

energie contracten
Aan het einde van mijn salaris
houd ik steeds meer maand over
niet meer uit kunnen gaan
vanwege de hoge kosten
sporten
weekendje weg
zelfs op de markt
wordt alles duurder
boodschappen
woonlasten
gemeentelijke belastingen
alles is duurder
kapper geworden terras
onderhouden van
moestuin wordt duurder
zorgkosten benzine
verzekeringen
abonnementen
steeds meer dagen over
aan het eind van de maand
huis kopen
dagje uit
zorgen om sporten van kinderen
bouwmaterialen

HOGE PRIJZEN, GROTE ZORGEN

De gevolgen van inflatie voor
Nederlandse huishoudens

Vera Vrijmoeth, Tijmen de Vos, Jacob-Jan Koopman
April 2022



CONTACT OVER DE PUBLICATIE

Voor vragen omtrent communicatie:

José Kager

jose.kager@fnv.nl

Voor inhoudelijke vragen:

Vera Vrijmoeth

vera.vrijmoeth@fnv.nl

SAMENVATTING

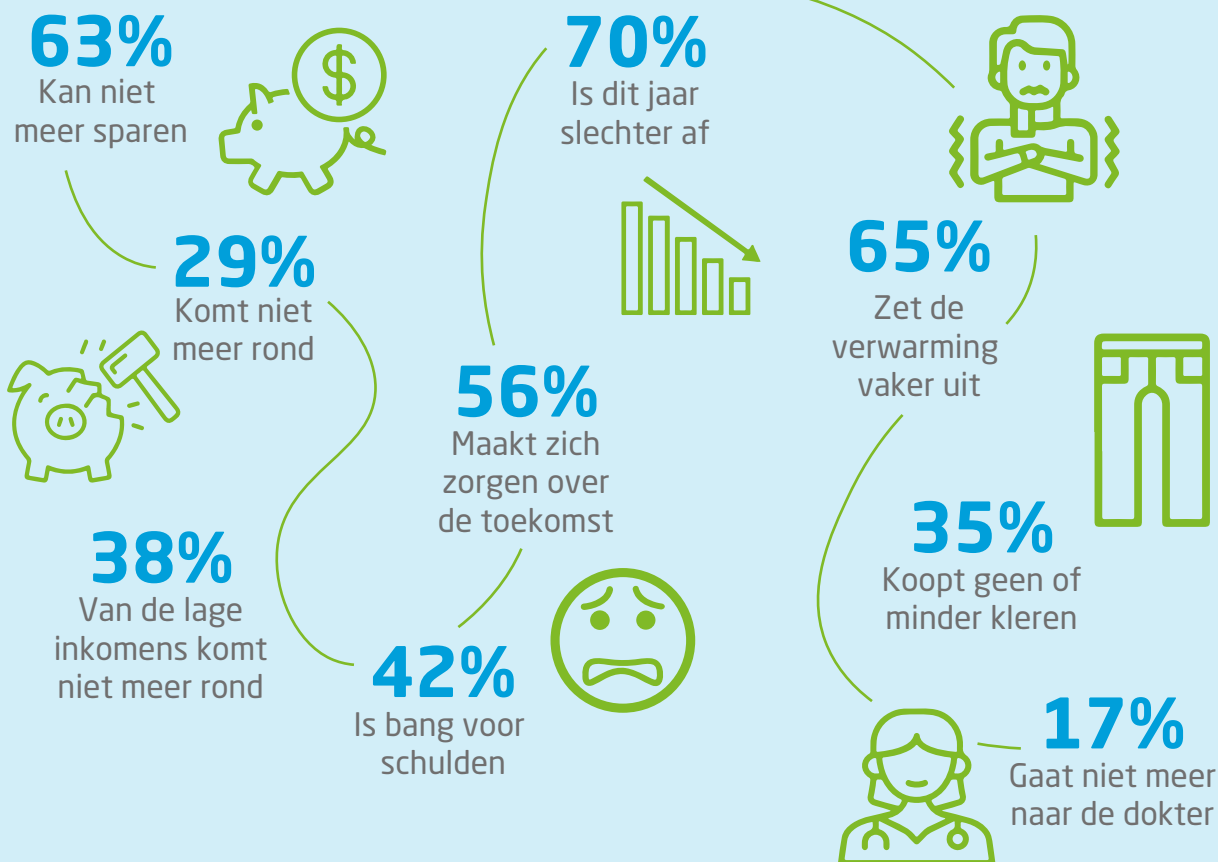
Inflatie raakt mensen hard. Uit een enquête onder bijna 20.000 FNV-leden blijkt dat de huidige prijsstijgingen een grote impact hebben op de financiën van huishoudens. Het merendeel van de respondenten houdt geen geld over aan het eind van de maand. Het gevolg: mensen bezuinigen fors op hun persoonlijke uitgaven en vrezen voor schulden. De meerderheid maakt zich zorgen over de toekomst.

De resultaten in het kort:

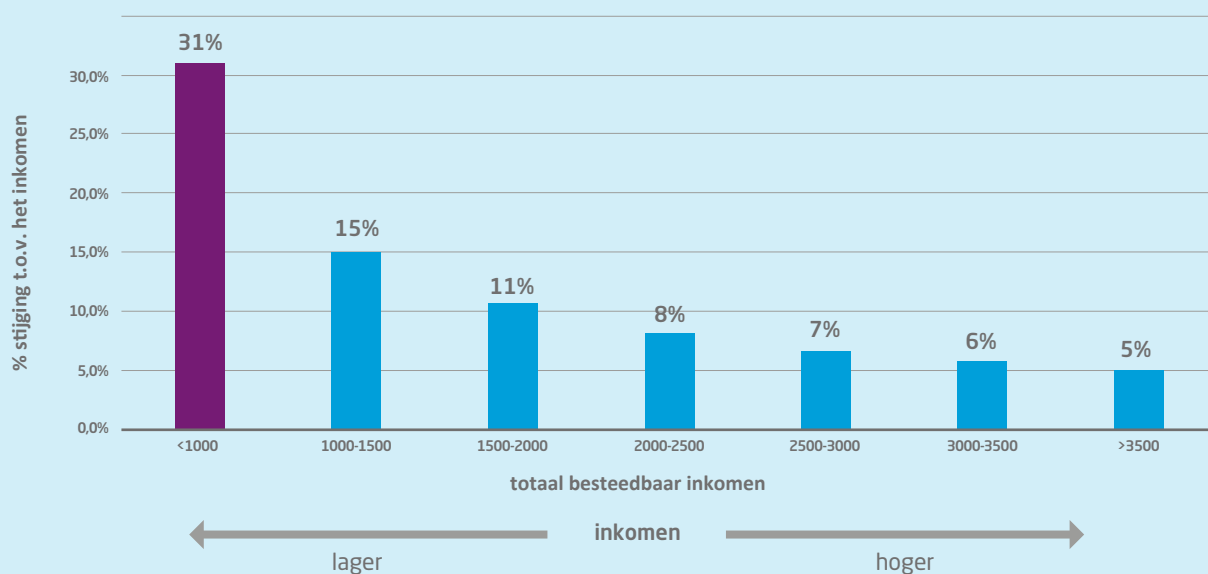
- Van de respondenten kan 63% momenteel helemaal niet sparen en dus geen buffers opbouwen voor tegenslagen. 29% komt geld tekort aan het eind van de maand en 34% komt precies uit. Slechts 37% kan nog wel een buffer opbouwen. Hierbij worden de laagste inkomens het hardst geraakt. Van de respondenten met een inkomen lager dan modaal kan maar 24% sparen.
- De stijgingen van de kosten van levensonderhoud zijn groter dan blijkt uit de eerdere inflatieprognose van het CPB (2022). Zo heeft bijvoorbeeld de groep met een modaal inkomen te maken met een stijging van 8.1% van de kosten voor levensonderhoud ten opzichte van het totale netto-inkomen.
- Van alle respondenten is 42% bang voor schulden.
- Veel mensen passen hun gedrag aan op de stijgende prijzen: 65% zet de verwarming lager of uit, 59% bespaart op dagelijkse boodschappen in de supermarkt, 35% koopt geen kleren meer voor zichzelf of de kinderen, 18% heeft abonnementen opgezegd (bijvoorbeeld op de sportschool), 17% gaat minder snel naar de dokter of tandarts en 6% slaat zelfs maaltijden over.
- Van de respondenten maakt 56% zich zorgen of veel zorgen over de toekomst.
- Er is grote steun voor het eerlijker belasten van bedrijven en mensen met veel geld: 72% vindt dat de vakbond zich hiervoor zou moeten inzetten.

Deze situatie is onnodig en onhoudbaar. Bedrijven hebben de afgelopen jaren forse winsten gemaakt. Bovendien is de reactie van bedrijven op de inflatie een keuze. Bedrijven kiezen ervoor om de gestegen kosten voor importen door te berekenen aan de Nederlandse consument in plaats van een lagere winst te accepteren. Dit betekent dat er ruimte is om de lonen te verhogen en te compenseren voor inflatie. Er is genoeg geld voor fatsoenlijke inkomens.

FACTSHEET



GERAPPORTEERDE STIJGING KOSTEN LEVENSONDERHOUD PER INKOMENSGROEP



INHOUD

1. INLEIDING	5
2. METHODE	6
2.1 Steekproef	6
2.2 Vragenlijst	6
2.3 Analyse	6
3. RESULTATEN	7
3.1 Komen mensen nog rond? - Ieder dubbeltje omdraaien	7
3.2 De ervaring van prijsstijgingen - Smalle schouders, zware lasten	9
3.3 Gedragseffecten van inflatie - Bezuinigen om rond te komen	11
3.4 Blik op de toekomst - Grote zorgen door inflatie	13
4 CONCLUSIE	16
5 BRONVERMELDING	17
6 APPENDIX	18
6.1 Beschrijvende statistiek	18
<i>Leeftijd</i>	18
<i>Inkomensverdeling</i>	18
<i>Geslacht</i>	20
<i>Sectoren</i>	21

1. INLEIDING

Inflatie raakt Nederlanders hard. In maart 2022 waren de prijzen 11.9% hoger dan een jaar eerder. In dit onderzoek analyseren we op basis van een enquête onder 20.000 FNV leden hoe het dagelijks leven en de financiën van huishoudens beïnvloed worden door de huidige inflatie. Hebben ze nog geld over aan het einde van de maand? Wat merken ze van de prijsstijgingen? Passen ze hun gedrag aan? En maken ze zich zorgen over de toekomst?

Dit onderzoek sluit aan bij een bredere discussie over de effecten van inflatie op Nederlandse huishoudens. Zo liet het CPB (2022) zien dat de relatieve effecten van de stijgende energieprijzen op de kosten van levensonderhoud het hardst aankomen bij de laagste inkomensgroepen. Ook het NIBUD waarschuwde al voor de effecten van langdurige hoge inflatie voor huishoudens en riep op tot meer ondersteuning. Zij rekende de effecten door voor verschillende huishoudsamenstellingen (NIBUD, 2022a) en zagen dat vooral voor de laagste inkomens met hoge huren in de knel komen (NIBUD, 2022b).

De resultaten uit deze enquête onderstrepen deze eerdere bevindingen, maar laten een nog negatiever beeld zien. Zo blijkt uit de ervaren stijging in de kosten van levensonderhoud dat de laagste inkomens het hardst geraakt worden. Tegelijk worden ook de modale inkomens flink geraakt. Zo heeft bijvoorbeeld de groep met een modaal inkomen te maken met een stijging van 8.1% van de kosten voor levensonderhoud ten opzichte van het totale netto-inkomen. Deze gerapporteerde stijgingen zijn groter dan de cijfers van het CPB (2022).

De gevolgen van inflatie worden breed gevoeld. Een significant deel van de respondenten (29%) komt geld tekort. 42% is bang voor schulden. 70% hield vorig jaar meer over dan nu. Veel mensen passen hun gedrag aan op de stijgende prijzen. 65% zet de verwarming lager of uit, 59% bespaart op dagelijkse boodschappen in de supermarkt, 35% koopt geen kleren meer voor zichzelf of de kinderen, 18% heeft abonnementen opgezegd (bijvoorbeeld van de sportschool), 17% gaat minder snel naar de dokter of tandarts en 6% slaat zelfs maaltijden over.

Respondenten maken zich zorgen over de toekomst. Een meerderheid (56%) maakt zich zorgen of grote zorgen vanwege de stijgende prijzen. Deze resultaten laten zien hoe hard inflatie mensen raakt, maar ook in welke mate het al bepaalt of huishoudens nog rond kunnen komen.

Dit rapport is als volgt opgebouwd. In de methodesectie zetten we uiteen welke keuzes er gemaakt zijn bij de steekproef, vragenlijst en analyse van de resultaten. De resultatensectie bespreken we achtereenvolgens hoe en of respondenten rond kunnen komen, het effect van hun kosten van levensonderhoud op persoonlijke financiën, gedragseffecten van inflatie en ten slotte hoeveel zorgen respondenten zich maken over de toekomst. In de conclusie doen we een aantal aanbevelingen.



2. METHODE

2.1 STEEKPROEF

Deze enquête werd uitgezet onder FNV leden via de website, algemene nieuwsbrief en direct via bestuurders in verschillende sectoren. Bijna 20.000 leden (19.916) vulden de online vragenlijst in, waaronder werkenden, uitkeringsgerechtigden en gepensioneerden. Leden hadden van 18 tot en met 27 maart 2022 om de vragenlijst in te vullen. Veruit de meeste respondenten hebben de enquête ingevuld na de publieke aankondiging van de plannen van het kabinet ter compensatie van de brandstofprijzen. Doordat leden op een oproep konden reageren zou het zo kunnen zijn dat leden die zich al zorgen maken over inflatie sneller geneigd zijn geweest om de vragenlijst in te vullen. Echter, de steekproef is representatief voor leden van de FNV. Respondenten zijn gemiddeld ouder en er zitten wat meer mannen dan vrouwen in de steekproef dan in de Nederlandse populatie. De inkomensverdeling van de respondenten komt wel overeen met de Nederlandse inkomensverdeling. Het inkomen, de leeftijd, het geslacht en de sectoren waarin mensen werkzaam zijn, staan in de appendix van dit rapport.

2.2 VRAGENLIJST

In de vragenlijst stonden vragen over of respondenten geld overhouden, precies uitkomen of juist tekortkomen. Vervolgens werd gevraagd of respondenten iets van de prijsstijgingen merken en of ze hun gedrag aanpassen aan de prijsstijgingen. De laatste vragen gingen over het vertrouwen in de toekomst en steun voor mogelijke maatregelen tegen de inflatie zoals het verhogen van de lonen, het minimumloon verhogen en eerlijkere belastingen voor bedrijven en mensen met veel geld. Om verschillende groepen met elkaar te kunnen vergelijken werd respondenten gevraagd naar de hoogte van hun inkomen, pensioen of uitkering, aanwezigheid van aanvullend inkomen, geslacht, werkzame sector en leeftijd.

In de opbouw van de vragenlijst is specifiek gelet op de volgorde van de vragen. Zo kwamen de vragen over het effect van inflatie pas na de vragen over hoeveel geld mensen aan het eind van de maand overhouden. De vragen over zorgen over de toekomst zijn pas aan het einde gesteld om te zorgen dat de eerdere antwoorden niet beïnvloed werden.

2.3 ANALYSE

Voor alle algemene resultaten werden ook de respondenten die het onderzoek niet volledig hadden ingevuld meegenomen. Voor analyses waarbij we verschillende groepen met elkaar vergeleken zijn de 2976 respondenten die het onderzoek niet volledig hebben ingevuld uitgesloten.

In de analyse gebruiken we twee vormen van inkomen. De eerste is het direct gerapporteerde inkomen uit werk, pensioen of een uitkering. Daarnaast analyseren we ook het totale inkomen van respondenten. Hiervoor is het inkomen uit werk, uitkering of pensioen opgeteld bij het aanvullend inkomen. Om de kosten in levensonderhoud te kunnen analyseren is aan de respondenten gevraagd of zij de prijsstijgingen merken aan de kosten van energie, boodschappen en brandstof en vervolgens hoeveel de kosten per onderdeel zijn toegenomen. Deze gerapporteerde kosten zijn bij elkaar opgeteld om een indruk te krijgen van de totale toename van de kosten in levensonderhoud. Voor de som van de kosten is per categorie het midden genomen als conservatieve schatting. Dus als een respondent 0-50 euro heeft aangeklikt, is aangenomen dat de kosten met 25 euro zijn toegenomen.



3. RESULTATEN

3.1 KOMEN MENSEN NOG ROND? - IEDER DUBBELTJE OMDRAAIEN

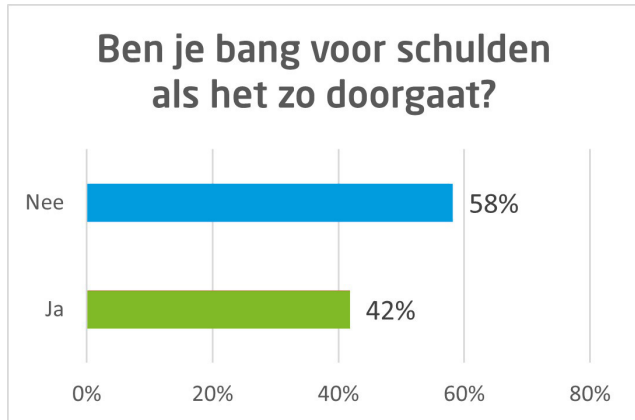
De financiën van respondenten staan onder druk. Van de hele groep respondenten is 41% bang voor schulden (figuur 1). Rondkomen is een grote uitdaging. 63% kan momenteel helemaal niet sparen en bouwt dus geen buffer op: 34% geeft aan precies rond te kunnen komen en bijna 29% komt geld tekort (figuur 2). Binnen de groep die geld tekortkomt gaat het om significante bedragen. Bij 39% gaat het om 100 tot 200 euro en bij 28% zelfs om bedragen van 200 tot 400 euro per maand (figuur 3).

Van de groep die geld tekortkomt is 80% bang voor schulden, van de groep die precies uitkomt is 55% bang voor schulden. Dit was een jaar geleden wel anders. 70% van alle respondenten hield een jaar geleden meer over aan het einde van de maand dan nu (figuur 4).

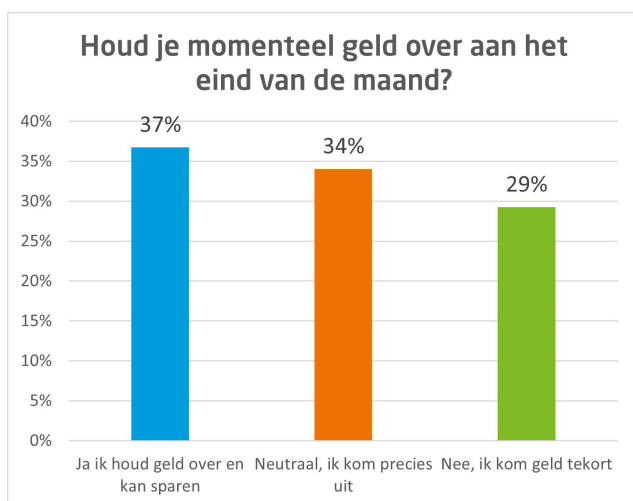
Als we vervolgens kijken of deze effecten verschillen afhankelijk van het inkomen wordt duidelijk dat mensen met een inkomen lager dan modaal nog veel meer in de knel zitten. Van die groep komt 38% geld tekort en kan maar 24% sparen (figuur 5).

Deze verstrekende effecten lijken niet direct te verklaren door de inkomens van de groep respondenten die de vragenlijst hebben ingevuld. De gerapporteerde inkomens voor werkenden, uitkeringsgerechtigden en gepensioneerden zitten ongeveer op het Nederlandse gemiddelde (zie appendix). Deze inkomensverdeling van het netto-inkomen duidt erop dat de steekproef een redelijke afspiegeling is van de Nederlandse inkomensverdeling. Zo ligt de modus tussen de 2000 en 2500 netto. Deze bedragen corresponderen met net onder het bruto modale inkomen en net erboven.

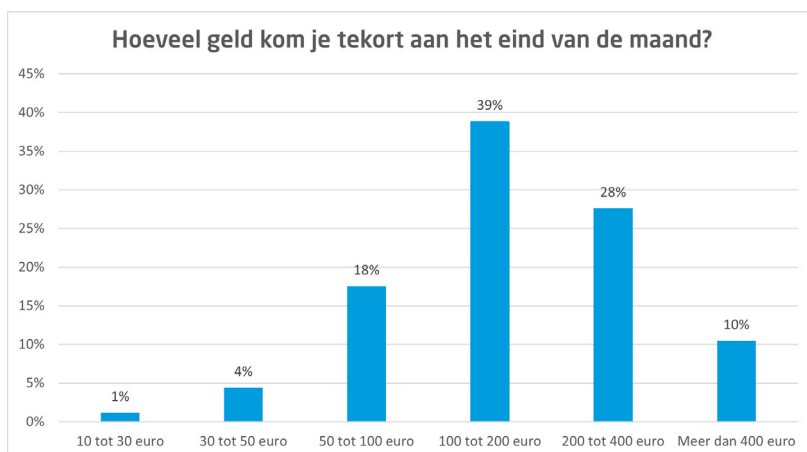
Figuur 1



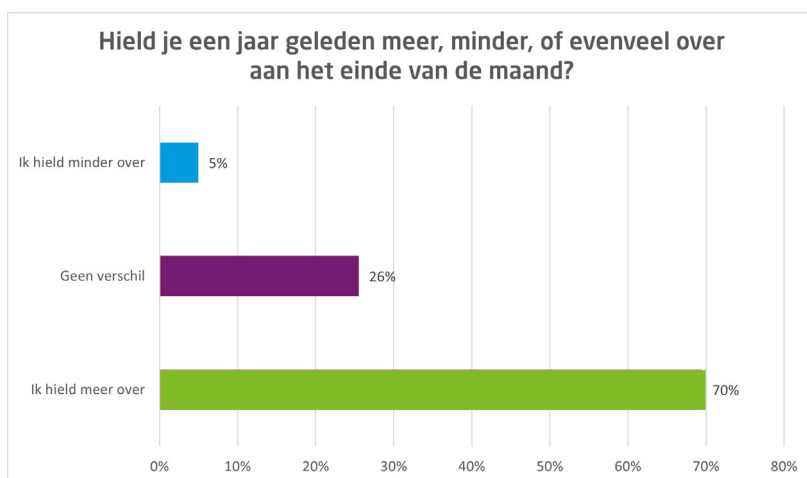
Figuur 2



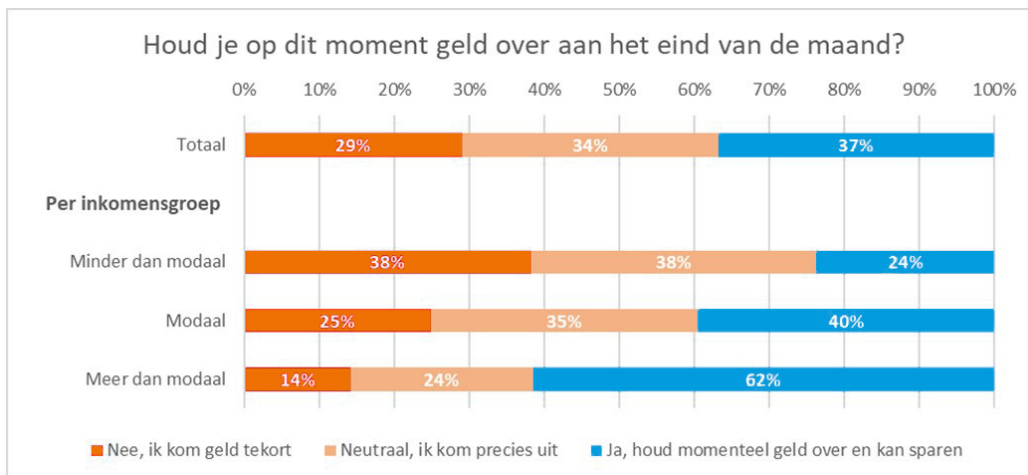
Figuur 3



Figuur 4



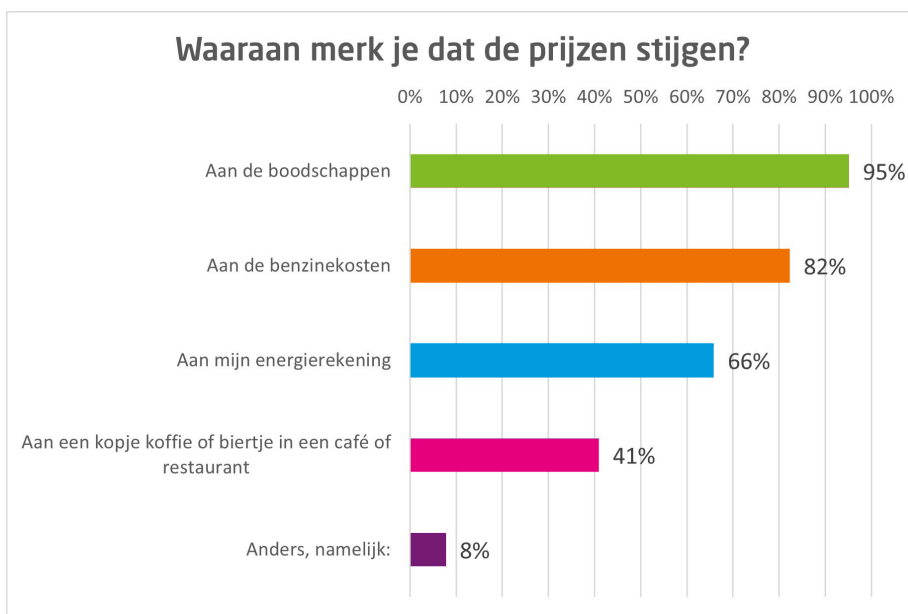
Figuur 5



3.2 DE ERVARING VAN PRIJSTIJGINGEN - SMALLE SCHOUDERS, ZWARE LASTEN

De inflatie van de afgelopen maanden is niet onopgemerkt gebleven. Bijna iedereen (98%) heeft gemerkt dat de prijzen stijgen. Waaraan respondenten het merken verschilt echter nogal. De boodschappen worden het meest genoemd (95%), waarna de benzine- of dieselkosten (82%) en de energierekening (66%) volgen (figuur 6).

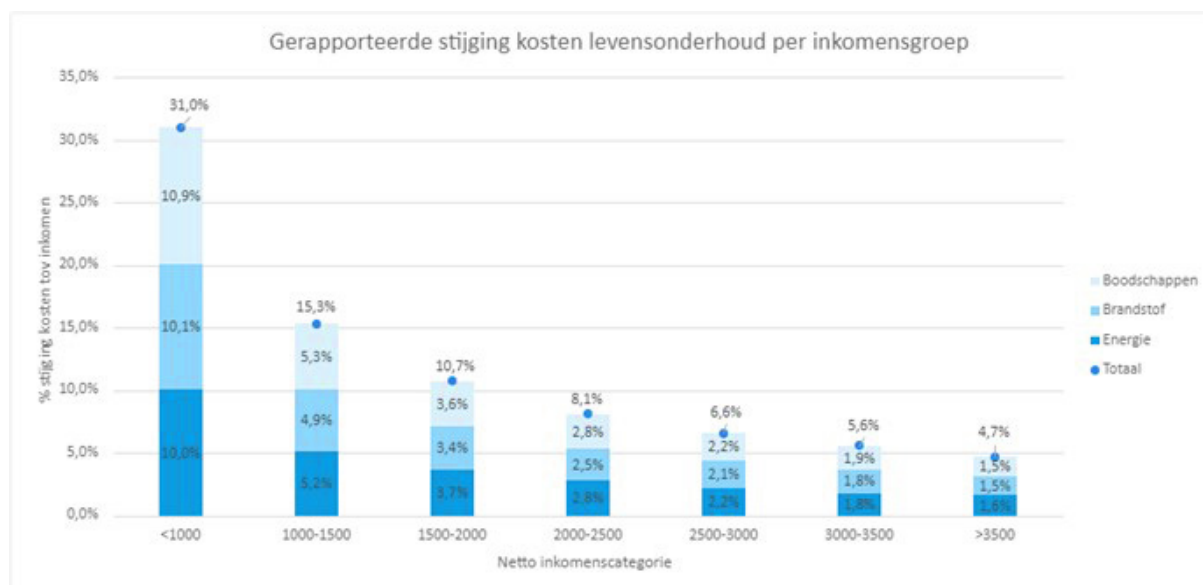
Figuur 6



De effecten raken sommige groepen echter harder dan anderen. Als percentage van het totale inkomen van een respondent zijn de kosten voor levensonderhoud als gevolg van de stijging van de prijs voor boodschappen, brandstof en energie het hardst gestegen voor de laagste inkomens (Figuur 7) (zie ook methodesectie).



Figuur 7



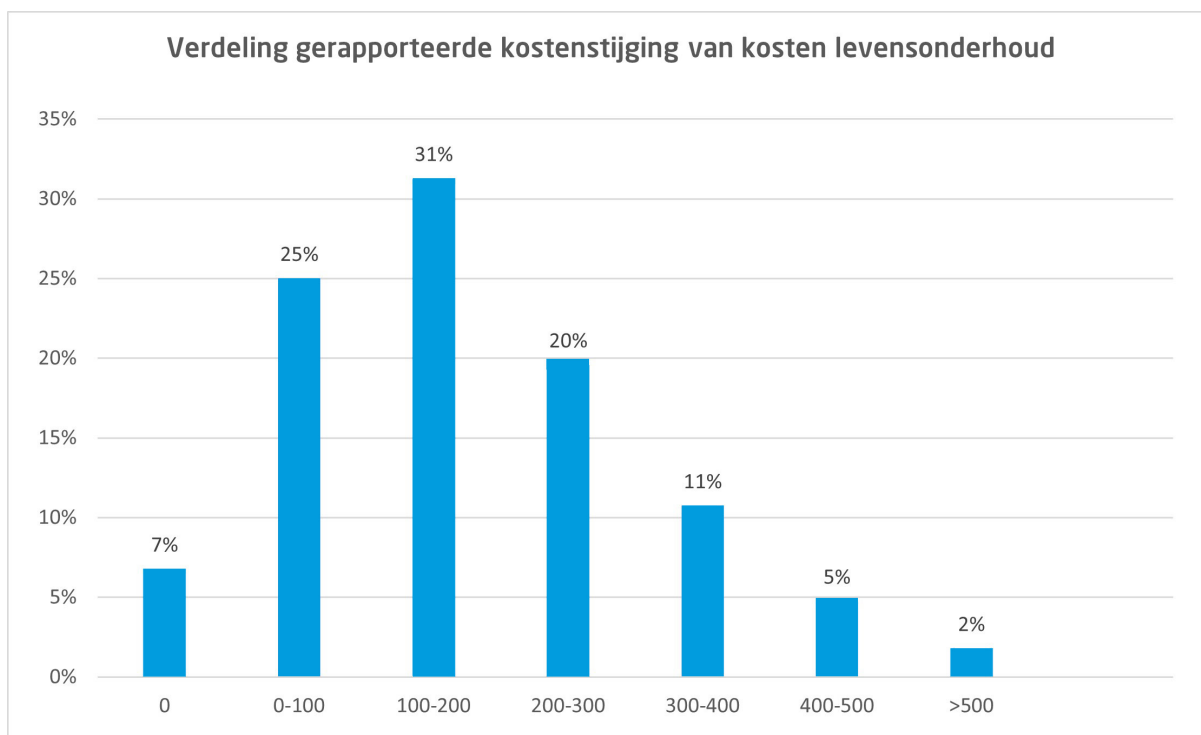
De hier gerapporteerde stijgingen zijn fors. Iemand met een inkomen van tussen de 1000 en 1500 euro geeft aan dat zijn kosten voor levensonderhoud gestegen zijn met gemiddeld €176. Ook voor middeninkomens zijn de stijgingen flink. Modale inkomens met een netto-inkomen tussen de 2000 en 2500 euro zien hun kosten voor levensonderhoud stijgen met 8.1 %.

Het CPB (2022) heeft eerder een inschatting gemaakt van de toename van de kosten voor levensonderhoud als gevolg van stijgende energieprijzen voor verschillende inkomensgroepen. Deze inschatting laat een soortgelijke trend zien, waarbij de laagste inkomens het hardst geraakt worden. Echter, het effect dat wij observeren op basis van de data uit de enquête is veel groter dan het CPB. Waar het CPB de laagste inkomens een gemiddelde stijging zien van 3.6%, aflopend tot 1.4% voor de hoogste inkomens, observeren wij een ervaren stijging van 31% voor de laagste inkomens aflopend tot 4,7% voor de hoogste inkomens.

Een groot deel van de verschillen tussen de hier gerapporteerde percentages en die van het CPB kan waarschijnlijk verklaard worden door de hoogte van de energieprijzen in het model van het CPB. Het is niet aannemelijk dat het CPB rekening hield met een inflatie van 11.9% (HICP) in maart. In deze periode is wel de vragenlijst afgenomen. Een andere mogelijke oorzaak is het gebruik van enquêtedata. Mensen kunnen de stijging van hun kosten hebben overschat of hun eigen inkomen hebben onderschat. Hierbij moet wel opgemerkt worden dat het CPB een raming heeft gemaakt terwijl wij hebben gevraagd naar de actuele beleving van de inflatie. Daarnaast worden de cijfers hier niet gerapporteerd per inkomenskwintiel zoals het CPB doet, hierdoor legt het CPB minder de nadruk op de allerlaagste inkomens dan wij. Desondanks blijft de bevinding overeind dat de gerapporteerde stijgingen groot en zorgwekkend zijn.

De totale kostenstijging die bij huishoudens neerkomt is groot. In Figuur 8 zie je de totale kostenstijging. Hierbij valt op dat 69% een totale kostenstijging van meer dan 100 euro rapporteert. Voor 38% van de respondenten is de stijging zelfs hoger dan 200 euro.

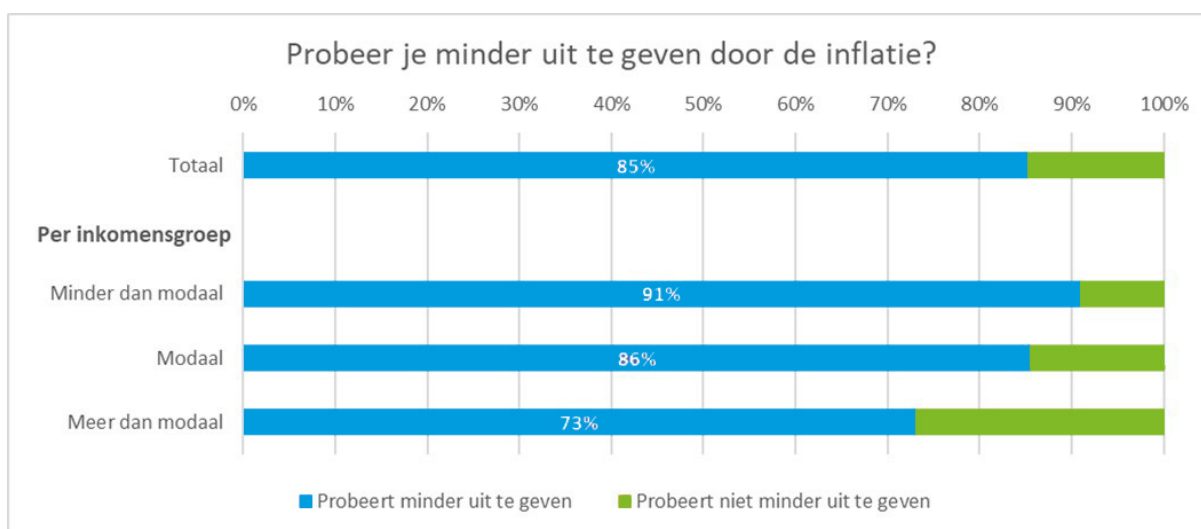
Figuur 8



3.3 GEDRAGSEFFECTEN VAN INFLATIE - BEZUINIGEN OM ROND TE KOMEN

Mensen merken niet alleen dat de prijzen stijgen. Ze maken ook echt andere keuzes dan in voorgaande jaren. Bijna 85% van de respondenten geeft aan te proberen minder geld uit te geven nu de prijzen stijgen (Figuur 9). De overige 15% doet dit op dit moment nog niet. Hoewel respondenten in alle inkomensgroepen aangeven hun gedrag aan te passen zien we wel dat dit deels afhankelijk is van het netto-inkomen. Als je minder dan modaal verdient ben je veel eerder geneigd minder uit te geven door de inflatie (91%) dan als je meer dan modaal verdient (73%). Dit komt overeen met de bevindingen in het vorige hoofdstuk dat mensen met een lager inkomen de prijsstijgingen relatief harder voelen.

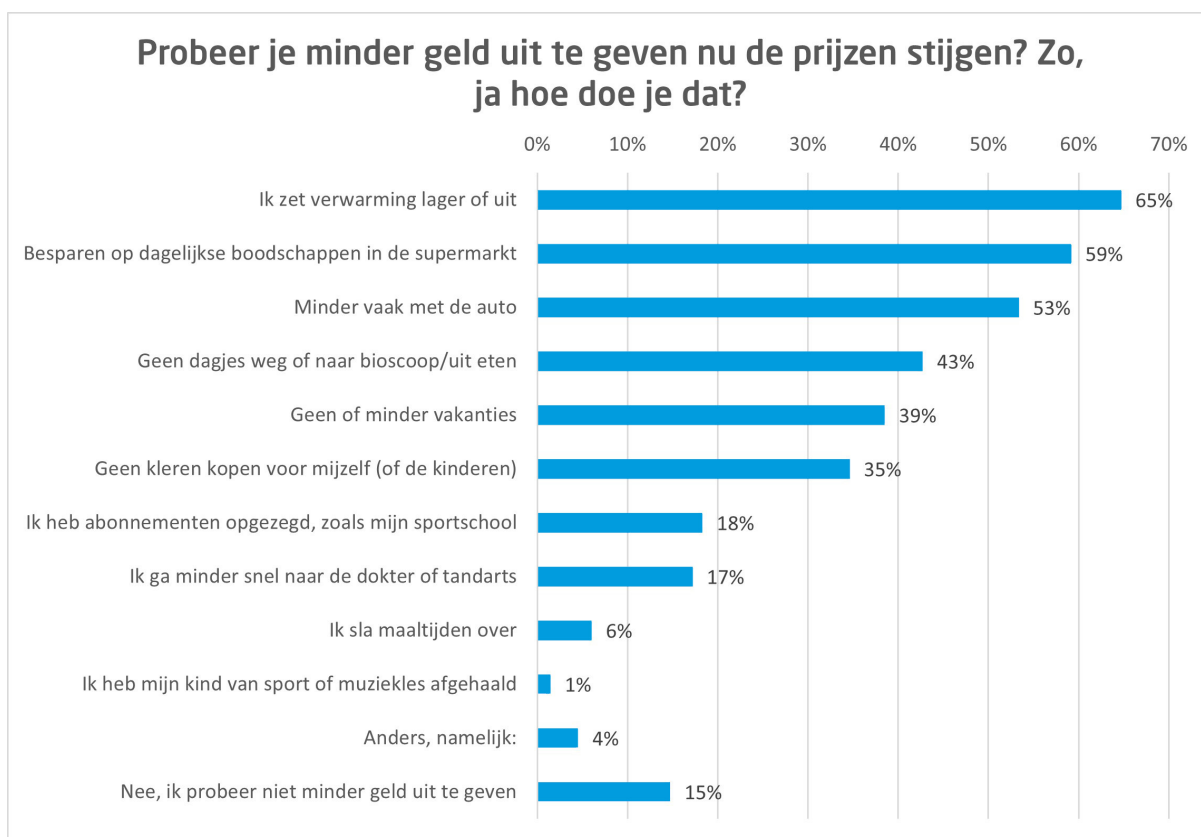
Figuur 9



De keuzes

De respondenten hebben ook aangegeven hoe ze proberen te bezuinigen. Relatief eenvoudigere besparingen die direct met de prijsstijgingen te maken hebben zoals de verwarming uit of lager zetten (gasprijs), minder vaak met de auto (brandstofprijs) en besparen op de boodschappen (voedselprijs) worden door de meeste respondenten genoemd als manieren waarop zij de kosten proberen te drukken (Figuur 10). Respondenten proberen echter ook te bezuinigen op producten of diensten waarvan de prijzen niet (of een stuk minder) stijgen. Zo geeft 17% van de respondenten een bezoek aan de dokter of tandarts uit te stellen, worden abonnementen stopgezegd en gaan mensen minder op vakantie (39%) en dagjes weg (43%). Daarnaast is meer dan een derde van de respondenten (35%) gestopt met het kopen van kleding voor henzelf of de kinderen.

Figuur 10

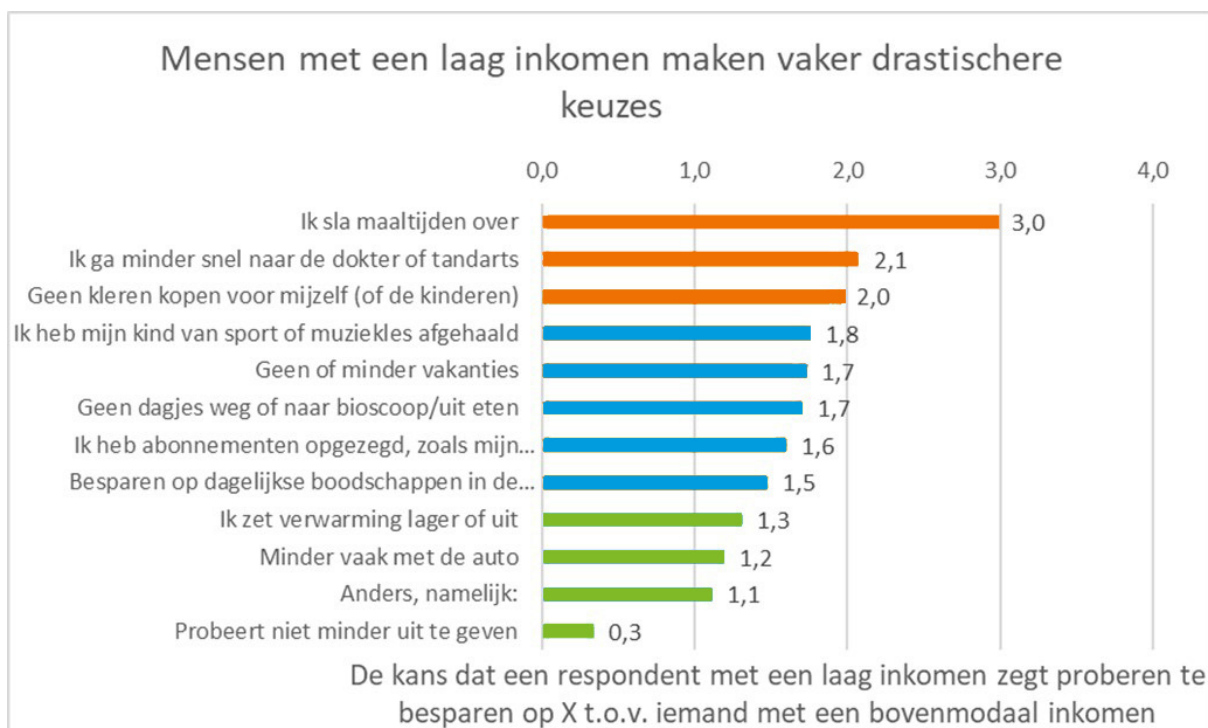


Keuzes zijn inkomensafhankelijk

Het inkomen heeft niet alleen effect op óf je bezuinigt, maar ook wáárop. Mensen met een inkomen onder modaal nemen vaker drastische besluiten (zie Figuur 11). Terwijl ze ongeveer even vaak als mensen met een bovenmodaal inkomen bezuinigen op gasgebruik, de dagelijkse boodschappen, of de auto, slaan ze drie keer zo vaak maaltijden over en stellen ze ook vaker doktersbezoek (2,1 keer) en de aankoop van kleren (2 keer) uit. Ook worden kinderen sneller van sport of muziekles gehaald en worden vakanties geschrapt. Daarmee zorgt de hoge inflatie voor een vergroting van de sociale- en kansenongelijkheid in Nederland.



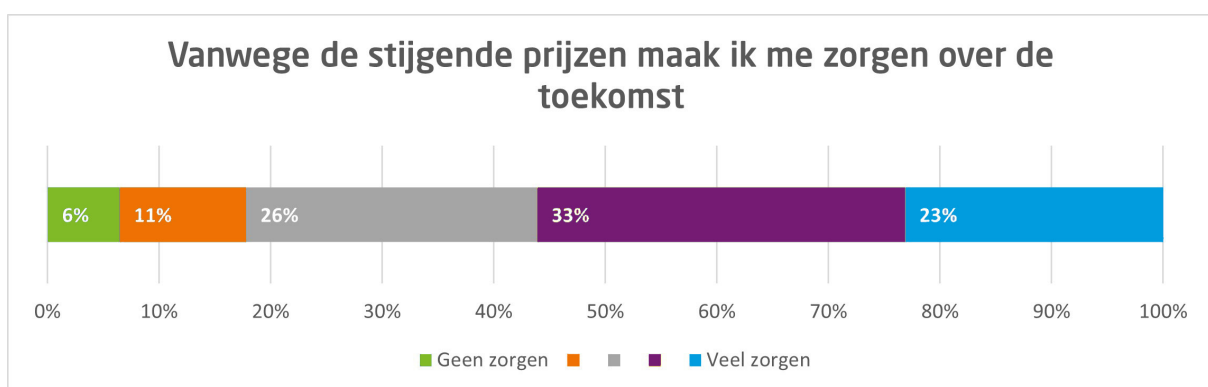
Figuur 11



3.4 BLIK OP DE TOEKOMST - GROTE ZORGEN DOOR INFLATIE

Respondenten maken zich grote zorgen over de toekomst. Een meerderheid van 56% geeft aan dat ze zich zorgen of veel zorgen maken over de toekomst, maar 17% maakt zich helemaal geen zorgen (Figuur 12). Deze cijfers laten zien dat de prijsstijgingen een grote invloed hebben op hoe mensen naar de toekomst kijken. Het feit dat een meerderheid zich zorgen maakt over de toekomst is veelzeggend.

Figuur 12



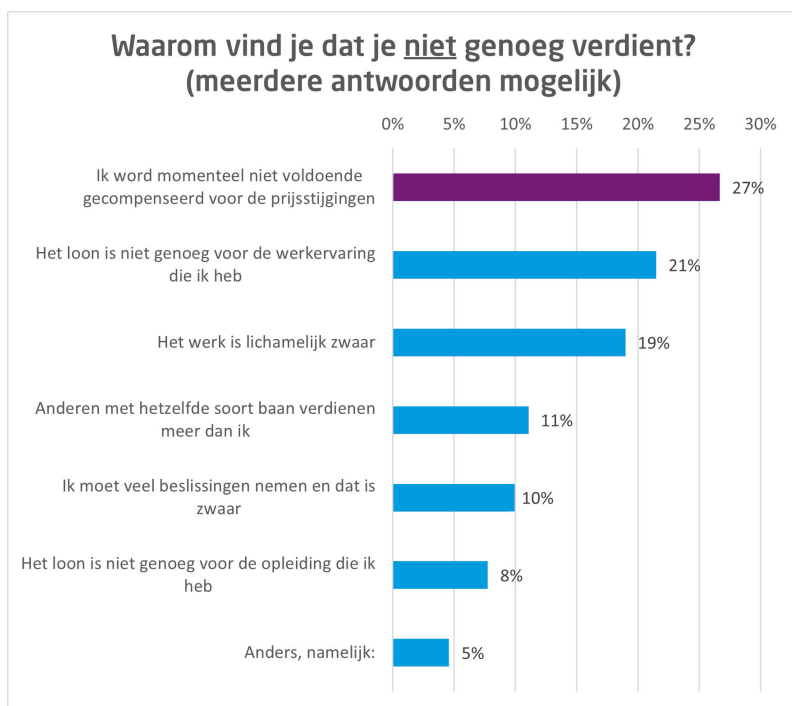
Alle werkenden in de steekproef hebben we ook nog direct gevraagd of ze tevreden zijn met hun huidige loon. Hier valt op dat 57% hier niet tevreden mee is (figuur 13). Als we deze respondenten vervolgens vragen waarom niet, valt op dat onvoldoende compensatie voor de prijsstijgingen het vaakst (27%) als reden genoemd wordt (figuur 14).



Figuur 13



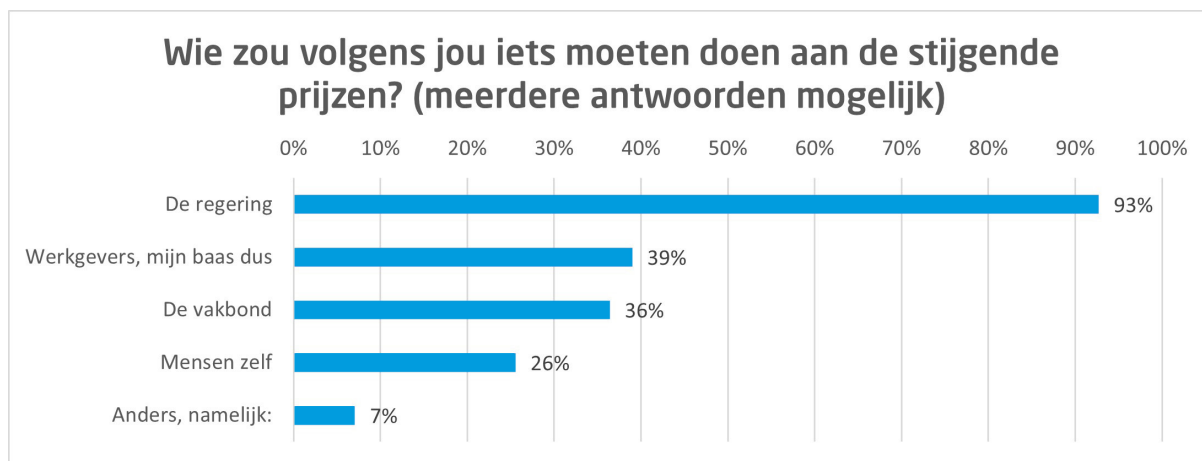
Figuur 14



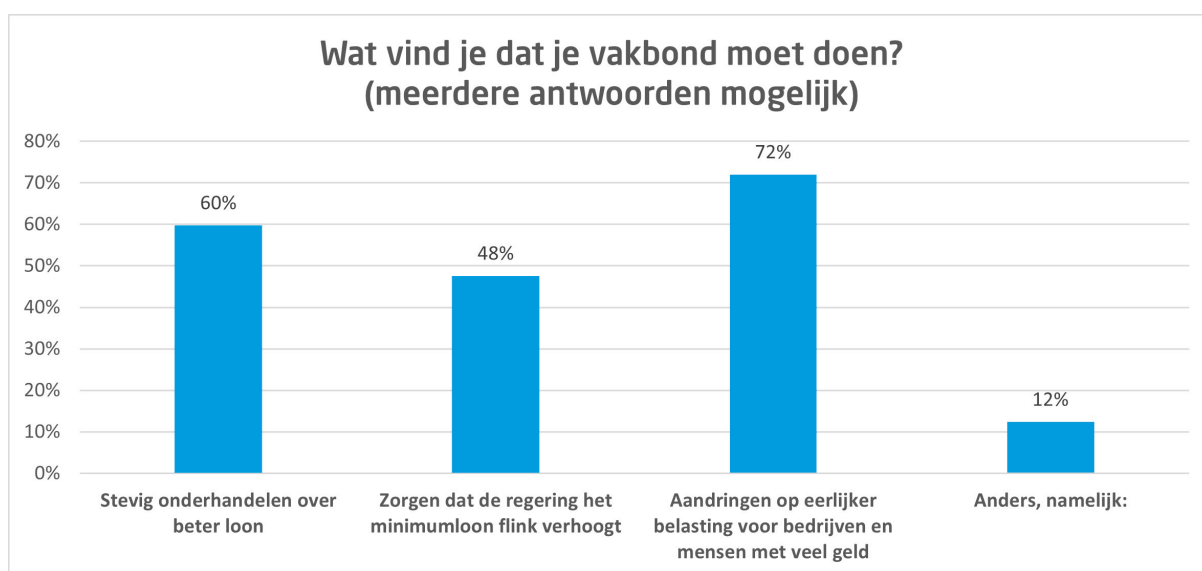
Respondenten vinden vooral dat de regering in actie moet komen tegen inflatie. Bijna iedereen (93%) vindt dat de regering hier iets aan zou moeten doen. Ook werkgevers moeten volgens respondenten hun steentje bijdragen aan het oplossen van de problemen die door de inflatie ontstaan (39%). De respondenten vinden ook dat vakbonden zich hard moeten maken voor het oplossen van de problemen die zij door inflatie ervaren (36%) (figuur 15). Ook opvallend is dat een grote meerderheid van de respondenten (72%) vindt dat de vakbond zich zou moeten inzetten voor eerlijkere belasting voor bedrijven en mensen met veel geld. Onderhandelen voor een beter loon wordt ook als een belangrijke prioriteit gezien (60%) (figuur 16).



Figuur 15



Figuur 16



4 CONCLUSIE

Iedereen wordt in meer of mindere mate geraakt door inflatie. In dit rapport onderzoeken we op basis van een enquête onder bijna 20.000 FNV-leden hoe de huidige prijsstijgingen mensen raken in hun dagelijks leven. Hierbij hebben we gekeken naar persoonlijke financiën, opgemerkte prijsstijgingen, of - en hoe - zij hun gedrag veranderen en hun blik op de toekomst. De gevolgen blijken verstrekkend.

Zo komt 29% geld tekort aan het einde van de maand. Een ruime meerderheid (63%) kan niet meer sparen en bouwt dus geen buffers op. Dit zijn opvallende resultaten, vooral omdat de inkomensverdeling van de respondentengroep representatief lijkt voor de Nederlandse inkomensverdeling.

Inflatie raakt iedereen, maar sommige inkomensgroepen worden bijzonder hard geraakt. Zo slaan mensen met een onder-modaal inkomen inmiddels drie keer vaker maaltijden over dan mensen met een bovenmodaal inkomen.

Toch zien we dat niet alleen de lage inkomensgroepen hun gedrag aanpassen om te bezuinigen op hun persoonlijke uitgaven, maar dat ook modale inkomens hun gedrag aanpassen. Ook opvallend is dat de kosten voor levensonderhoud relatief harder toenemen bij de lagere inkomens dan bij de hogere inkomens. Deze trend komt overeen met eerdere bevindingen van het CPB, maar de stijgingen zijn veel hoger.

De impact van inflatie is zodanig dat de lonen snel moeten stijgen en de overheid verder moet ingrijpen. Hierbij is wel van belang dat de compensatie bij de goede groepen terechtkomt. Uit eerder onderzoek van Investico en Trouw bleek dat compensatie zowel in absolute als in relatieve zin vooral bij de hogere inkomens terechtkomt (Investico, 2022). Dit onderzoek onderstreept de urgentie voor directe compensatie voor de laagste inkomens en een structurele oplossing voor de middeninkomens. Ook zij zien hun kosten van levensonderhoud als percentage van hun totale inkomen hard stijgen.

De bevindingen in dit rapport onderstrepen het belang verder voor het verhogen van de lonen en het automatisch compenseren voor inflatie zoals de FNV bepleit. Het feit dat 57% van de respondenten ontevreden is over zijn loon en 27% daarbij het gebrek aan compensatie voor inflatie als reden noemt ondersteunt deze inzet. Ook laat het zien dat er brede steun is onder FNV leden voor eerlijkere belasting voor bedrijven en mensen met veel geld. Het is onnodig dat Nederlandse huishoudens nu zo onder druk staan. Er is genoeg geld in Nederland. Een eerlijkere verdeling van de welvaart kan ervoor zorgen dat iedereen rond kan komen.



5 BRONVERMELDING

CPB (2022). CPB Raming Maart 2022 - Centraal Economisch Plan. Centraal Plan Bureau. Den Haag

Investico (2022). Compensatie kosten brandstof en energie vooral naar rijkste huishoudens. Geraadpleegd op 26-3-2022: <https://www.platform-investico.nl/artikel/compensatie-kosten-brandstof-en-energie-vooral-naar-rijkste-huishoudens/>

NIBUD (2022a) Nibud ziet koopkrachtdalingen tot ruim 100 euro per maand. Geraadpleegd op 28-03-2022: <https://www.nibud.nl/blog/nibud-ziet-koopkrachtdalingen-tot-ruim-100-euro-per-maand/>

NIBUD (2022b) Nibud: Langdurig hoge inflatie vraagt veel van huishoudens, meer hulp en ondersteuning nodig. Geraadpleegd op 28-03-2022: <https://www.nibud.nl/blog/nibud-langdurig-hoge-inflatie-vraagt-veel-van-huishoudens-meer-hulp-en-ondersteuning-nodig/>

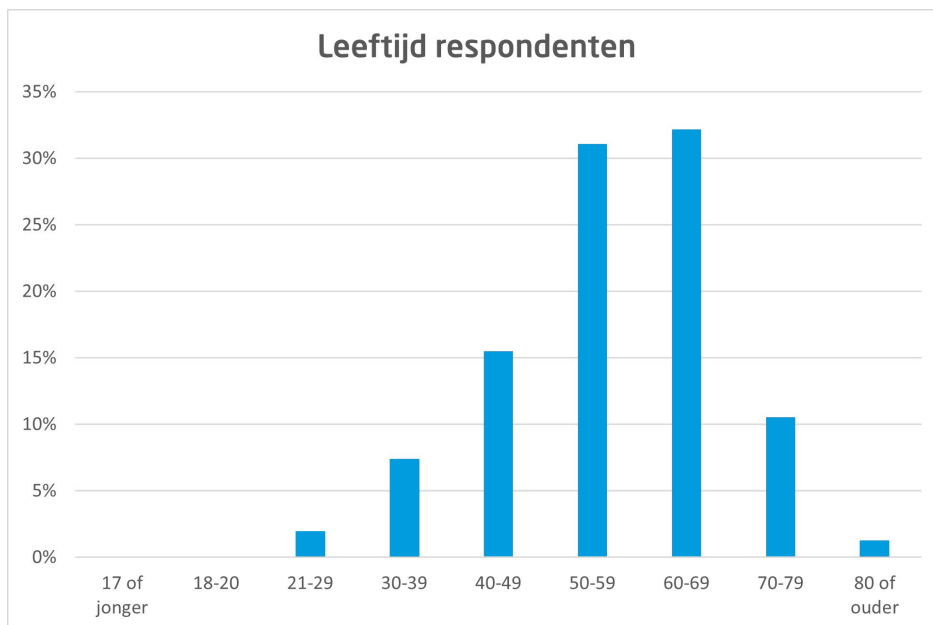


6 APPENDIX

6.1 BESCHRIJVENDE STATISTIEK

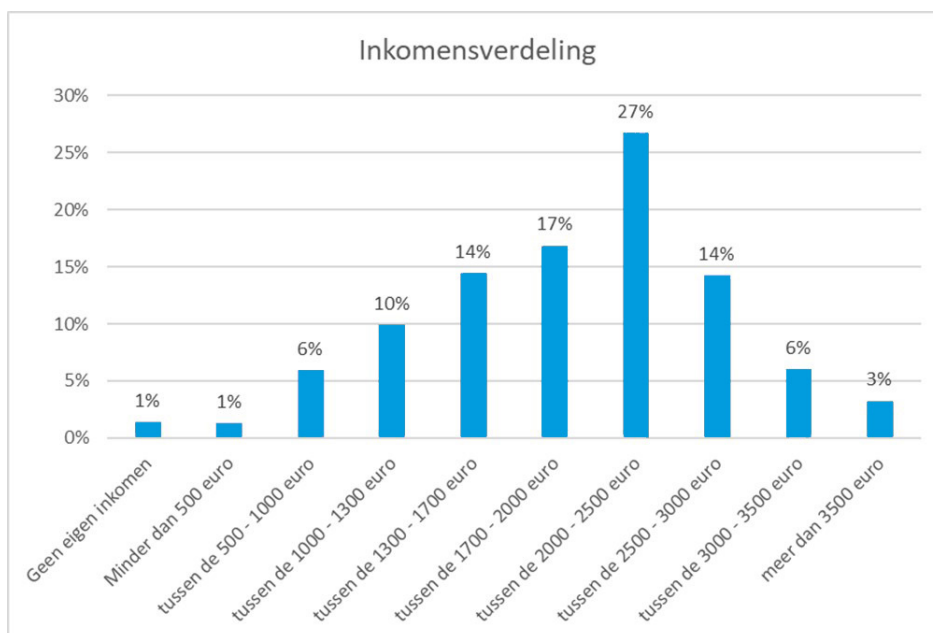
Leeftijd

Figuur 17

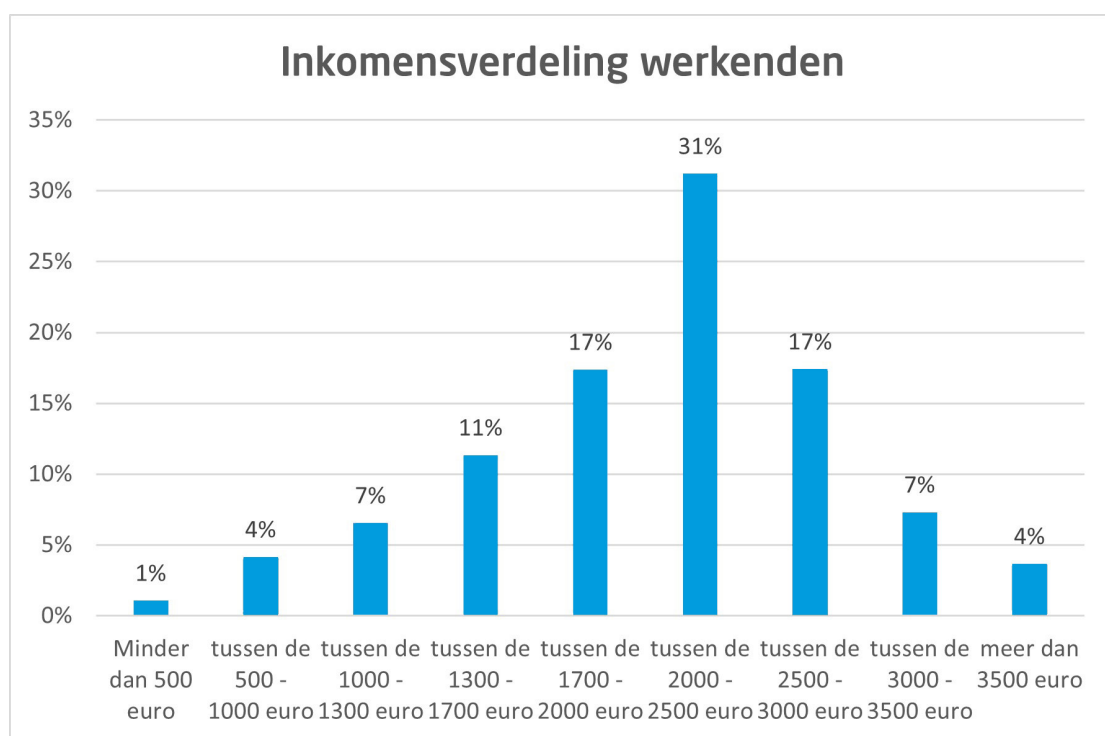


Inkomensverdeling

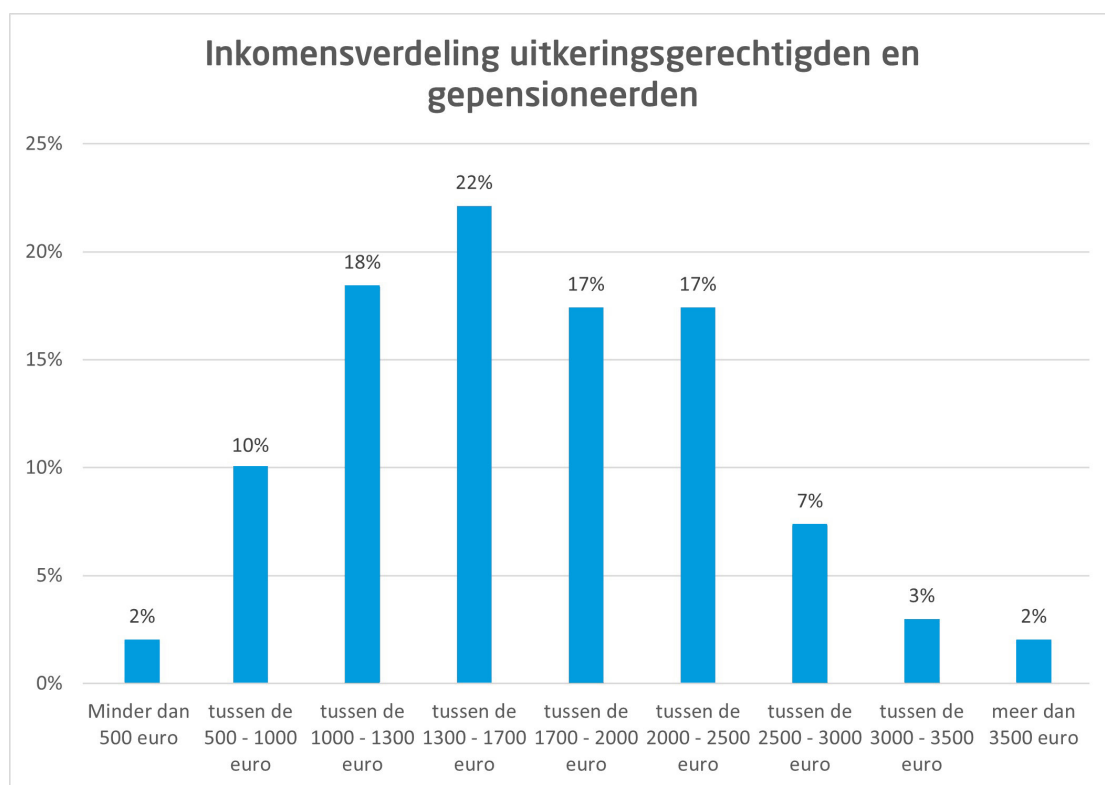
Figuur 18



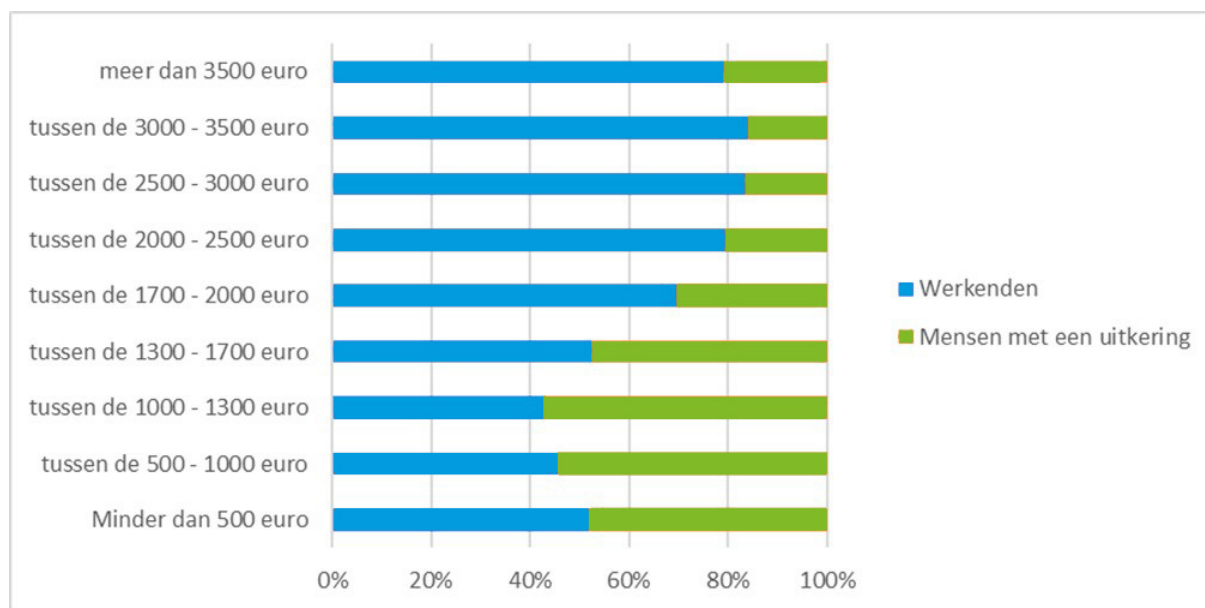
Figuur 19



Figuur 20

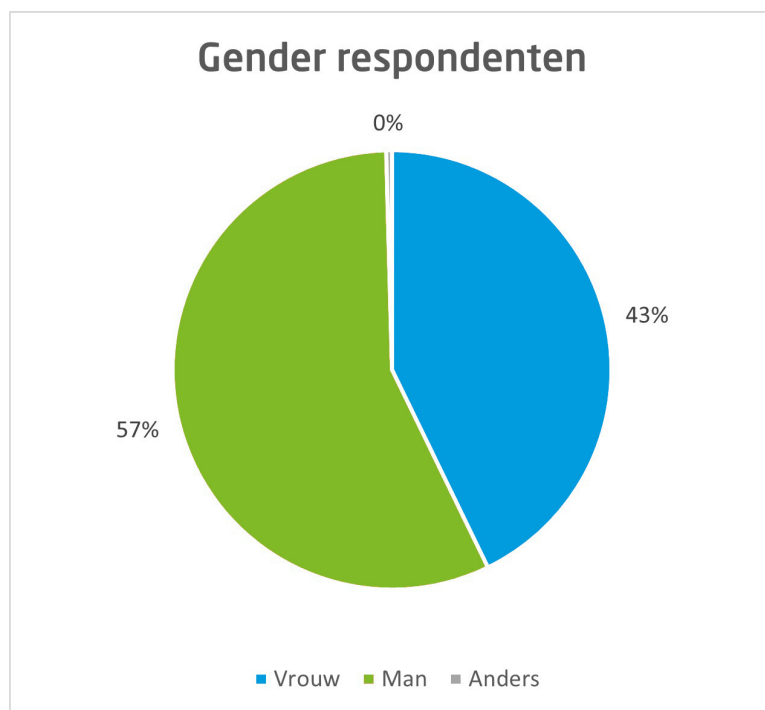


Figuur 21



Geslacht

Figuur 22



Sectoren

Figuur 23

