Press release

Berchem, 16 februari 2019

60% van de jongeren krijgt thuis financiële hulp bij aankoop woning: meerderheid moet niets terugbetalen

- **Twintig jaar geleden kon slechts 22% van de jongeren thuis rekenen op financiële hulp bij de aankoop van een woning. Bij de huidige generatie jongeren ligt dat duidelijk anders: het percentage is sinds 2 jaar gestegen tot 60%, d.w.z. 6 op 10 jongvolwassenen (18 t.e.m. 34 jaar) krijgen vandaag financiële steun van hun ouders bij de aankoop van een eerste woning.**
- **In meer dan de helft van de gevallen (68%) neemt die financiële hulp de vorm aan van een éénmalige of gespreide schenking van een som geld. In tegenstelling tot bij een lening tussen familie wordt niet verwacht dat het geldbedrag op termijn wordt terugbetaald.**
- **In 1 op 3 gevallen bedraagt de financiële steun van ouders 20% of meer van het totale aankoopbedrag van de woning. Maximaal 85% van het aankoopbedrag ontlenen levert bij de meeste banken een voordeliger tarief op.**

Voor heel wat Belgen staat de maand februari niet enkel in het teken van Valentijn of Tournée Minérale, maar ook in het teken van Batibouw. Onderzoeksbureau InSites Consulting bevroeg in opdracht van AXA Bank 600 Belgen over de aankoop van hun eerste woning.

Financiële steun van familie

Uit de resultaten blijkt dat de meerderheid van de ondervraagde jongvolwassenen (18 t.e.m. 34 jaar) die de afgelopen 3 jaar een eerste woning kochten, daarbij financiële steun kreeg van hun ouders of familie. Niet minder dan **60% van de jongeren kan vandaag rekenen op financiële hulp**, dat zijn er evenveel als uit gelijkaardig onderzoek bleek 2 jaar geleden.

Die steun kan verschillende vormen aannemen. Sommige jongeren gaven zelfs aan een combinatie van verschillende types steun te krijgen.

- De meest voorkomende financiële steun van familie bij het aankopen van een woning blijkt het **schenken van een som geld** te zijn. **68%** van de jongeren geeft aan een som geld van hun ouders gekregen te hebben.
    - In de meeste gevallen (57%) schonken de ouders het bedrag in één keer, waardoor de jongere bijvoorbeeld een grotere eigen inbreng op tafel kan leggen bij zijn/haar bank.
    - In sommige gevallen (11%) krijgen de jongeren maandelijks een deel van het geschonken bedrag van hun ouders, dat ze bijvoorbeeld kunnen aanwenden om de maandaflossing af te lossen.
- Op de tweede plaats: **23%** van de jongeren kan van zijn/haar ouders een som geld lenen. Omdat het hier gaat om een **lening tussen familie** en géén schenking, wordt verwacht dat die geldsom op termijn wordt terugbetaald.
- Daarnaast zijn er ook ouders die **een woning of een grond schenken** aan hun kinderen. **11%** van de jongvolwassenen kreeg een grond cadeau van hun ouders, en **11%** een woning.
- Een laatste mogelijkheid om kinderen een financieel zetje te geven bij de aankoop van een woning is door **een deel van de lening mee af te sluiten** bij de bank (en al dan niet mede-eigenaar te worden). Dit bleek het geval bij **5%** van de jongeren.

Meer financiële hulp dan vroeger én meer schenkingen: een voorschot op de erfenis?

Erik Henderickx, professor aan de faculteit Toegepaste Economische Wetenschappen van de Universiteit Antwerpen en tevens arbeidssocioloog, licht de trend toe. “In vergelijking met andere Europese landen hechten Belgen veel meer belang aan het bezitten van een eigen woning. **De huidige 50-plussers uit de middenklasse hebben meer koopkracht** dan de vorige generatie en zijn op zoek naar manieren om hun geld te doen renderen. Aangezien Belgen een figuurlijke baksteen in de maag hebben, is het logisch dat 50-plussers hun kinderen willen helpen bij de aankoop van hun eigen woning. De huidige generatie jongeren kent minder werkzekerheid en kan financiële hulp doorgaans goed gebruiken,” aldus Henderickx.

De ouders die hun kinderen vandaag financieel een handje helpen, konden zelf minder op financiële steun van hun ouders rekenen bij de aankoop van hun eerste woning: twintig jaar geleden kreeg amper 22% van de jongvolwassenen financiële hulp van familie.

“Wat me opvalt, is dat de meerderheid van de jongeren vandaag een geldsom ontvangt van de ouders zonder de verwachting dat dit ooit wordt terugbetaald,” aldus Henderickx. “Bij dit fenomeen spelen o.a. de koopkracht van de ouders en de fiscaliteit een rol. De 50-plussers uit de gegoede middenklasse lijken het anders aan te pakken dan hun eigen ouders: wanneer zij hun kinderen financieel willen steunen bij de aankoop van een eigen huis, doen ze dat niet louter uit noodzaak (in dat geval kunnen ze ook tijdelijk geld lenen aan hun kinderen). Ze zien dat moment als een opportuniteit om hun kinderen alvast een soort van **voorschot op de erfenis** te schenken. Ze stoppen hun kinderen liever nu een som geld toe (nu ze het kunnen gebruiken) dan later een iets grotere erfenis na te laten. In dat opzicht nemen we een verschuiving waar tussen de verschillende generaties.”

Grootte van bedragen varieert

Hoeveel financiële steun jongvolwassenen ontvangen, durft al eens te verschillen. In 1 op 3 gevallen bedraagt de financiële steun van ouders zelfs 20% of meer van het totale aankoopbedrag van de woning (inclusief eventuele renovaties of aankoop van bouwgrond).

- 40% van de jongvolwassenen ontvangt geen financiële steun
- 60% van de jongvolwassenen ontvangt wel financiële steun
    - < 10% van de aankoop gefinancierd door ouders : 19% van de jongeren
    - 10-20% van de aankoop gefinancierd door ouders: 22% van de jongeren
    - > 20% van de aankoop gefinancierd door ouders: 19% van de jongeren

“Banken verwachten dat je een deel van de aankoopprijs van de woning zelf op tafel kan leggen wanneer je een woonkrediet wil afsluiten,” aldus Frank Goossens, Chief Credit Officer bij AXA Bank. “Bovendien krijg je bij de meeste banken een voordeliger tarief als je **maximaal 85% van het aankoopbedrag ontleent**. Ouders steken in sommige gevallen een handje toe om de eigen inbreng van hun kind te vergroten.”

Uit het onderzoek blijkt eveneens dat jongvolwassenen die financiële hulp krijgen van ouders of andere familieleden grotere plannen hebben. Ze kiezen vaker voor nieuwbouw en hebben een hoger budget dan leeftijdsgenoten die niet kunnen rekenen op financiële steun. Erik Henderickx waarschuwt: "Voor families met minder middelen kan deze tendens ervoor zorgen dat de kloof tussen hen en mensen met meer middelen op die manier nog groter wordt.”

- Van de jongeren die steun krijgen koos iets meer dan de helft (52%) voor een nieuwbouwwoning, t.o.v. 27% van de jongvolwassenen die hun woning financieren zonder hulp van ouders of familie.
- Jongeren die het zonder hulp moeten stellen kiezen vaker voor een bestaande woning (73%) én een meer bescheiden woning: 35% onder hen kocht een woning met een aankoopprijs van minder dan 200.000 euro (bij de jongeren die financiële steun kregen is dit slechts 15%).

“Kopen of huren?” simulator

Jongeren die vandaag huren en benieuwd zijn of ze financieel in staat zijn om een eigen woning te kopen, kunnen sinds kort gebruik maken van de gloednieuwe “kopen of huren?” simulator van AXA Bank (link: www.axabank.be/kopenofhuren). De simulator maakt bijvoorbeeld een inschatting van wat je zou kunnen kopen met een door jou gewenste aflossing. Verder gaat de simulator na of je voldoende eigen middelen hebt om de aankoop die je voor ogen hebt te financieren. Heb je niet genoeg eigen middelen of ben je niet tevreden met wat je vandaag zou kunnen kopen, dan krijg je het advies om nog even te huren en te sparen.

Over AXA Bank Belgium

Zesde Belgische bank naar balanstotaal. Vijfde plaats voor woonkredieten, zesde plaats voor sparen. Met zowat 600 kantoren (netwerk van zelfstandige bankagenten) en 850 medewerkers staan we ten dienste van 800.000 klanten in België. AXA Bank is in België een sterke financiële speler die zowel in 2017 als in 2018 bekroond werd met twee Bank Awards. AXA Bank noteert bij Standard&Poors A+/A-1 (stable outlook) en bij Moody's A2/P-1 (negative outlook). AXA Bank maakt deel uit van de AXA Groep, een toonaangevende internationale bankverzekeraar met 100 miljoen klanten en 160.000 medewerkers actief in 64 landen.

Meer informatie:

Persteam AXA Bank Belgium:
Wim Pauwels (wim.pauwels@axa.be // +32 479 65 17 12)
Lisa Pieters (lisa.pieters@axa.be // +32 491 96 95 16)

IMPORTANT LEGAL INFORMATION AND CAUTIONARY STATEMENTS CONCERNING FORWARD-LOOKING STATEMENTS

Certain statements contained herein may be forward-looking statements including, but not limited to, statements that are predictions of or indicate future events, trends, plans or objectives. Undue reliance should not be placed on such statements because, by their nature, they are subject to known and unknown risks and uncertainties and can be affected by other factors that could cause actual results and AXA’s plans and objectives to differ materially from those expressed or implied in the forward looking statements. Please refer to Part 4 - “Risk factors and risk management” of AXA’s Document de Référence (Annual Report) for the year ended December 31, 2016, for a description of certain important factors, risks and uncertainties that may affect AXA’s business, and/or results of operations. AXA undertakes no obligation to publicly update or revise any of these forward-looking statements, whether to reflect new information, future events or circumstances or otherwise.