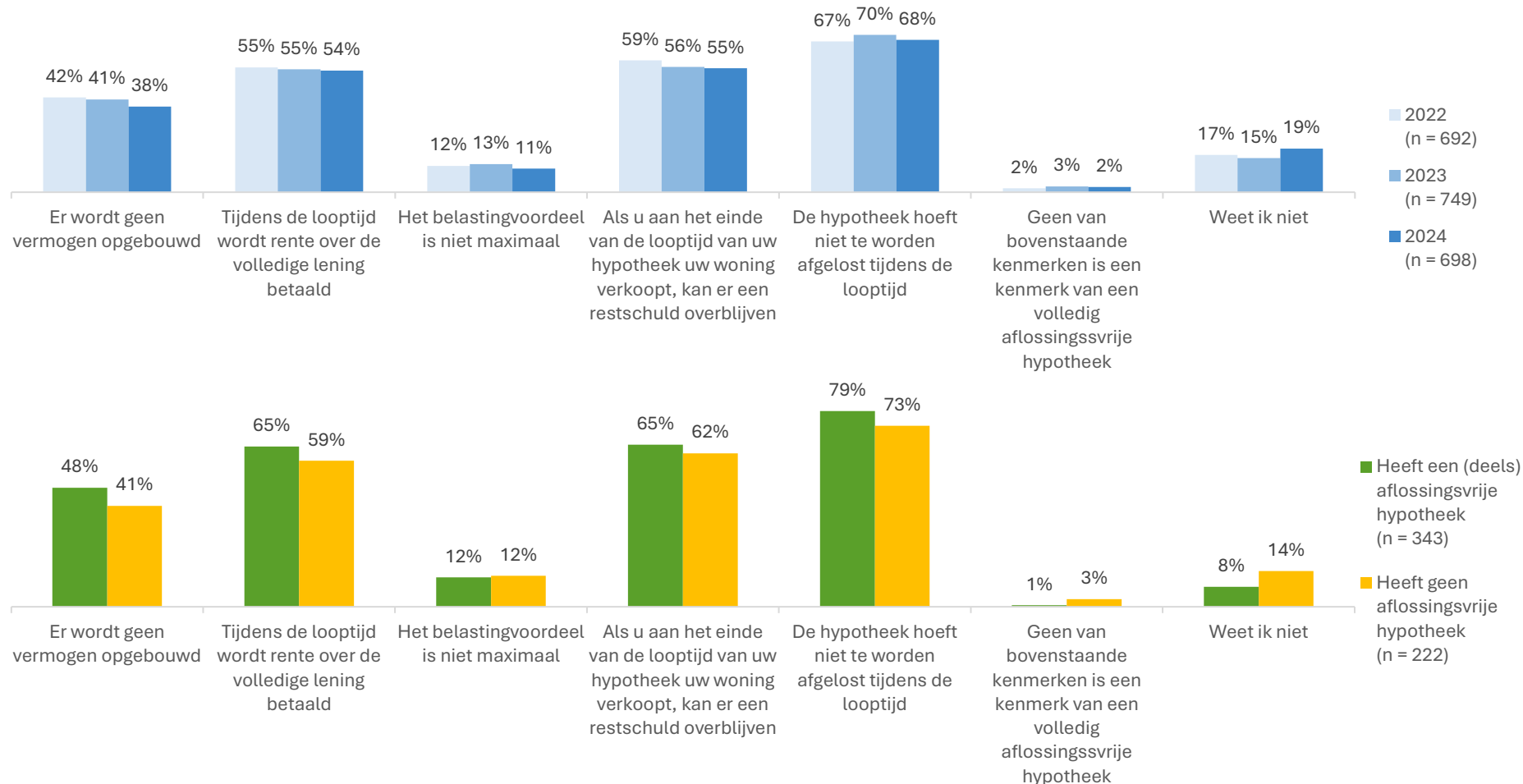
Bent u bereid om informatie over uw huidige financiële situatie te delen met uw hypotheekverstrekker, zodat er nu al een inschatting kan worden gemaakt of u het restant van uw hypotheek ook na de looptijd van de huidige hypotheek kan blijven betalen?



- 6 op de 10 hypotheekbezitters met een (deels) aflossingsvrije hypotheek tonen zich bereid om informatie over hun financiële situatie te delen met hun hypotheekverstrekker, zodat dan al een inschatting kan worden gemaakt over de financiële situatie na het aflopen van de hypotheek. Dit percentage verschilt niet significant van 2022 en 2023.

1 op de 5 hypotheekbezitters zegt niet te weten wat de kenmerken zijn van een aflossingsvrije hypotheek

Welke van deze zijn volgens u kenmerken van een volledig aflossingsvrije hypotheek?



- Ongeveer 7 op de 10 hypotheekbezitters weten dat een aflossingsvrije hypotheek tijdens de looptijd niet hoeft te worden afgelost (68%). Ook weet meer dan de helft dat er aan het einde van de looptijd een restschuld kan overblijven (55%) en dat tijdens de looptijd rente over de volledige lening wordt betaald (54%).
- We zien sinds 2022 geen verandering in de kennis die hypotheekbezitters hebben over de risico's van een aflossingsvrije hypotheek.
- Ook zien we geen significante verschillen in kennis tussen hypotheekbezitters die ook daadwerkelijk een (deels) aflossingsvrije hypotheek hebben en andere hypotheekbezitters.

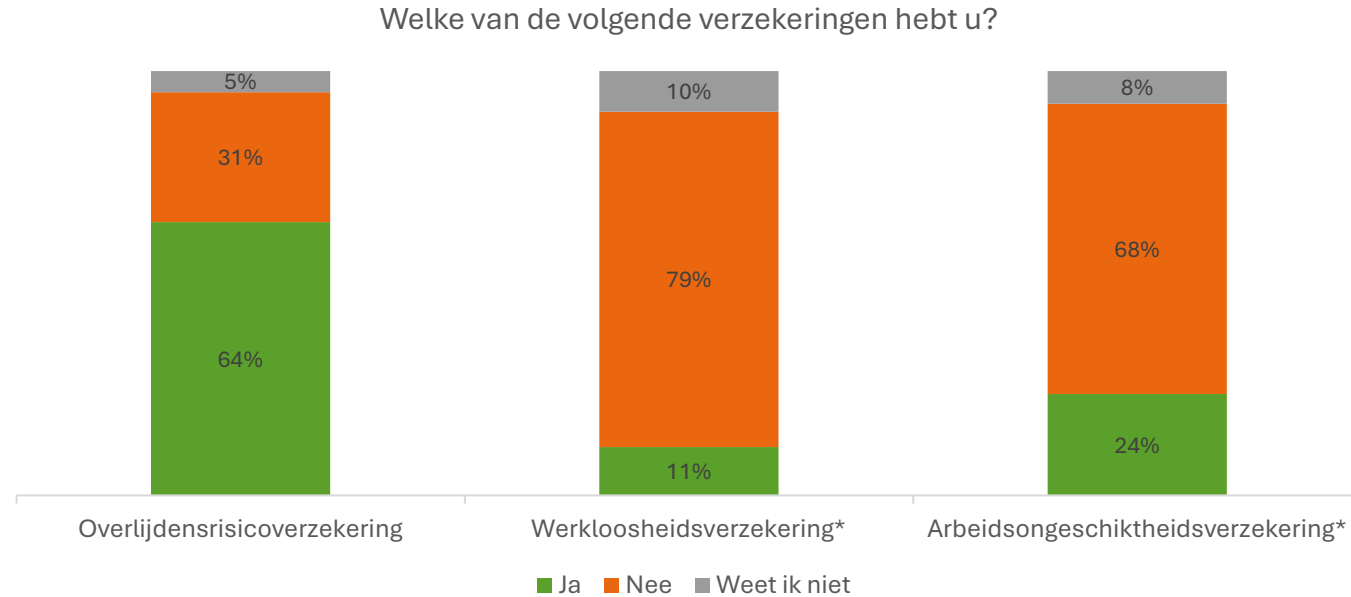
Vraag: Hieronder staan enkele mogelijke kenmerken van een hypotheek. Welke van deze zijn volgens u kenmerken van een volledig aflossingsvrije hypotheek?

Basis = alle hypotheekbezitters, 2022: n = 692, 2023: n = 749, 2024: n = 698



(Afdekken) risico's

Twee derde van de hypotheekbezitters geeft aan een overlijdensrisicoverzekering te hebben



* Het gaat hier om een (aanvullende) verzekering die je zelf hebt afgesloten, en dus niet om een verzekering die je hebt via je werkgever als je in loondienst werkt.

- Ongeveer twee derde van de hypotheekbezitters geeft aan een overlijdensrisicoverzekering te hebben (64%).
- Ongeveer een tiende geeft aan een werkloosheidsverzekering te hebben (11%) en een kwart een arbeidsongeschiktheidsverzekering (24%).

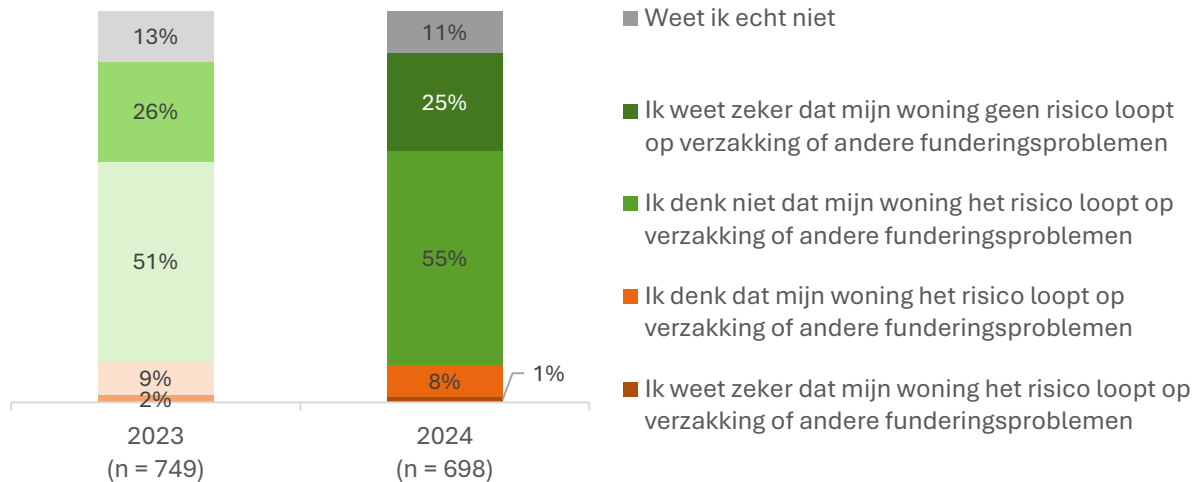
Een tiende van de hypotheekbezitters denkt of weet zeker dat hun woning risico loopt op funderingsproblemen



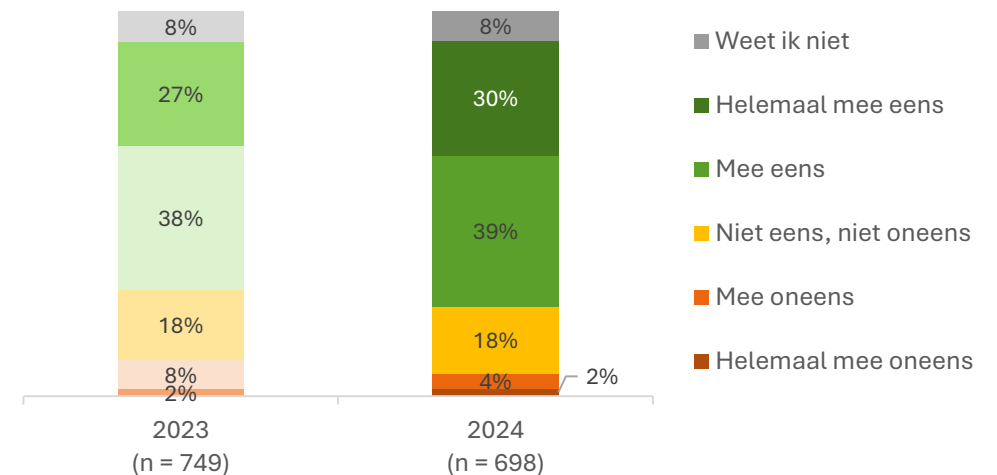
Klimaatverandering zorgt voor steeds langere perioden van extreme droogte (vaak gepaard met hitte en watertekorten) en perioden van hevige wateroverlast (zoals regenbuien en overstromingen). De volgende vragen gaan over mogelijke gevolgen hiervan voor uw woning.

De eerste vragen gaan over het risico op (verdere) problemen met de fundering. De fundering is de ondergrondse basis van de woning. Raakt deze basis verzwakt, dan leidt dit tot problemen, zoals de verzakking van de woning. Mogelijke signalen zijn scheurvorming, klemmende ramen of deuren en scheve vloeren en muren. Klimaatverandering vergroot het risico op funderingsproblemen.

Wat geldt voor u?



"De kans op verzakking of andere funderingsproblemen is te klein om me daar zorgen over te maken"



- Een tiende van de hypotheekbezitters denkt of zegt zeker te weten dat hun woning risico loopt op verzakking of funderingsproblemen (9%). 8 op de 10 denken of weten zeker dat dit niet het geval is (80%), en een tiende weet het niet (11%).
- Ruim twee derde van de hypotheekbezitters (69%) acht de kans op funderingsproblemen te klein om zich zorgen over te maken.
- Er zijn geen veranderingen ten opzichte van 2023.

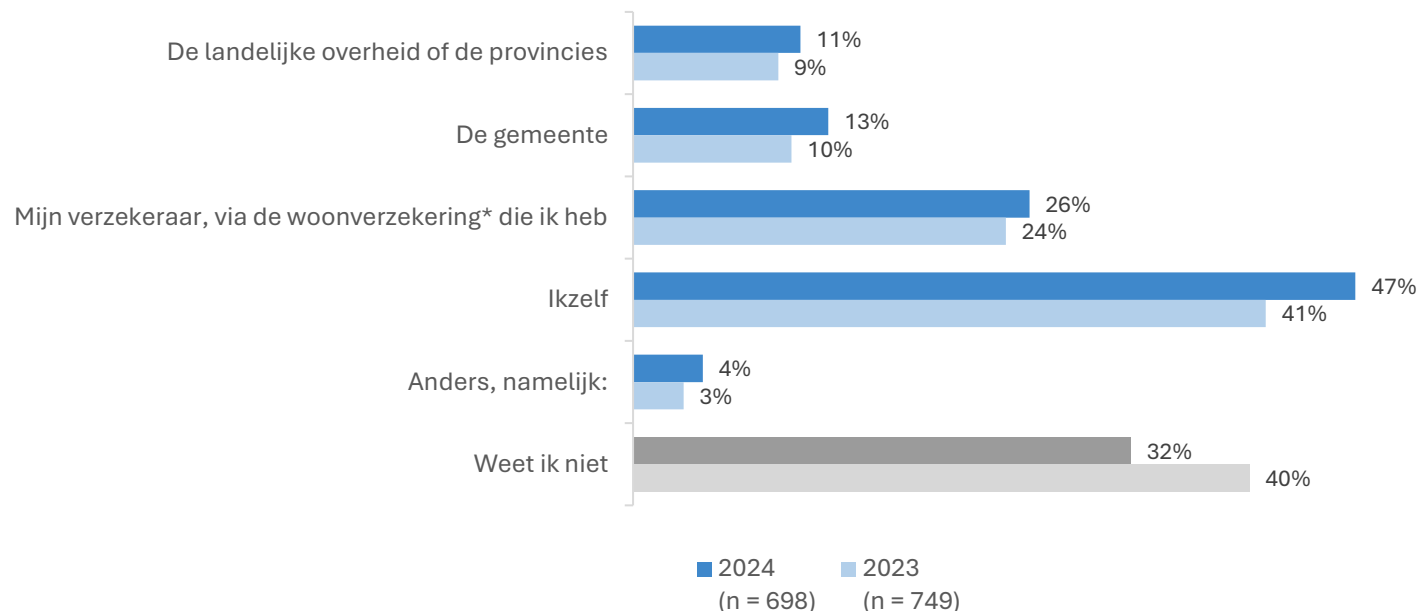
Bijna de helft van de hypotheekbezitters zegt herstelkosten bij een (verdere) verzakking of funderingsproblemen zelf te moeten betalen



Stel dat uw woning te maken krijgt met (verdere) verzakking of andere funderingsproblemen.

Wie draait er in dat geval op voor de kosten van het herstel?

Meerdere antwoorden mogelijk



* Woonverzekering = opstal- en/of inboedelverzekering

Inboedelverzekering: Als je een inboedelverzekering afsluit, ben je verzekerd bij schade aan je inboedel en/of verlies van je inboedel. Dit zijn alle 'losse' spullen in je woning die je kunt meenemen bij een verhuizing. Alles wat 'vastzit' in je woning en wat je niet zonder beschadigingen los kunt maken, valt onder je opstalverzekering.

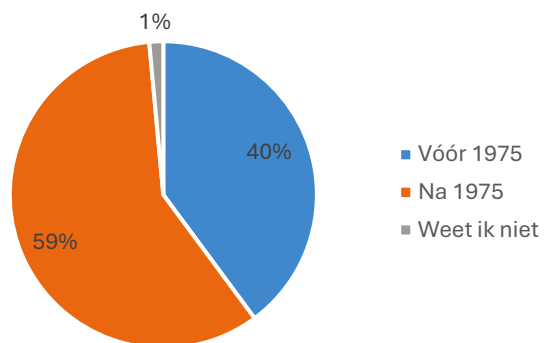
Opstalverzekering: Alles wat 'vastzit' in je woning en wat je niet zonder beschadigingen los kunt maken, valt onder je opstalverzekering. Alle 'losse' spullen in je woning die je mee zou kunnen nemen met een verhuizing vallen onder een inboedelverzekering.

- Bijna de helft van de hypotheekbezitters geeft aan dat zij (ook) zelf op zullen draaien voor (een deel van) de kosten van het herstel als gevolg van (verdere) verzakking van de woning of andere funderingsproblemen (47%). Dit percentage is gestegen ten opzichte van 2023 (41%).
- Net als in 2023 zegt ongeveer een kwart (26%) verzekerd te zijn voor (een deel van) deze kosten. In de werkelijkheid geldt dit waarschijnlijk niet voor iedereen.¹

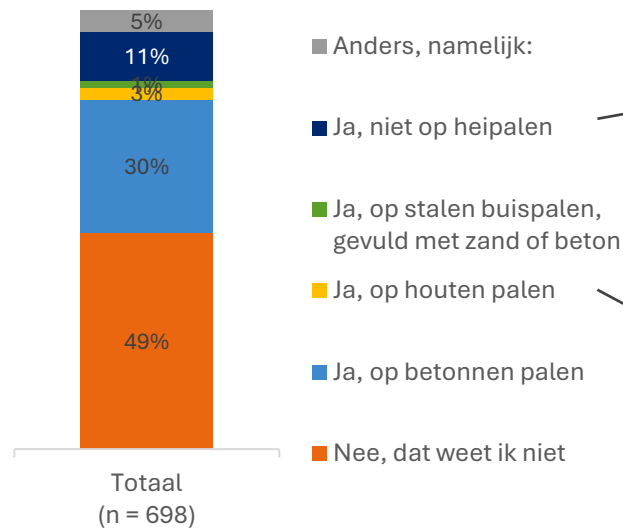
De helft van de hypotheekbezitters weet niet hoe hun woning gefundeerd is



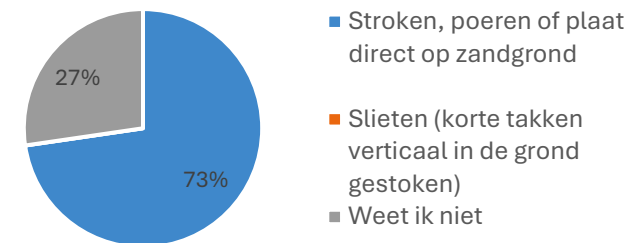
Wanneer is uw woning gebouwd?



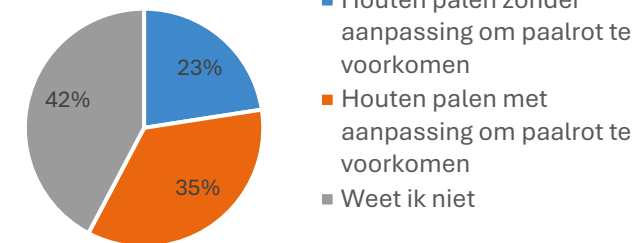
Weet u hoe uw woning gefundeerd is?



Van wat voor fundering is er sprake?
(n = 72*)



Op wat voor houten palen staat uw woning?
(n = 23*)



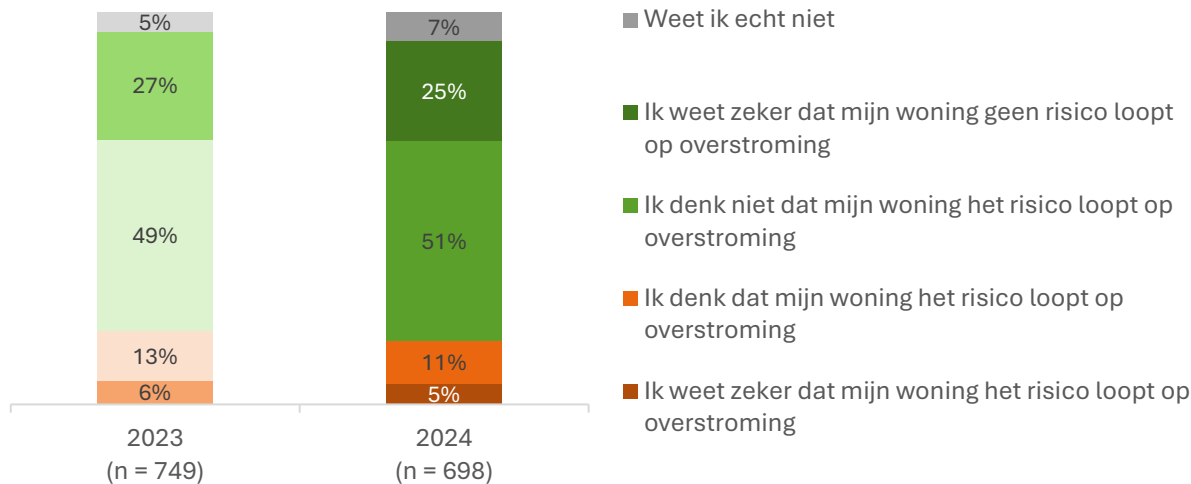
- De helft van de hypotheekbezitters weet niet hoe hun woning gefundeerd is (49%). Van de hypotheekbezitters die dat wel zeggen te weten, geeft de meerderheid aan dat hun woning op betonnen palen gefundeerd is (30% van alle hypotheekbezitters).
- Ongeveer een tiende van de hypotheekbezitters geeft aan dat hun woning niet op heipalen gefundeerd is (11%). Drie kwart van deze groep geeft aan dat er sprake is van stroken, poeren of plaat direct op zandgrond (73%) en een kwart weet het niet (27%; maar let op: het aantal waarnemingen is laag).
- Een kleine groep geeft aan dat hun woning is gefundeerd op houten palen (3%). Een derde hiervan geeft aan dat de houten palen waarop hun woning staat zijn aangepast om paalrot te voorkomen (35%) en ongeveer een kwart geeft aan dat dit niet het geval is (23%, maar let op: het aantal waarnemingen is laag). Het grootste deel (42%) weet echter niet op wat voor houten palen hun woning staat.

1 op de 6 hypotheekbezitters denkt of weet zeker dat hun woning risico loopt op overstroming

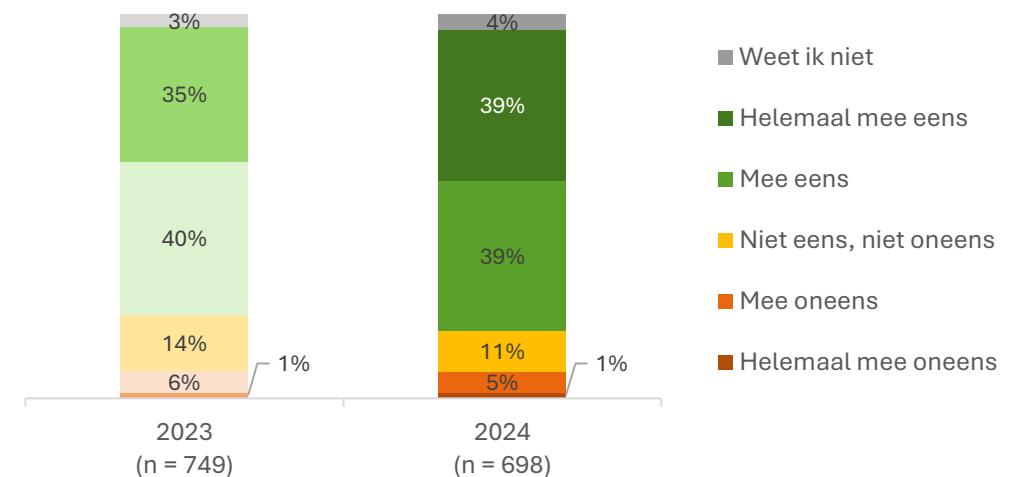


De volgende vragen gaan over het risico op overstroming. Hiermee bedoelen we een grote overstroming uit een rivier, kanaal of de zee. Andere vormen van wateroverlast vallen hier niet onder, zoals bijvoorbeeld ondergelopen kelders en water op straat als gevolg van stevige neerslag, overgelopen sloten of overbelasting van het riool.

Wat geldt voor u?



"De kans op een overstroming is te klein om me daar zorgen over te maken"



- Ongeveer 1 op de 6 hypotheekbezitters denkt of zegt zeker te weten dat hun woning risico loopt op overstroming (16%). Drie kwart denkt of weet zeker dat dit niet het geval is (76%).
- Ruim drie kwart van de hypotheekbezitters (78%) acht de kans op een overstroming te klein om zich zorgen over te maken.
- Er zijn geen significante veranderingen ten opzichte van 2023.

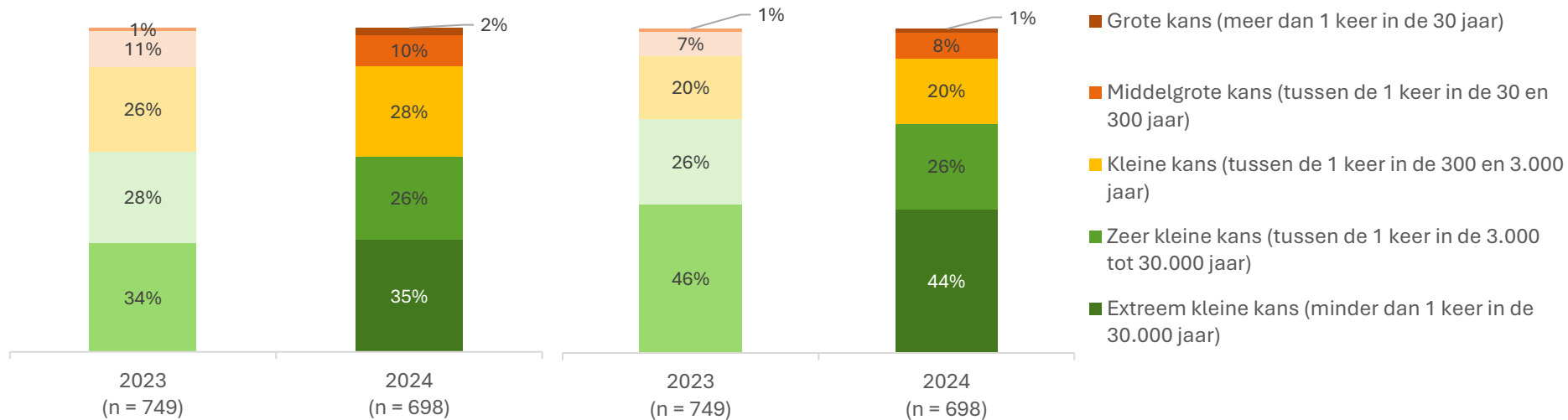
Ruim 1 op de 10 hypotheekbezitters acht de kans op een overstroming die ertoe leidt dat er water in de woning komt te staan (middel)groot



Hoe groot schat u de kans in dat er een overstroming* plaatsvindt die ertoe leidt dat er:

...water komt te staan in uw woning
(u krijgt ten minste natte voeten)

...meer dan 20 centimeter water
komt te staan in uw woning



Hiermee bedoelen we een overstroming uit een rivier, kanaal of zee. Wateroverlast door veel regen in een korte tijd valt hier **niet onder, zoals bijvoorbeeld ondergelopen kelders en water op straat als gevolg van stevige neerslag, overgelopen sloten of overbelasting van het riool.*

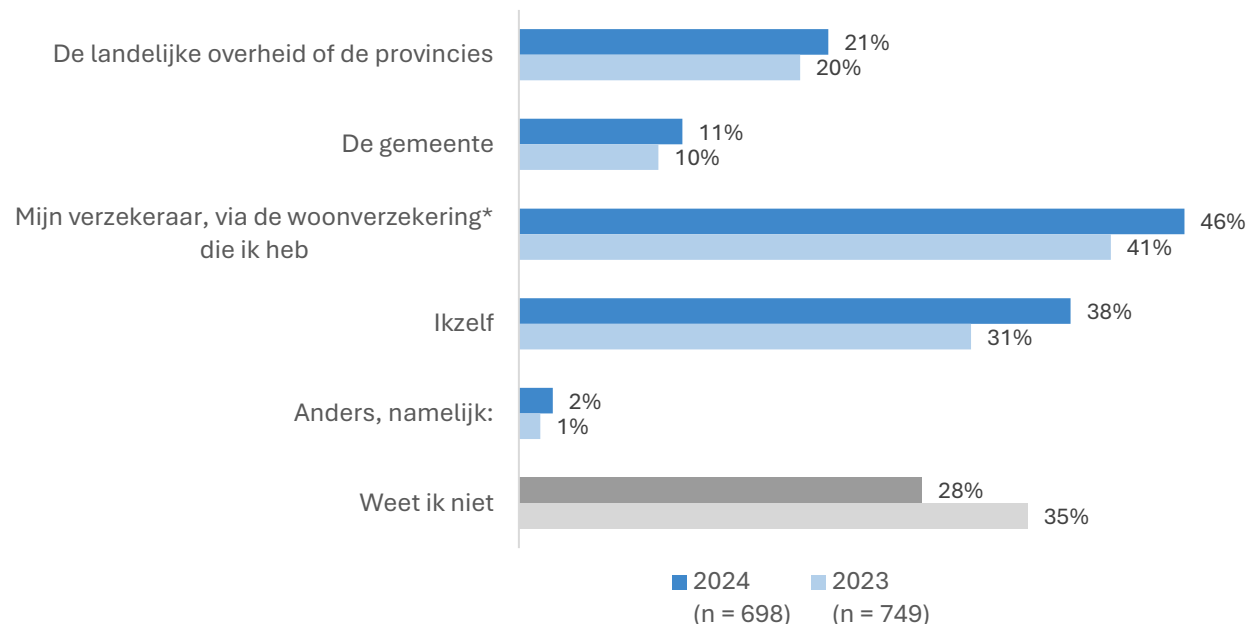
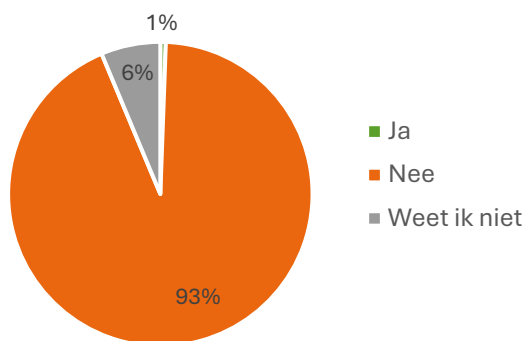
- Ruim 1 op de 10 hypotheekbezitters (12%) schat de kans dat er een overstroming plaatsvindt die ertoe leidt dat er water in de woning komt te staan middelgroot (tussen de 1 keer in de 30 en 300 jaar) tot groot (meer dan 1 keer in de 30 jaar) in.
- De kans dat er een overstroming plaatsvindt waarbij er meer dan 20 cm water in de woning komt te staan wordt over het algemeen kleiner ingeschat. Iets minder dan een tiende denkt dat deze kans middelgroot of groot is (9%).
- Er zijn geen significante veranderingen in deze risicopercepties vergeleken met 2023.

Bijna de helft van de hypotheekbezitters verwacht dat de verzekeraar kosten van herstel na overstroming van hun woning betaalt



Stel dat uw woning te maken krijgt met de gevolgen van een overstroming.
Wie draait er in dat geval op voor de kosten van het herstel?
Meerdere antwoorden mogelijk

Is uw huidige woning ooit onder water komen te staan als gevolg van een overstroming?



*Woonverzekering = opstal- en/of inboedelverzekering

Inboedelverzekering: Als je een inboedelverzekering afsluit, ben je verzekerd bij schade aan je inboedel en/of verlies van je inboedel. Dit zijn alle 'losse' spullen in je woning die je kunt meenemen bij een verhuizing. Alles wat 'vastzit' in je woning en wat je niet zonder beschadigingen los kunt maken, valt onder je opstalverzekering.

Opstalverzekering: Alles wat 'vastzit' in je woning en wat je niet zonder beschadigingen los kunt maken, valt onder je opstalverzekering. Alle 'losse' spullen in je woning die je mee zou kunnen nemen met een verhuizing vallen onder een inboedelverzekering.

- 1 op de 100 hypotheekbezitters geeft aan ooit te maken hebben gehad met een overstroming van hun woning (1%).
- Bijna de helft van de hypotheekbezitters geeft aan (onder andere) een beroep te kunnen doen op hun verzekeraar voor de betaling van (een deel van) de herstelkosten als gevolg van een overstroming (46%). Bijna 4 op de 10 geven aan (ook) zelf op te draaien voor deze kosten. Deze percentages zijn vergeleken met 2023 iets toegenomen (ten koste van het aandeel dat het niet weet).

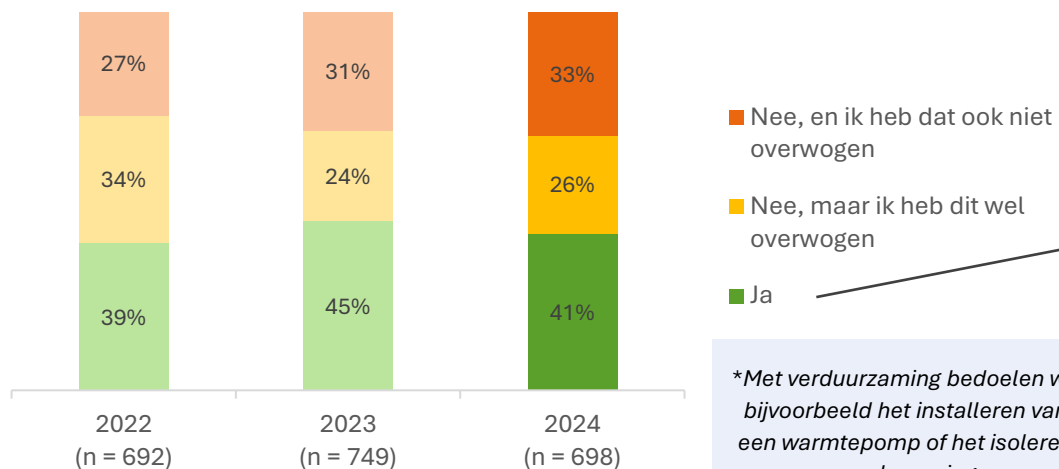


Verduurzamen woning

4 op de 10 hypotheekbezitters geven aan hun woning (verder) te hebben verduurzaamd; hiervoor werd in de meeste gevallen eigen (spaar)geld gebruikt

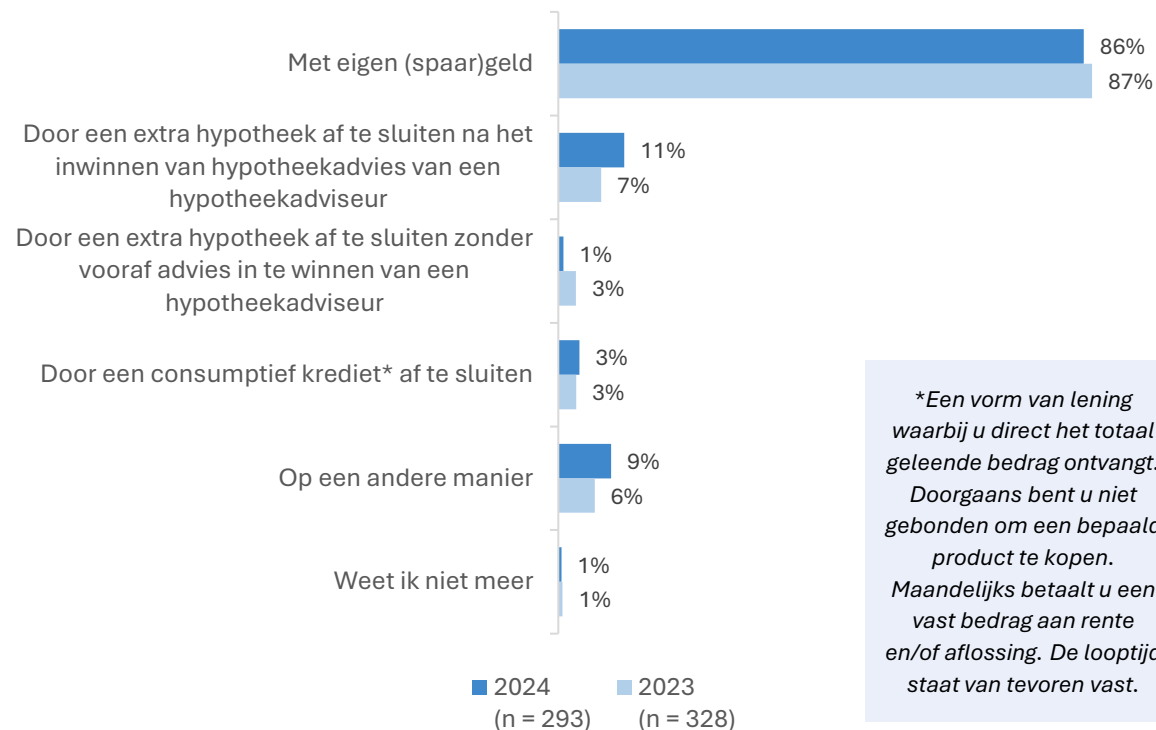


Hebt u in het afgelopen jaar uw woning (verder) verduurzaamd?*



*Met verduurzaming bedoelen we bijvoorbeeld het installeren van een warmtepomp of het isoleren van de woning.

Hoe hebt u deze kosten betaald?



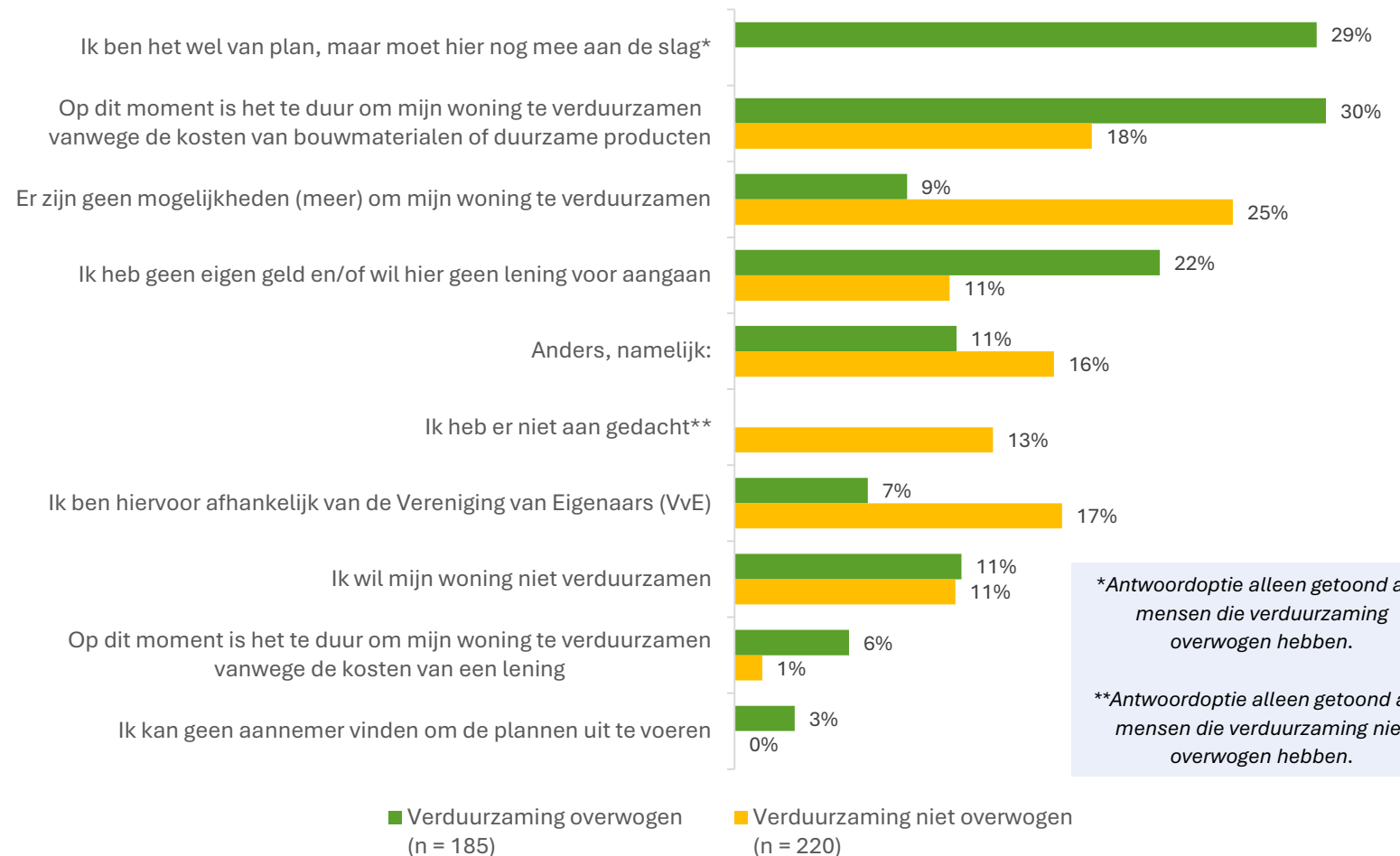
*Een vorm van lening waarbij u direct het totaal geleende bedrag ontvangt. Doorgaans bent u niet gebonden om een bepaald product te kopen. Maandlijks betaalt u een vast bedrag aan rente en/of aflossing. De looptijd staat van tevoren vast.

- In 2024 geven 4 op de 10 hypotheekbezitters aan hun woning in het afgelopen jaar te hebben verduurzaamd (41%). Een derde heeft dit niet overwogen (33%) en een kwart heeft het wel overwogen maar niet gedaan (26%).
- Bijna 9 op de 10 hypotheekbezitters die hun woning in het afgelopen jaar (verder) verduurzaamden zeggen eigen spaargeld te hebben gebruikt voor de financiering hiervan (86%). Ruim een tiende sloot een extra hypotheek af – in de overgrote meerderheid van de gevallen na het inwinnen van een hypotheekadvies (11% vs. 1%). Een relatief kleine groep sloot een consumptief krediet af (3%).
- Er zijn geen significante veranderingen ten opzichte van 2023.

Hypotheekbezitters die verduurzaming overwogen maar er toch van afzagen noemen de kosten en een gebrek aan financiële middelen het vaakst als reden

- Van de hypotheekbezitters die hun woning niet verduurzaamden maar dit wel overwogen, geven 3 op de 10 aan de plannen nog steeds te hebben (29%). De meest genoemde redenen om van verduurzaming af te zien zijn (1) de kosten van bouwmaterialen of duurzame producten (30%) en (2) een gebrek aan financiële middelen (22%).
- Van de hypotheekbezitters die verduurzaming niet overwogen geeft een kwart aan dat er geen mogelijkheden (meer) zijn om de woning verder te verduurzamen. Ook de hoge kosten van bouwmaterialen of duurzame producten (18%) en afhankelijkheid van de VvE (17%) worden door een substantiële groep genoemd als redenen om verduurzaming niet te hebben overwogen.
- De redenen om af te zien van (verdere) verduurzaming van de woning zijn niet veranderd ten opzichte van 2023.

Waarom hebt u uw woning niet (verder) verduurzaamd / Waarom hebt u niet overwogen om uw woning (verder) te verduurzamen?



*Antwoordoptie alleen getoond aan mensen die verduurzaming overwogen hebben.

**Antwoordoptie alleen getoond aan mensen die verduurzaming niet overwogen hebben.

*Vraag: Waarom gaat u uw woning niet (verder) verduurzamen?/Waarom hebt u niet overwogen om uw woning (verder) te verduurzamen?

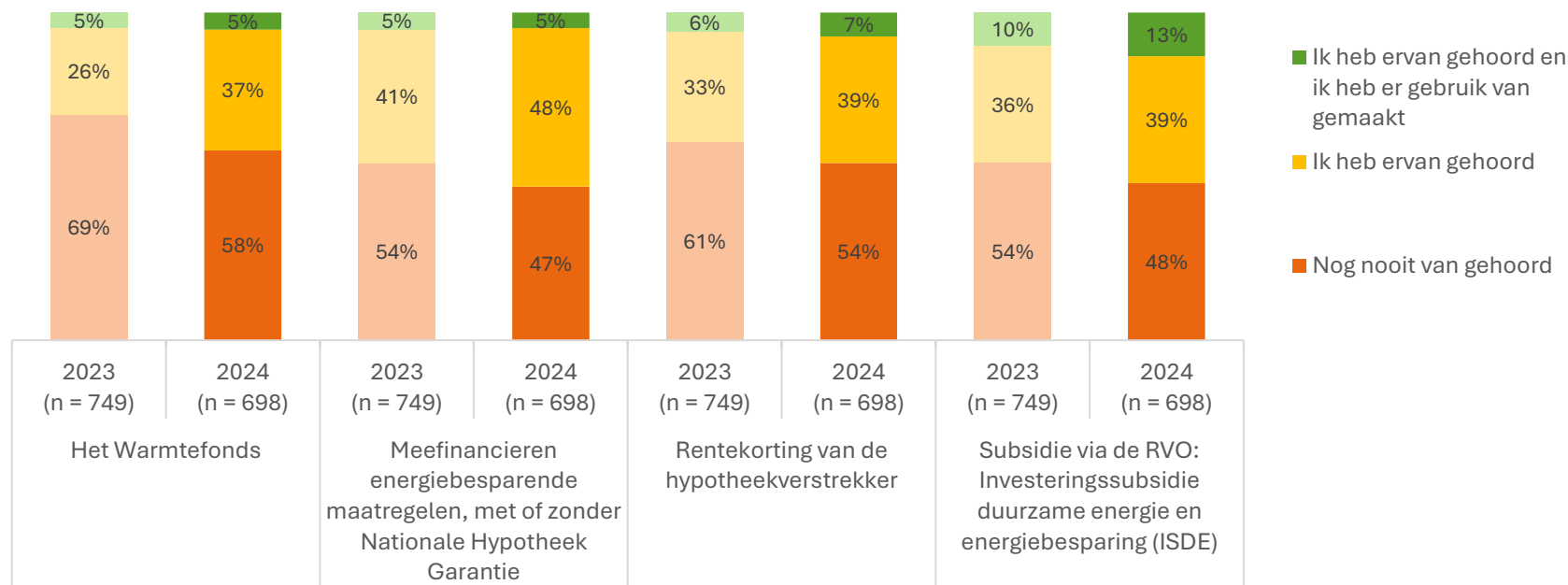
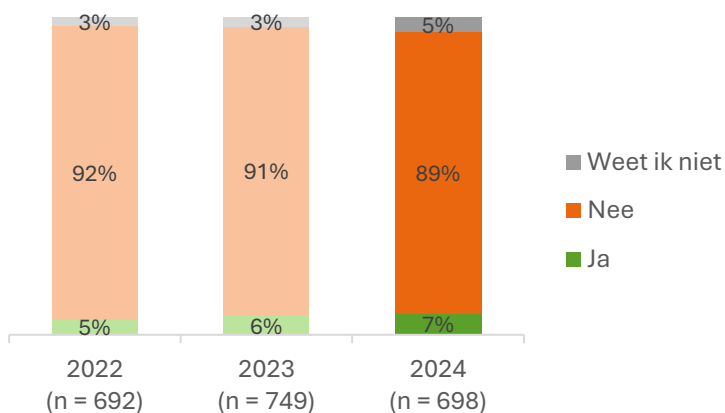
Basis = hypotheekbezitters die in het afgelopen jaar hebben overwogen om hun woning te verduurzamen maar dat niet hebben gedaan, n = 185; hypotheekbezitters die in het afgelopen jaar niet hebben overwogen om hun woning te verduurzamen, n = 220

Meer hypotheekbezitters zeggen van initiatieven voor financiering van verduurzaming te hebben gehoord, maar het gebruik ervan is niet toegenomen



Hebt u wel eens gehoord of gebruik gemaakt van de volgende initiatieven om de verduurzaming van uw woning mee te financieren?

Bent u ooit benaderd door uw hypotheekverstrekker of hypotheekadviseur om uw woning (verder) te verduurzamen?



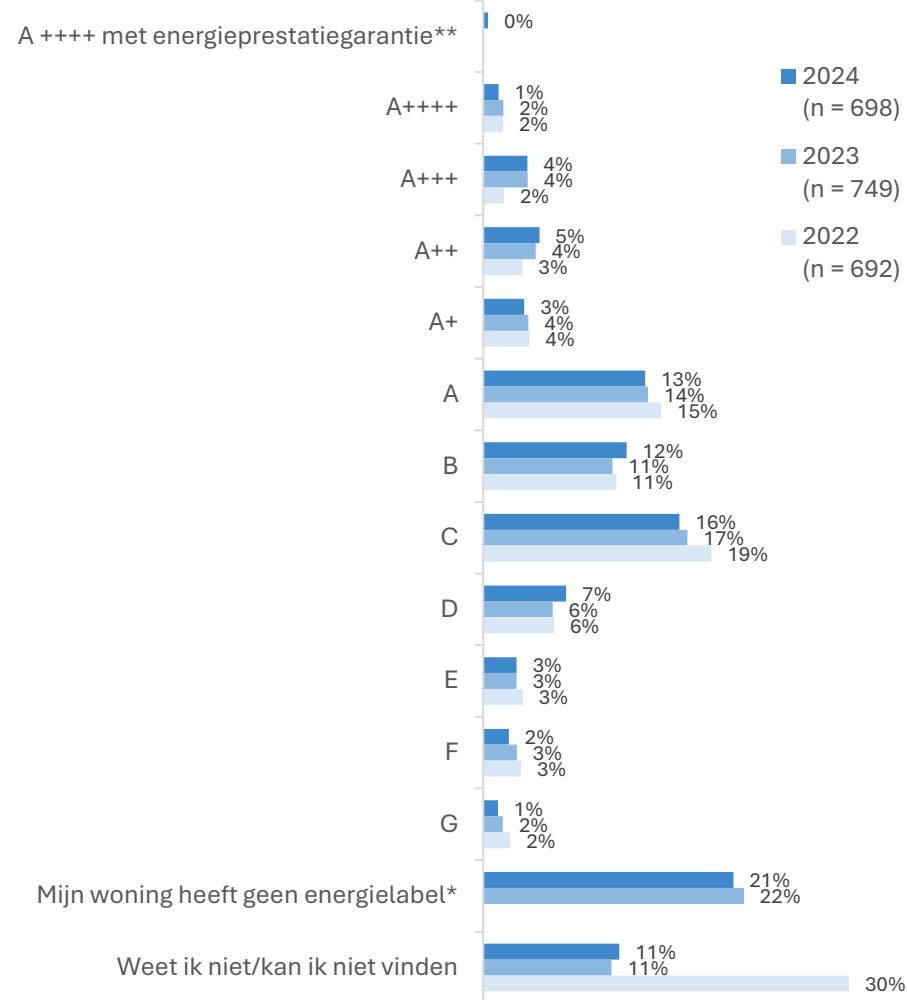
- Ongeveer 1 op de 14 hypotheekbezitters geeft aan ooit door de hypotheekverstrekker of -adviseur te zijn benaderd om hun woning (verder) te verduurzamen (er is geen verschil met 2022 en 2023).
- Vergeleken met 2023 zeggen in 2024 zeggen significant meer hypotheekbezitters dat zij wel eens hebben gehoord van de verschillende initiatieven om woningverduurzaming te financieren. Zo zegt ongeveer de helft van de hypotheekbezitters te hebben gehoord van het meefinancieren van energiebesparende maatregelen (53%), de Investeringsubsidie duurzame energie en energiebesparing (ISDE; 52%) en rentekorting van de hypotheekverstrekker (46%). Ruim 4 op de 10 geven aan te hebben gehoord van het Warmtefonds (42%).
- Het aandeel dat ook daadwerkelijk gebruik zegt te hebben gemaakt van (een van) deze initiatieven is echter niet significant veranderd. Van de verschillende mogelijkheden wordt het meest gebruik gemaakt van de ISDE: ruim 1 op de 10 zegt hiervan gebruik te hebben gemaakt.

Vergeleken met 2022 geven hypotheekbezitters vaker aan dat hun woning sinds de afgifte van het label is verduurzaamd

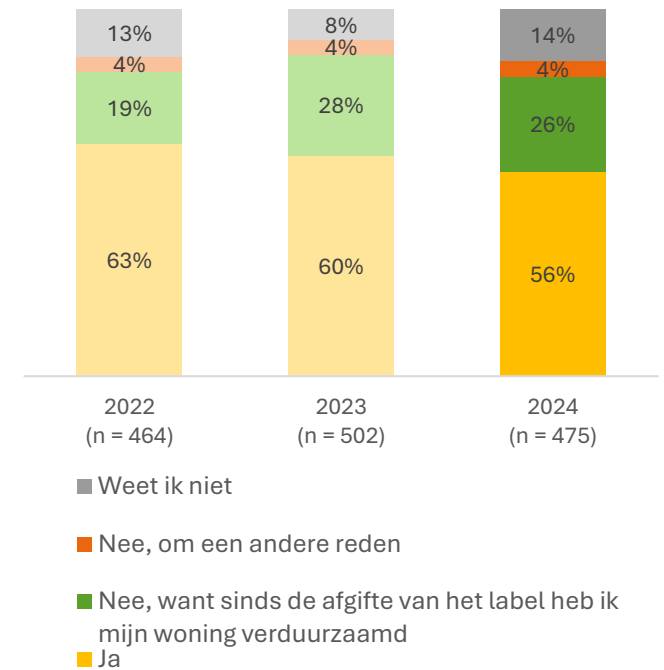


- Ongeveer 7 op de 10 hypotheekbezitters weten het energielabel van hun woning (of zochten dit op). Een vijfde geeft aan dat hun woning geen energielabel heeft, en een tiende weet niet wat het energielabel van hun woning is (en/of kon het niet vinden).
- Hypotheekbezitters die het energielabel weten geven het vaakst aan dat hun woning energielabel C, A of B heeft (samen ongeveer 40%). We zien hierin geen significante verschuiving ten opzichte van 2022 en 2023.
- Wel geven hypotheekbezitters sinds 2022 iets minder vaak aan dat het energielabel volgens hen nog klopt. Vergeleken met 2022 geven hypotheekbezitters in 2023 en 2024 vaker aan dat hun woning sinds de afgifte van het label is verduurzaamd.

Wat is het officiële energielabel van uw woning?



Klopt dit energielabel volgens u nog?



*Antwoordoptie toegevoegd in 2023

**Antwoordoptie toegevoegd in 2024

Basis (links) = alle hypotheekbezitters, 2022: n = 692, 2023: n = 749, 2024: n = 698

Basis (rechts) = hypotheekbezitters die aangeven het energielabel van hun woning te weten, 2022: n = 464, 2023: n = 502, 2024: n = 475

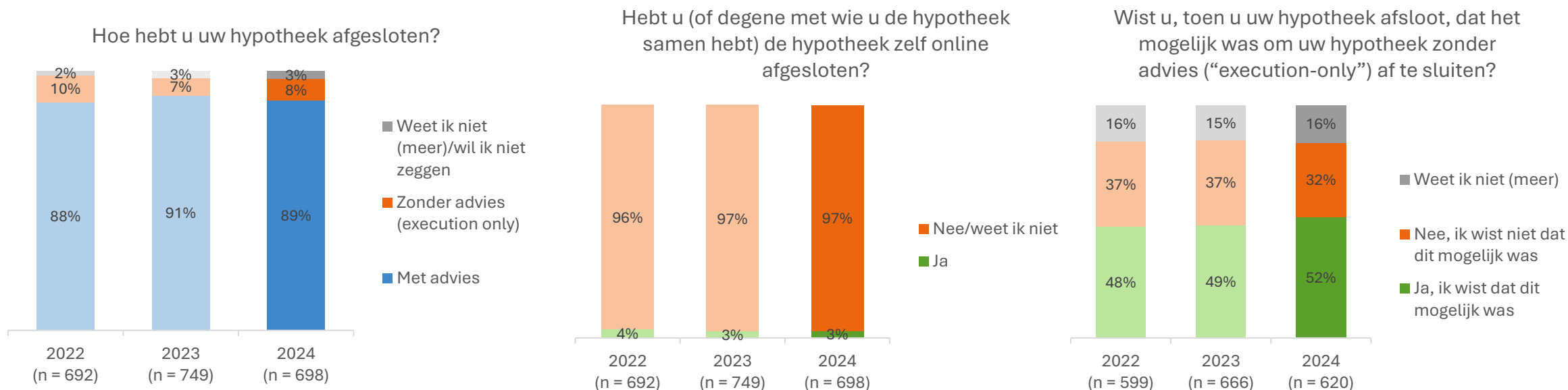


Contact met hypotheekadviseur en -verstrekker

De overgrote meerderheid – 9 op de 10 – zegt hypotheekadvies te hebben ingewonnen bij het afsluiten van de hypotheek

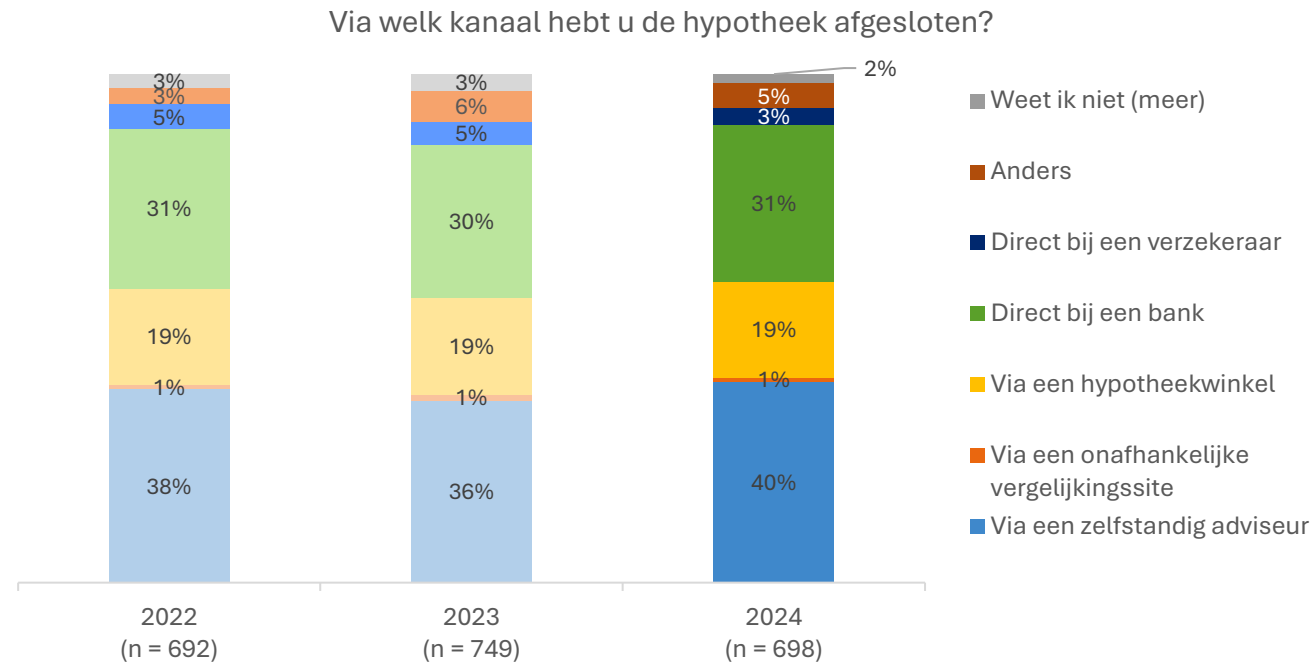


Om een passende hypotheek te vinden kun je advies vragen aan een financieel adviseur, bijvoorbeeld een hypotheekadviseur van een bank of verzekeraar of een zelfstandig adviseur. Het is ook mogelijk om zelf een hypotheek af te sluiten zonder dat je hierbij advies krijgt van een financieel adviseur. Dit wordt ook wel ‘execution-only’ genoemd. In dat geval kies je zelf een hypotheekproduct, zonder hulp van een hypotheekadviseur. Om zelf, zonder advies, een hypotheek af te kunnen sluiten moet je eerst een (wettelijk verplichte) kennis- en ervaringstoets doen.



- 9 op de 10 hypotheekbezitters geven aan hun hypotheek met advies te hebben afgesloten (89%). Minder dan 1 op de 10 geeft aan de hypotheek zonder advies (“execution-only”) te hebben afgesloten. Van alle hypotheekbezitters zegt 3% de hypotheek zelf online te hebben afgesloten.
- Ongeveer de helft van hypotheekbezitters die hun hypotheek met advies afsloten geeft aan dat zij er destijds wel van op de hoogte waren dat afsluiten zonder advies mogelijk was (52%). Een derde geeft aan dat zij dit niet wisten toen zij hun hypotheek afsloten (32%).
- Er zijn geen significante verschuivingen ten opzichte van 2022 en 2023.

4 op de 10 hypotheekbezitters geven aan hun hypotheek te hebben afgesloten via een zelfstandig adviseur en 3 op de 10 direct bij een bank

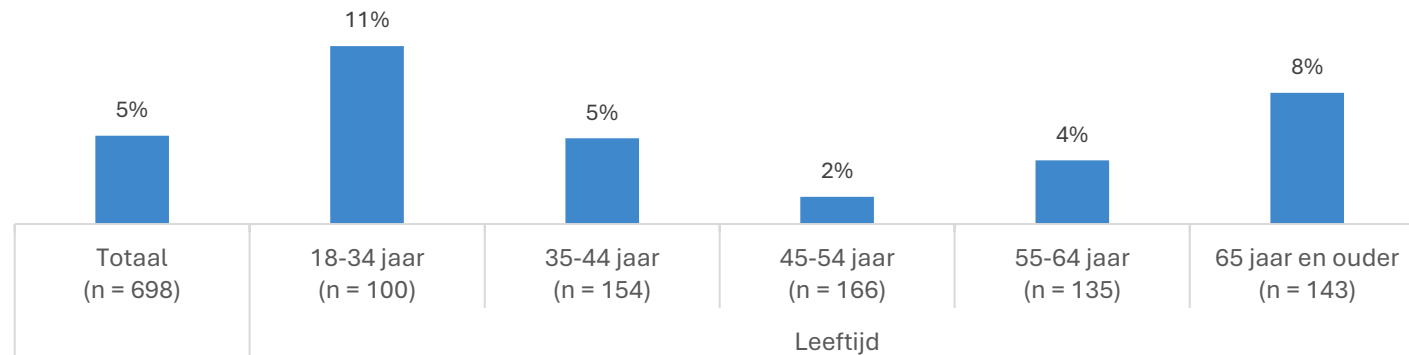


- 4 op de 10 hypotheekbezitters geven aan dat zij de hypotheek hebben afgesloten via een zelfstandig adviseur (40%) en 3 op de 10 direct bij een bank (31%). Een vijfde geeft aan de hypotheek te hebben afgesloten via een hypotheekwinkel (19%).
- Er zijn geen significante verschuivingen ten opzichte van 2022 en 2023.

1 op de 20 hypotheekbezitters geeft aan (deels) een familiehypothec te hebben



Hebt u (deels) een familiehypothec?



- 1 op de 20 hypotheekbezitters zegt (deels) een familiehypothec te hebben. Het percentage is het hoogst onder jongvolwassenen: van de 18-34 jarigen geeft ongeveer een tiende aan (deels) een familiehypothec te hebben (11%).¹
- Een kleine groep hypotheekbezitters geeft aan *uitsluitend* een familiehypothec te hebben (1%; zie vorige pagina).

Vraag: Hebt u (deels) een familiehypothec?

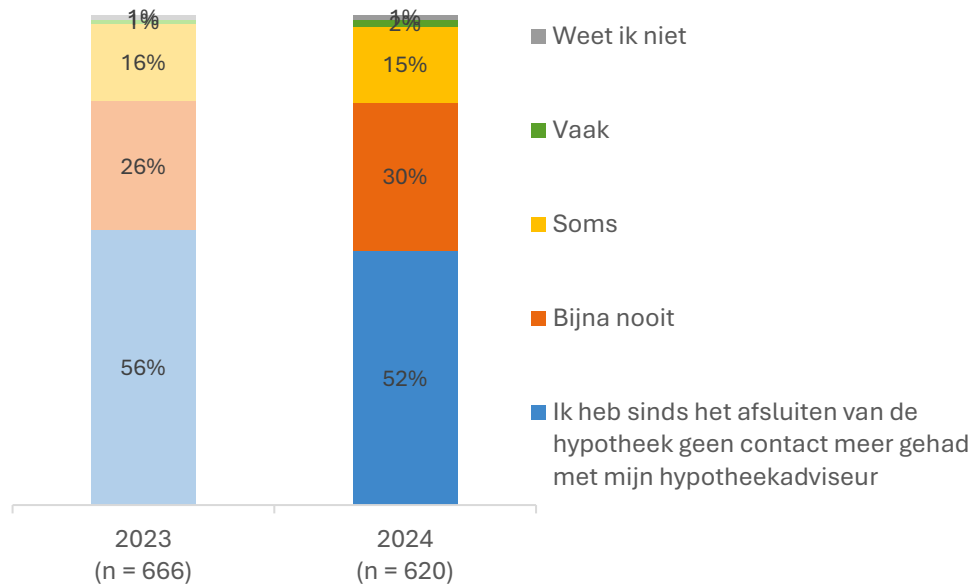
¹Ook oudere hypotheekbezitters lijken wat vaker aan te geven dat zij een familiehypothec hebben. Mogelijk hebben sommige respondenten de vraag verkeerd geïnterpreteerd en deze ook met "ja" beantwoord wanneer zij een familiehypothec hebben **verstrekt**.

Basis = alle hypotheekbezitters, n = 698

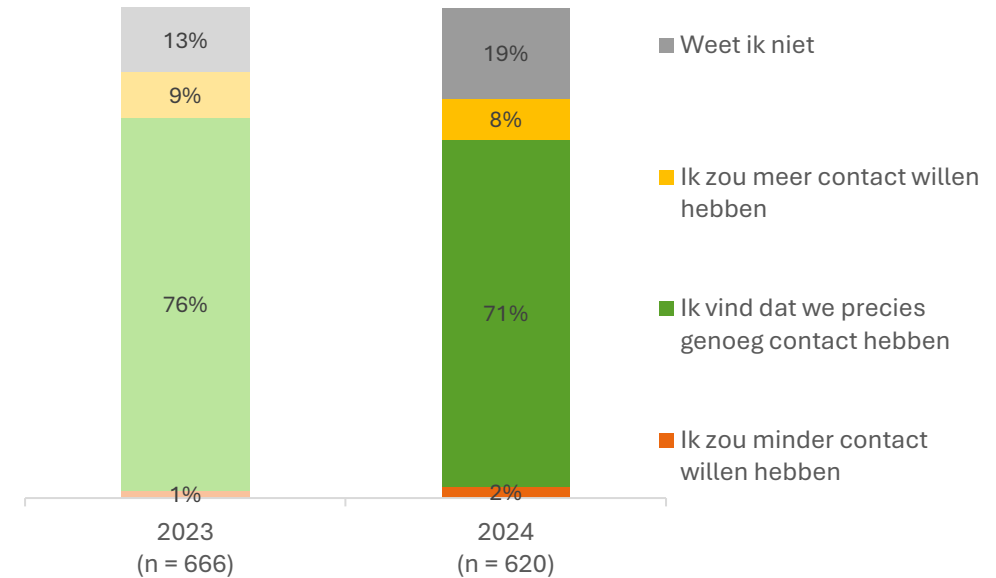
De helft van de hypotheekbezitters zegt sinds het afsluiten van de hypotheek geen contact meer te hebben gehad met hun hypotheekadviseur; 7 op de 10 vinden de frequentie van het contact met hun hypotheekadviseur voldoende



Hoe vaak hebt u persoonlijk* contact met uw hypotheekadviseur?



Wat vindt u van hoe vaak u contact hebt met uw hypotheekadviseur?

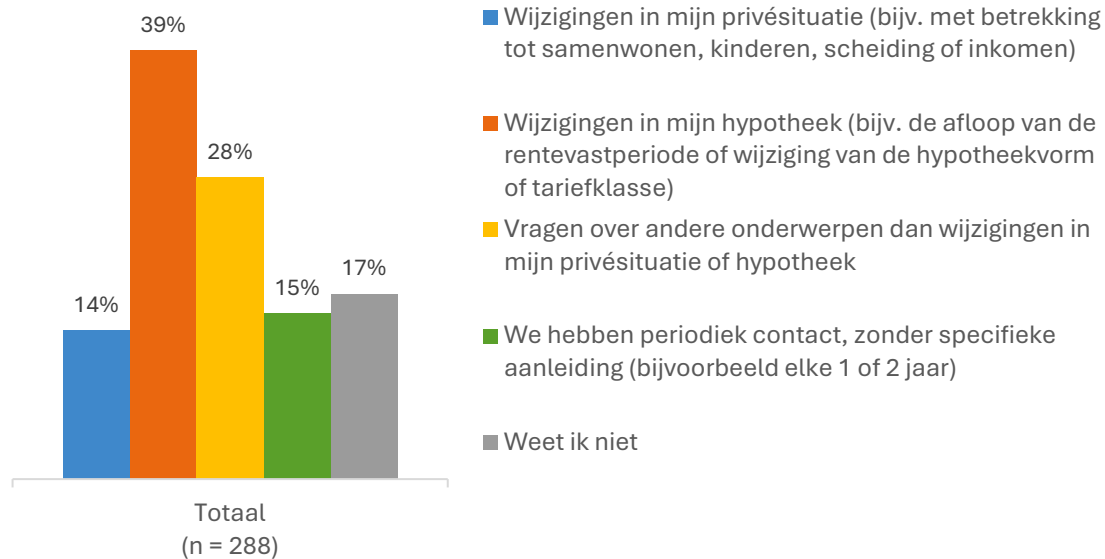


- Ongeveer de helft van de hypotheekbezitters (52%) zegt sinds het afsluiten van de hypotheek geen persoonlijk contact meer te hebben gehad met hun hypotheekadviseur. 3 op de 10 geven aan bijna nooit contact te hebben met hun hypotheekadviseur (30%) en ongeveer 1 op de 6 zegt soms contact te hebben (15%).
- De meeste hypotheekbezitters – 7 op de 10 – vinden dat ze precies genoeg contact hebben met hun hypotheekadviseur. Net als in 2023 geeft een tiende van de hypotheekbezitters aan *niet* tevreden te zijn over de frequentie van het contact met hun hypotheekadviseur. De meesten van hen geven aan *meer* contact te willen met de hypotheekadviseur (8%).

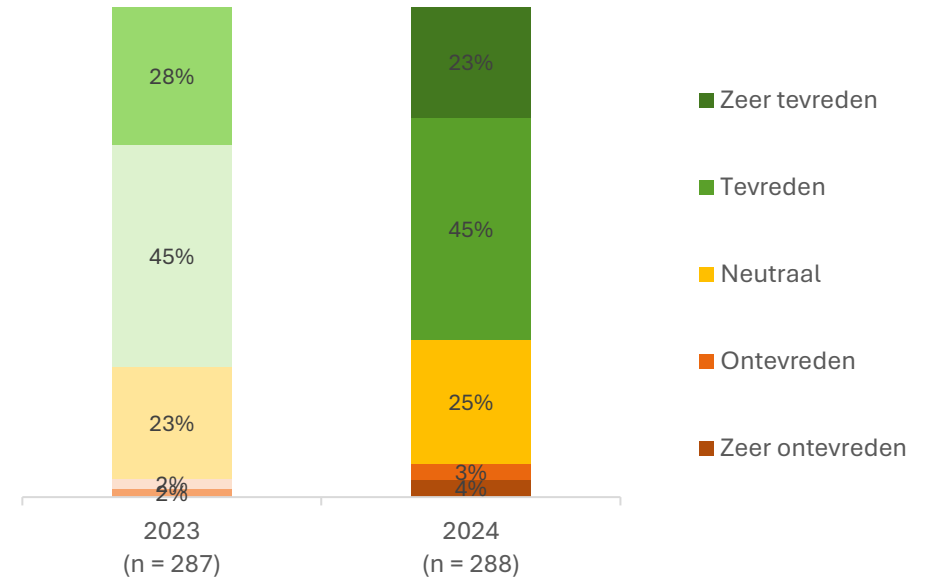
Het overgrote deel van de hypotheekbezitters zegt tevreden te zijn over het contact met hun hypotheekadviseur



Wat is de reden van het contact met uw hypotheekadviseur?
Meerdere antwoorden mogelijk

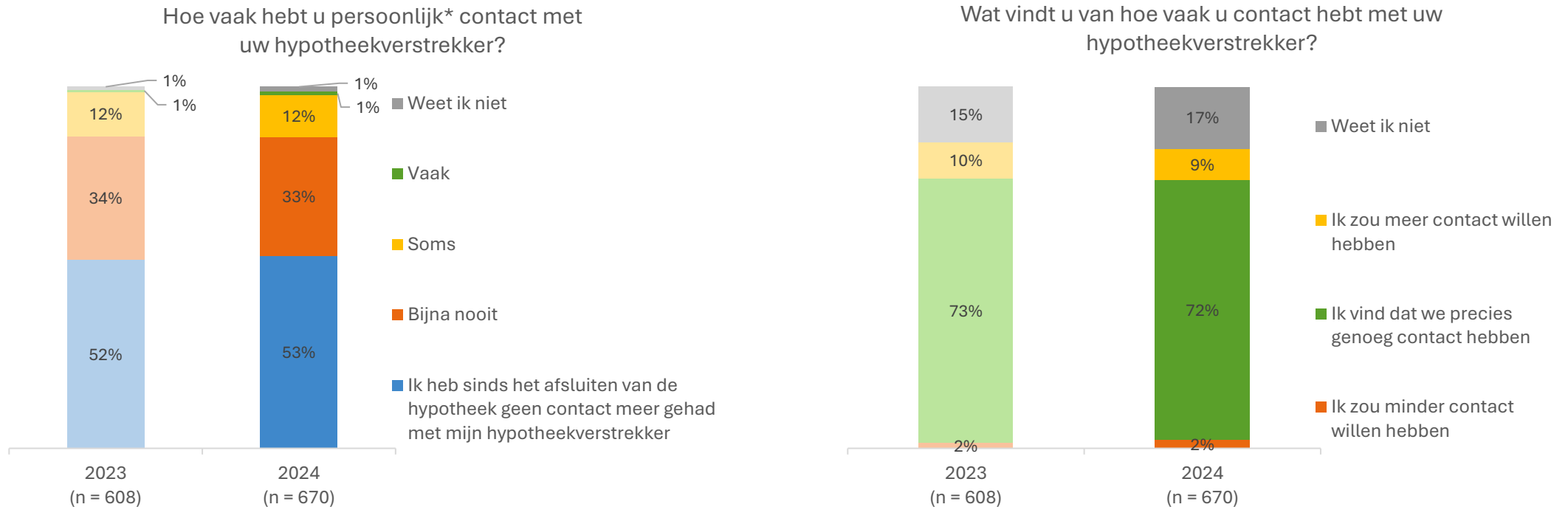


Hoe tevreden bent u over het contact met uw hypotheekadviseur?



- Hypotheekbezitters die na het afsluiten van de hypotheek nog contact hadden met hun hypotheekadviseur geven het vaakst aan dat het contact ging over wijzigingen in de hypotheek (39%) of vragen over andere onderwerpen dan wijzigingen in de privésituatie of hypotheek (28%).
- Ongeveer 1 op de 6 geeft aan met een bepaalde regelmaat contact te hebben met zijn of haar hypotheekadviseur (bv. elk jaar) zonder specifieke aanleiding.
- De meerderheid van de hypotheekbezitters – 7 op de 10 – zegt tevreden of zeer tevreden te zijn over het contact met hun hypotheekadviseur (er is geen verschil met 2023).

7 op de 10 hypotheekbezitters zijn tevreden over de frequentie van het contact met hun hypotheekverstrekker



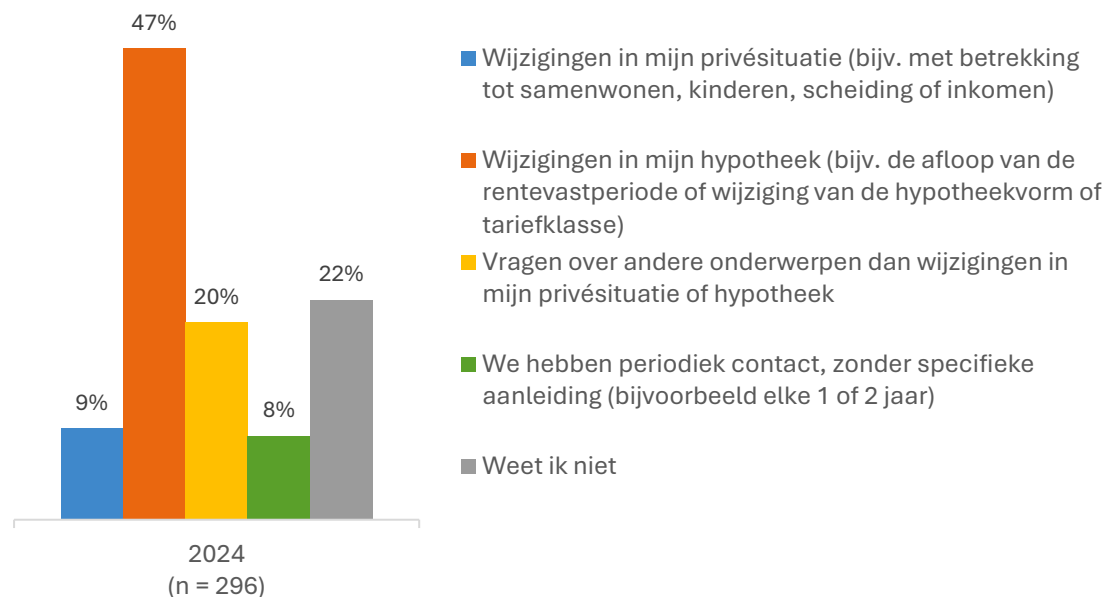
- Ongeveer de helft van de hypotheekbezitters (53%) zegt sinds het afsluiten van de hypotheek geen persoonlijk contact meer te hebben gehad met hun hypotheekverstrekker. Een derde geeft aan bijna nooit contact te hebben met hun hypotheekverstrekker (30%) en ongeveer 1 op de 8 soms (12%).
- De meerderheid van de hypotheekbezitters vindt de frequentie van het contact met hun hypotheekverstrekker precies goed (72%). Ongeveer een tiende zegt *niet* tevreden te zijn over de frequentie van het contact. De meesten van hen geven aan *meer* contact te willen met de hypotheekverstrekker (9%). Er zijn geen veranderingen ten opzichte van 2023.

Twee derde van de hypotheekbezitters zegt tevreden te zijn over het contact met hun hypotheekverstrekker

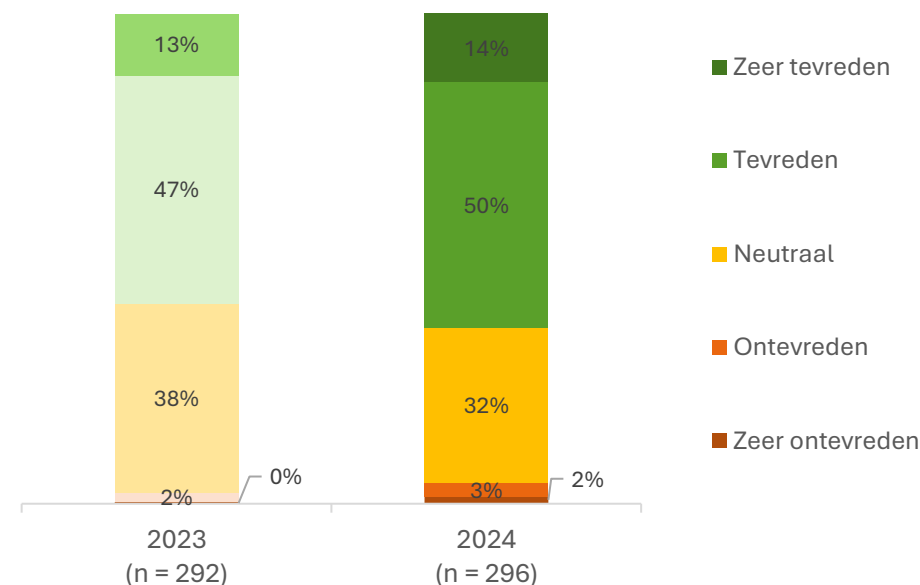


Wat is de reden van het contact met uw hypotheekverstrekker?

Meerdere antwoorden mogelijk



Hoe tevreden bent u over het contact met uw hypotheekverstrekker?



- Hypotheekbezitters die na het afsluiten van de hypotheek nog persoonlijk contact hadden met hun hypotheekverstrekker gaven het vaakst aan dat het contact ging over wijzigingen in de hypotheek (47%). Ruim een vijfde geeft aan niet (meer) te weten wat de reden was van het contact (22%).
- Ongeveer twee derde van de hypotheekbezitters die na het afsluiten van de hypotheek nog persoonlijk contact hadden met hun hypotheekverstrekker geeft aan tevreden of zeer tevreden te zijn over dit contact (er is geen verschil met 2023).



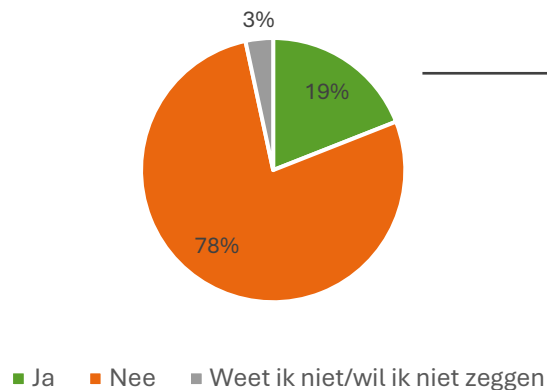
Financiële situatie

1 op de 20 hypotheekbezitters met variabele inkomsten geeft aan de vaste lasten moeilijk te kunnen betalen bij het wegvallen van deze inkomsten



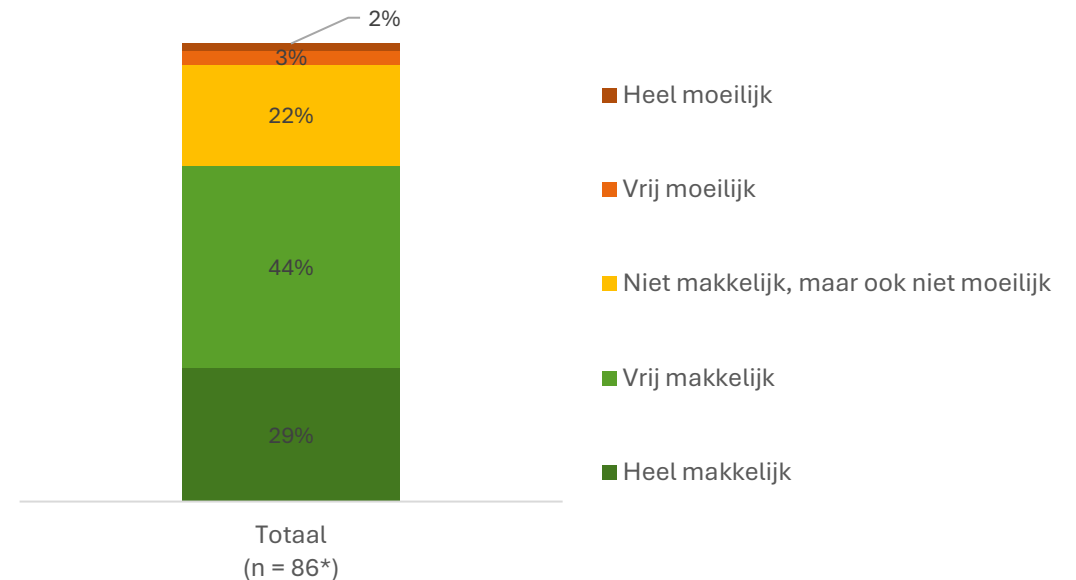
Als je betaald werk hebt, kun je naast vast inkomen ook variabel inkomen hebben. Bijvoorbeeld een onregelmatigheidstoeslag (die je niet standaard ontvangt), een eenmalige bonus of een vergoeding voor overwerk. Variabel inkomen is inkomen dat je niet standaard ontvangt (het gaat dus niet om een vaste 13e maand of om vakantiegeld).

Hebt u variabele inkomsten?



“Ja”

Als uw variabele inkomsten zouden wegvallen, bijvoorbeeld door bezuinigingen door de werkgever, hoe makkelijk of moeilijk zou het dan voor u zijn om uw vaste lasten te betalen?



- Van de hypotheekbezitters die in loondienst werken geeft een vijfde aan variabele inkomsten te hebben.
- Wanneer hun variabele inkomsten zouden wegvallen, zou drie kwart van deze groep géén moeite hebben met het betalen van hun vaste lasten. Ruim 4 op de 10 geven aan hun vaste lasten in dat geval vrij makkelijk te kunnen betalen (44%), en 3 op de 10 heel makkelijk (29%).
- Ongeveer 1 op de 20 hypotheekbezitters met variabele inkomsten geeft aan vrij veel of heel veel moeite te zullen hebben met het betalen van de vaste lasten, wanneer het variabele inkomen zou wegvallen.*

Vraag (links): Hebt u variabele inkomsten?

Vraag (rechts): Als uw variabele inkomsten zouden wegvallen, bijvoorbeeld door bezuinigingen door de werkgever, hoe makkelijk of moeilijk zou het dan voor u zijn om uw vaste lasten te betalen?

Basis (links) = hypotheekbezitters die betaald werk verrichten in loondienst, n = 481.

Basis (rechts) = hypotheekbezitters met variabele inkomsten, n = 86

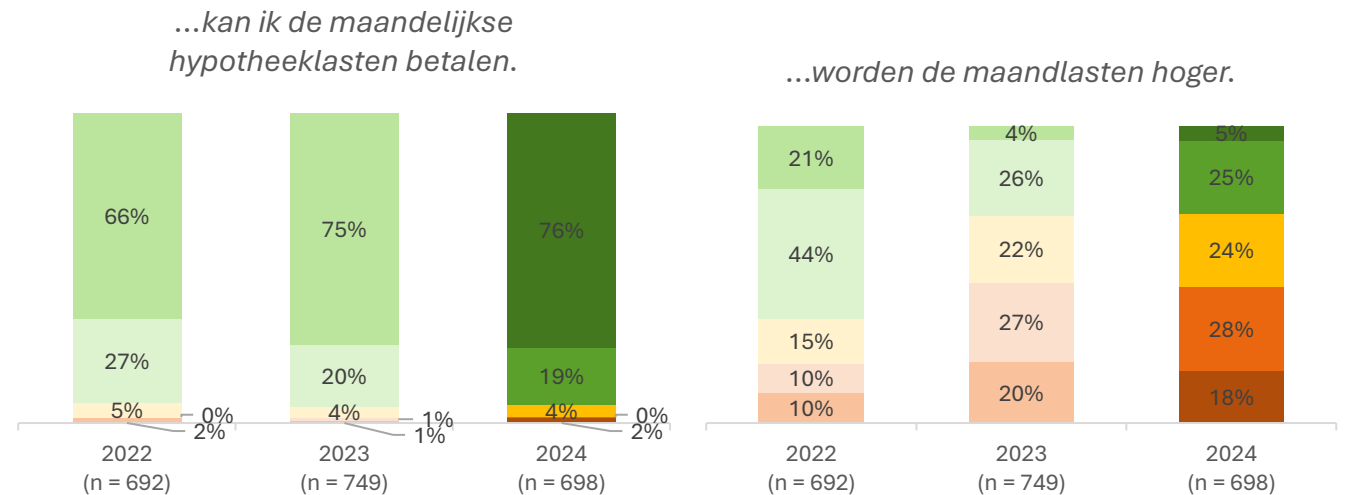
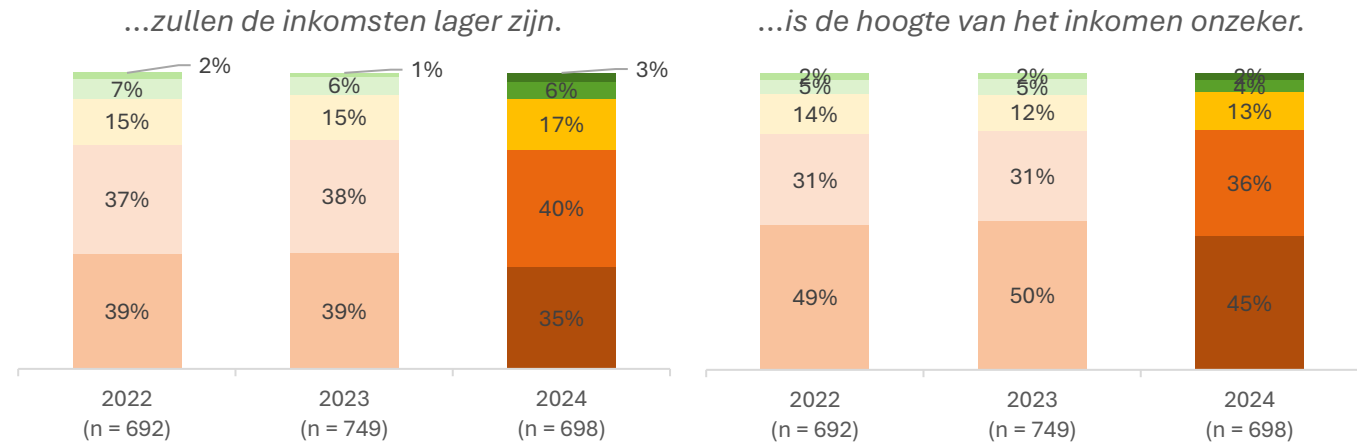
* Let op: het aantal waarnemingen is laag

2 op de 100 hypotheekbezitters geven aan de hypotheeklasten de komende maanden niet te kunnen betalen



- In oktober 2024 geeft bijna 1 op de 10 hypotheekbezitters aan dat hun inkomsten de komende maanden (mogelijk) lager zullen zijn. Een veel grotere groep – drie kwart – geeft aan dat dit waarschijnlijk of zeker *niet* het geval zal zijn. Ruim 1 op de 20 zegt dat de hoogte van hun inkomen komende maanden onzeker is. Volgens 8 op de 10 geldt dat (waarschijnlijk of zeker) niet.
- De overgrote meerderheid verwacht de hypotheeklasten de komende maanden te kunnen betalen (95%). Drie kwart geeft aan dit zeker te weten en een vijfde waarschijnlijk. 2 op de 100 geven aan de hypotheeklasten de komende maanden *niet* te kunnen betalen. Bijna een derde van de hypotheekbezitters verwacht dat de maandlasten de komende maanden hoger zullen worden (1 op de 20 weet dit zeker). Bijna de helft verwacht *niet* dat de maandlasten zullen stijgen (bijna een vijfde weet dit zeker).
- Er zijn geen significante veranderingen ten opzichte van 2023. Wel verwachtten hypotheekbezitters in 2023 en 2024 vaker de maandelijkse hypotheeklasten zeker te kunnen betalen dan hypotheekbezitters in 2022 (figuur linksonder). Ook verwachtten in 2023 en 2024 relatief minder hypotheekbezitters een stijging van de maandlasten dan in 2022 (figuur rechtsonder).

De komende maanden...

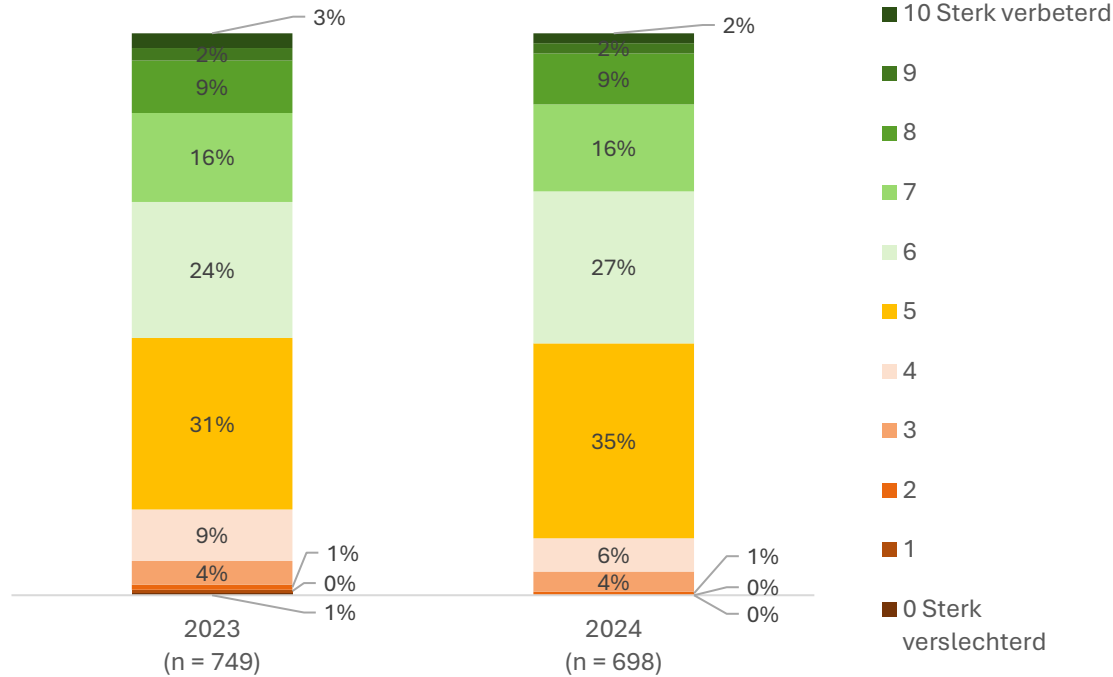


- Zeker wel
- Waarschijnlijk wel
- Misschien wel, misschien niet
- Waarschijnlijk niet
- Zeker niet

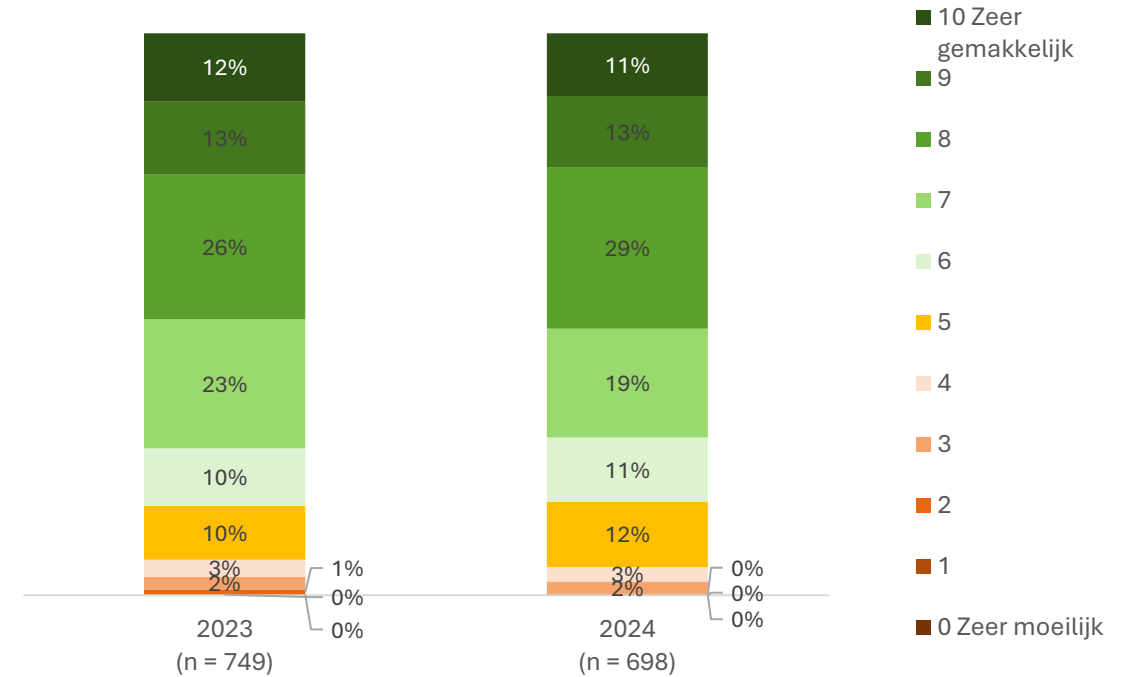
1 op de 20 hypotheekbezitters geeft aan moeilijk te kunnen rondkomen



Kunt u op een schaal van 0 tot 10 aangeven of de financiële situatie van uw huishouden in vergelijking met een jaar geleden is verbeterd of verslechterd?



Kunt u op een schaal van 0 tot 10 aangeven hoe moeilijk of gemakkelijk u kunt rondkomen van het inkomen van uw huishouden?



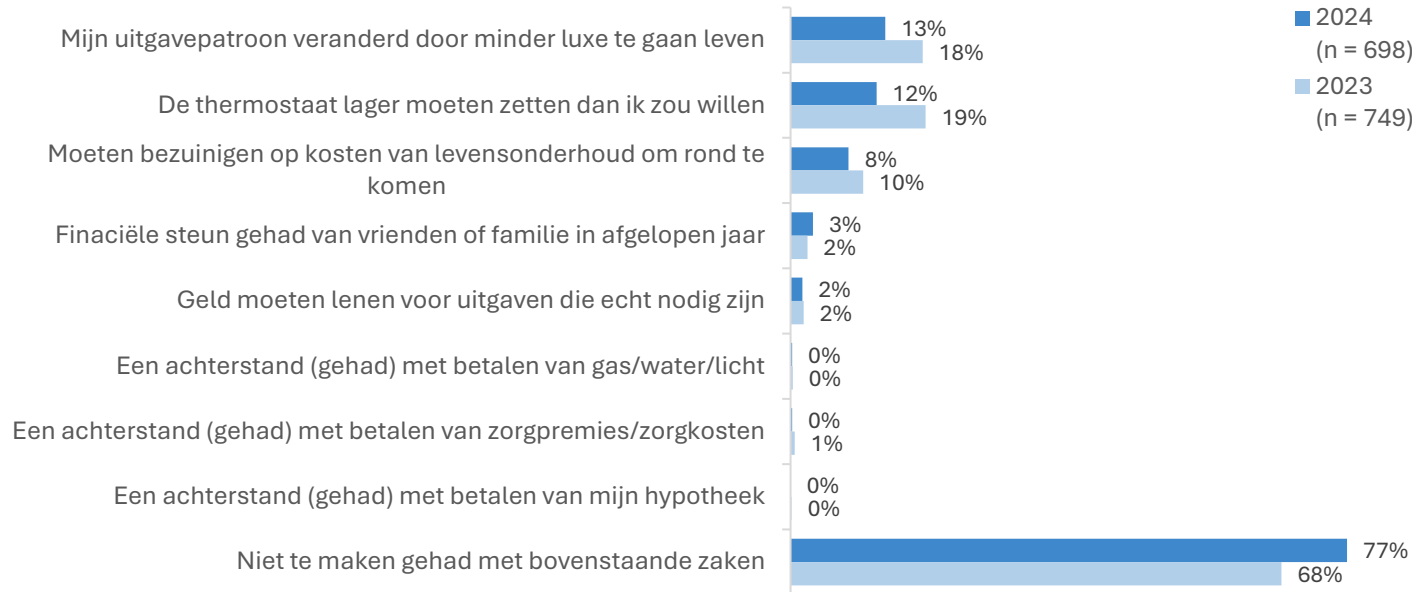
- Een tiende geeft aan dat hun financiële situatie in het afgelopen jaar is verslechterd (score 4 of lager; 10%). Dit aandeel is iets gedaald ten opzichte van 2023 (15%).
- 1 op de 20 hypotheekbezitters zegt moeilijk te kunnen rondkomen van het inkomen van hun huishouden (een score van 4 of lager; 5%). Dit aandeel is gelijk gebleven ten opzichte van 2023.

Drie kwart van de hypotheekbezitters geeft aan dat hun huishouden geld overhoudt; een tiende spreekt het spaargeld aan om rond te komen

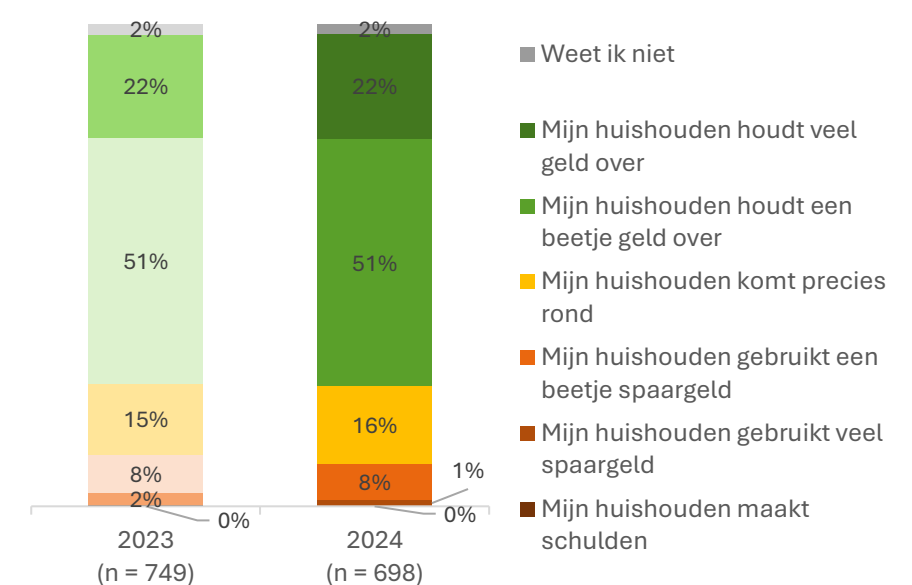


Kunt u aangeven met welke zaken u het afgelopen jaar te maken hebt gehad?

Ik heb...



Hoe zou u op dit moment de financiële situatie van uw huishouden beschrijven?



- Ruim een tiende van de hypotheekbezitters geeft aan dat zij het afgelopen jaar hun thermostaat lager hebben moeten zetten dan ze wilden (12%) en/of minder luxe zijn gaan leven (bv. geen/kortere vakanties of het verlagen van uitgaven aan sociale activiteiten; 13%). Deze percentages zijn gedaald ten opzichte van 2023.
- Iets minder dan een tiende geeft aan te hebben moeten bezuinigen op kosten van levensonderhoud om rond te kunnen komen (8%). Relatief kleine groepen hypotheekbezitters geven aan dat zij in het afgelopen jaar geld hebben moeten lenen voor noodzakelijke uitgaven (2%) en/of financiële steun hebben gehad van vrienden of familie (3%). Deze percentages zijn niet veranderd ten opzichte van 2023.
- Over het algemeen is de financiële situatie van hypotheekbezitters goed: ongeveer drie kwart geeft aan dat hun huishouden een beetje (51%) of veel (22%) geld overhoudt. Ongeveer 1 op de 6 geeft aan precies rond te komen, en ongeveer een tiende geeft aan (een beetje) spaargeld te gebruiken. Binnen de steekproef geeft niemand aan dat zijn/haar huishouden schulden maakt (< 1%).



Onderzoeksmethode en steekproefbeschrijving



Onderzoeksmethode

* 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. CBS) en is dus een *probability-based* panel. Panellleden kunnen zich niet zelf aanmelden.

Werving is ‘traditioneel’: 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.

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

Screening (september 2024)

- In september 2024 zijn 5173 leden van het online **LISS panel** uitgenodigd voor de screeningvragenlijst.
- Tussen 2 en 30 september 2024 beantwoordden **3972 panellleden** (18+) de screeningvraag: “Hebt u op dit moment een hypotheek op uw woning?” (**responspercentage = 77%**)

Vragenlijst voor hypotheekbezitters (oktober 2024)

- In oktober 2024 zijn 975 panellleden die in september aangaven een hypotheek op hun woning te hebben uitgenodigd voor een vragenlijst over hun hypotheek. Per huishouden is één persoon uitgenodigd die (volgens eerder verzamelde gegevens) het meest betrokken is bij de financiële administratie van het huishouden.
- Aan het begin van de vragenlijst in oktober werd (ter controle) gevraagd of het panellid *op dat moment* een hypotheek op zijn of haar woning had. 762 panellleden (18+) beantwoordden deze vraag.
- De veldwerkperiode liep van 7 t/m 29 oktober 2024. **698 panellleden** vulden de vragenlijst volledig in (**responspercentage = 72%**). Hun antwoorden zijn geanalyseerd.

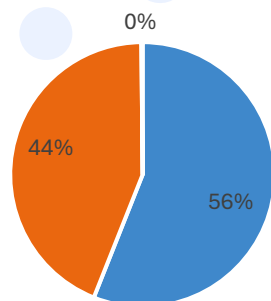
Weging

- Door de wijze van werving en steekproefselectie in het LISS panel* vormt de steekproef een goede afspiegeling van de doelgroep (op alle kenmerken).¹
- 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 (gekruist, 24 cellen; min. gewicht: 0,58; max. gewicht: 1,68).

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.

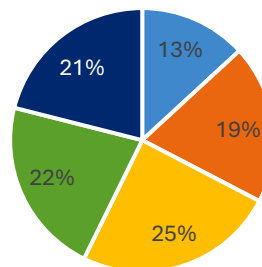
Steekproefbeschrijving hypotheekbezitters

Geslacht



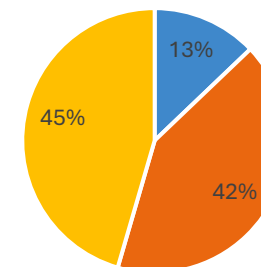
■ Man ■ Vrouw ■ Anders

Leeftijd



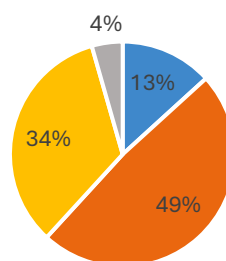
■ 18-34 jaar ■ 35-44 jaar ■ 45-54 jaar ■ 55-64 jaar ■ 65 jaar en ouder

Opleiding (met diploma)



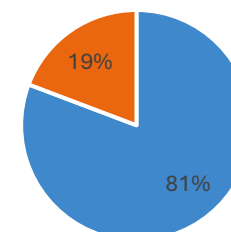
■ basisonderwijs/vmbo ■ havo/vwo/mbo ■ hbo/wo

Persoonlijk netto maandinkomen



■ €1.500 of minder ■ tussen €1.500 en €3.000
■ meer dan €3.000 ■ Weet niet/wil niet zeggen

Bent u (ook) degene binnen uw huishouden die zich (het meest) bezighoudt met zaken rondom uw hypotheek?



■ Ja, dat ben ik ■ Ja, dat ben ik samen met iemand anders (we doen evenveel)