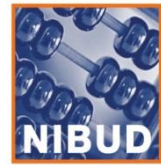


Sparen voor de eerste eigen woning



Over het studenten-onderzoeksrapport: 'Saving for the First Home'

Studenten van de Erasmus Universiteit Rotterdam en Harvard Business School hebben voor het Nibud geïnventariseerd welke gedragseconomische obstakels jongeren tegenkomen om niet te gaan sparen.

De uitdaging

Sinds 2012 wordt de maximale hypotheek die je kunt krijgen ten opzichte van de waarde van de woning, geleidelijk afgebouwd. Dat betekent dat mensen die een huis willen kopen eigen geld moeten meebrengen. Al is het maar om de bijkomende kosten te kunnen betalen.

Waar het tot een paar jaar geleden gebruikelijk was om zonder eigen geld een huis te kunnen kopen, moet er nu gezorgd worden voor eigen geld.

De voordeligste manier is om dat eigen geld bijeen te sparen. Omdat het om relatief grote bedragen gaat, is het belangrijk daar op tijd mee te beginnen.

Dat vergt een mentaliteitsomslag. Omdat we zien dat het ideaal van een eigen woning bij veel jongeren leeft, zullen ze daar best gemotiveerd voor zijn. Maar we weten ook dat een goede intentie niet altijd leidt tot de bijbehorende actie.

Een oplossing

Een team, bestaande uit studenten van de Erasmus Universiteit Rotterdam en Harvard Business School, heeft voor ons op een rijtje gezet welke gedragseconomische obstakels jongeren tegenkomen om niet te gaan sparen. Dit is te vinden in bijgaand verslag.

Ze komen met een oplossing die rekening houdt met deze belemmeringen. Sterker nog, die deze gedragseconomische principes inzet om het sparen te stimuleren. De oplossing betreft een aparte doelspaarrekening.

In hun verslag geven ze ook weer hoe het effect van deze aanpak gemeten kan worden.

Het Nibud zou het toejuichen als geldverstrekkers deze oplossing omarmen en graag met geïnteresseerde partijen verder hoe dit tot een succes gemaakt kan worden.