



Inertie en pensioen: waarom komen mensen (niet) in actie?

Job Krijnen (AFM) en Marijke van Putten (Universiteit Leiden)

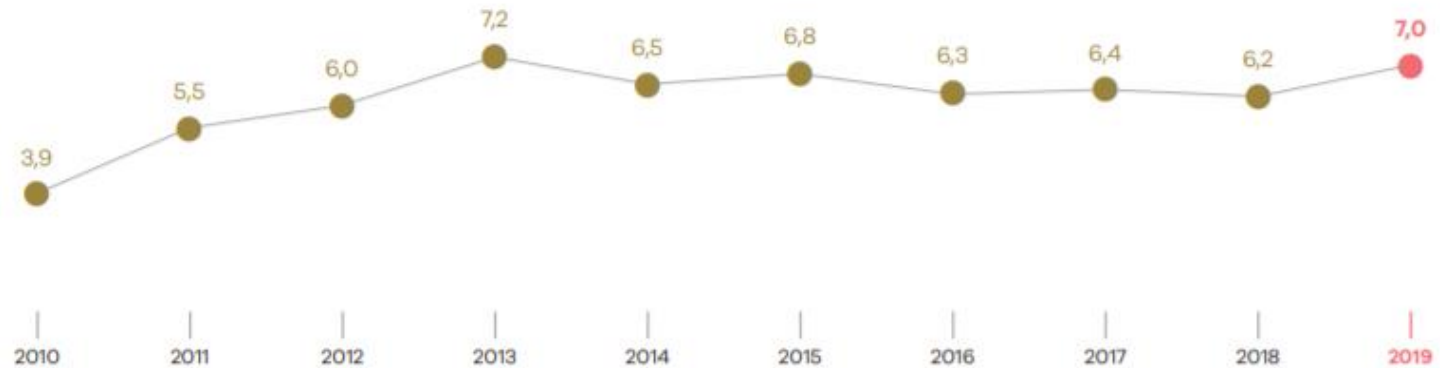
Niks aanpassen.... Wat betekent dat?

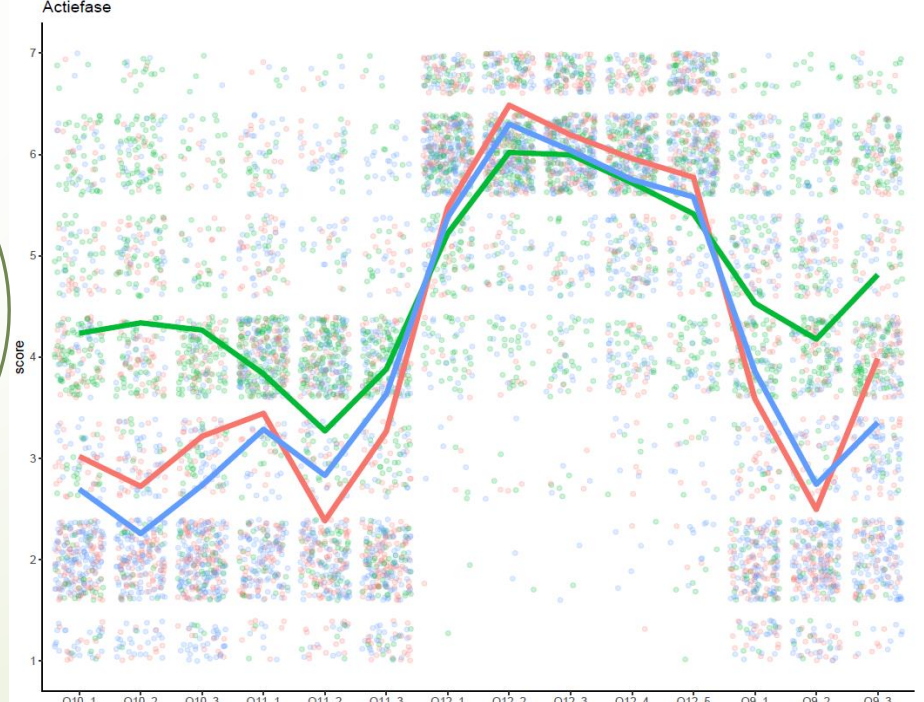
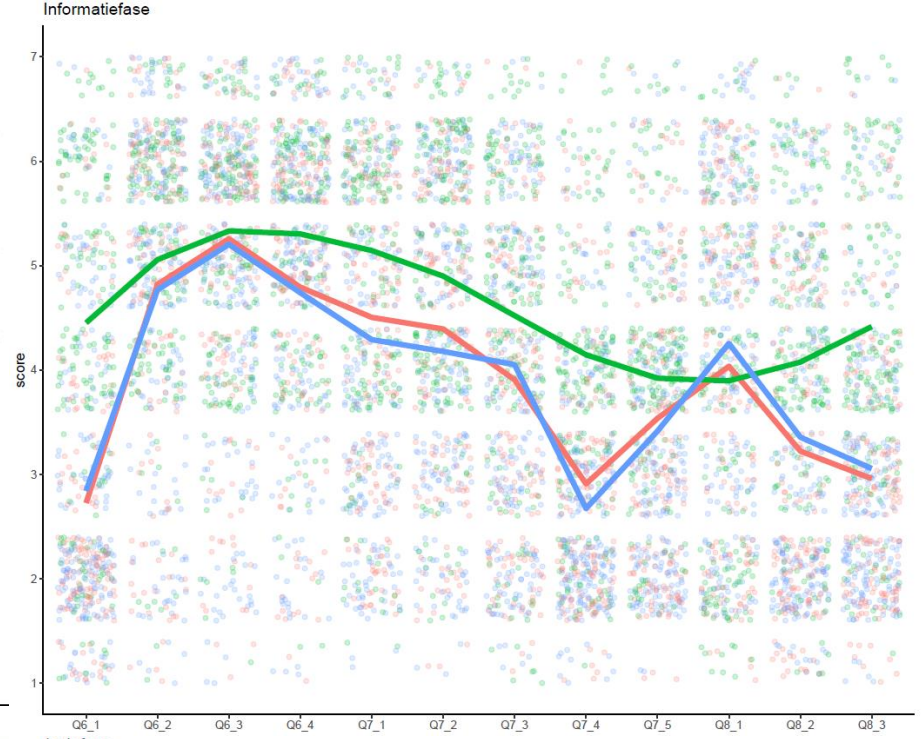
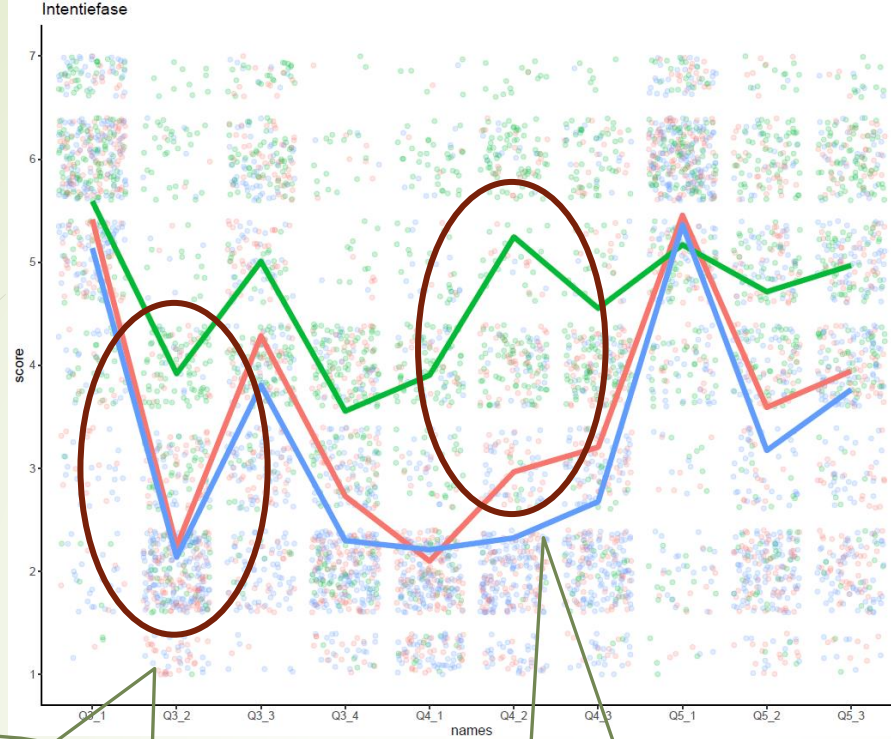


Inzichten zorgverzekeringmarkt

Figuur 1.1

**Overstappercentage 2019 op een na hoogst sinds invoering
Zorgverzekeringswet**

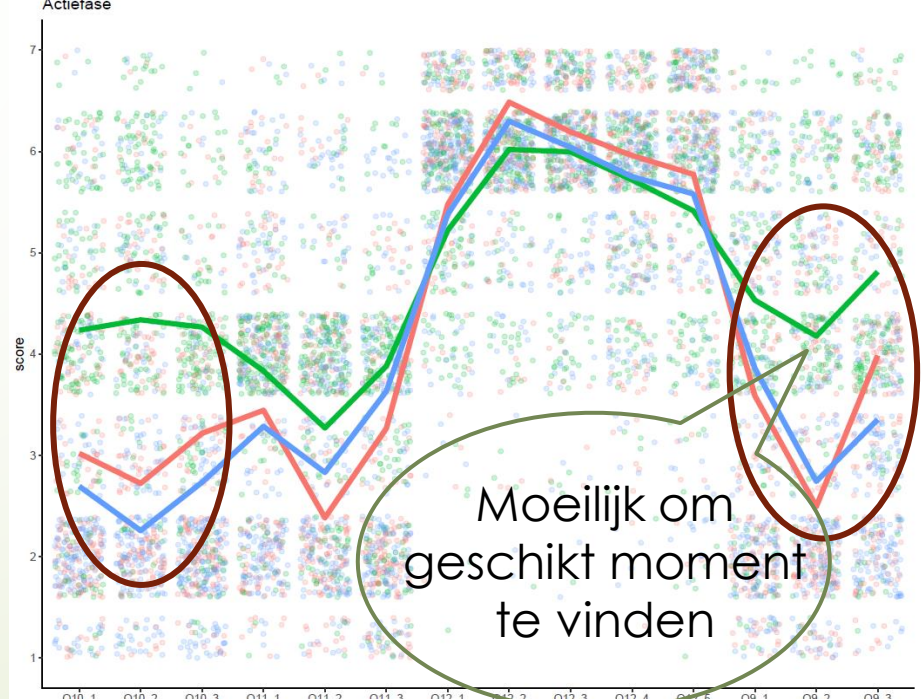
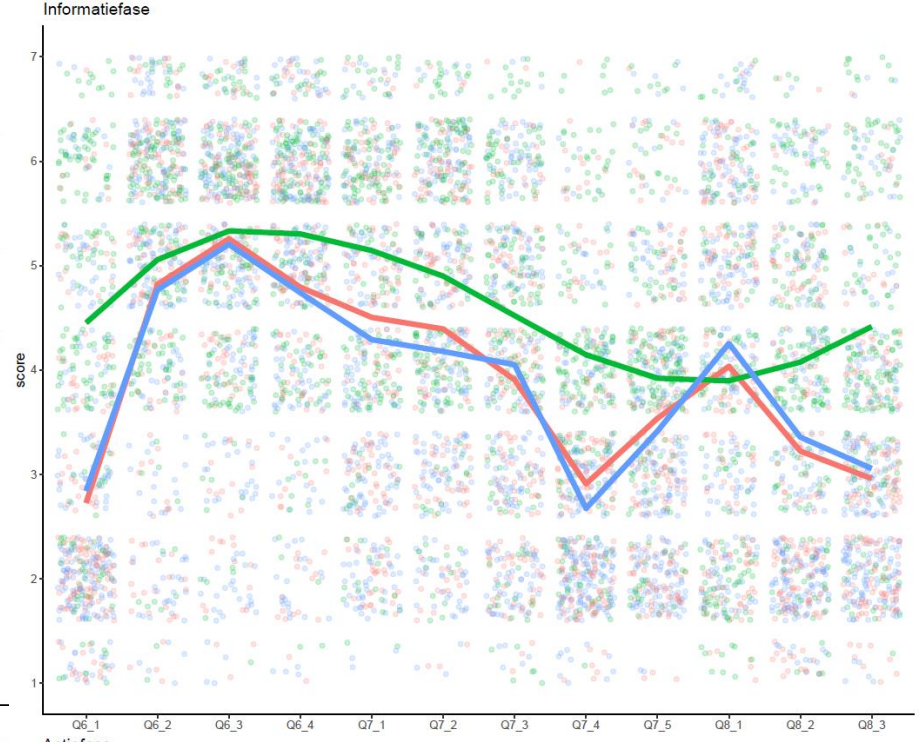




Niet waard om uit te zoeken of beter verzekering is

Geen duidelijke reden/ niet duidelijk wat oplevert

- blijver
- inert
- switcher



Overstap
regelen is teveel
gedoe

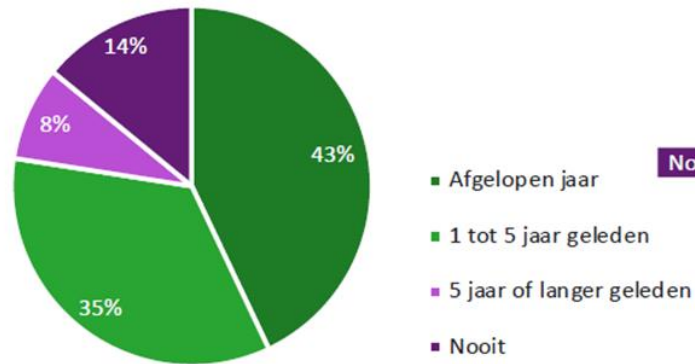
- blijver
- inert
- switcher

Moeilijk om
geschikt moment
te vinden

Stand van zaken pensioen...

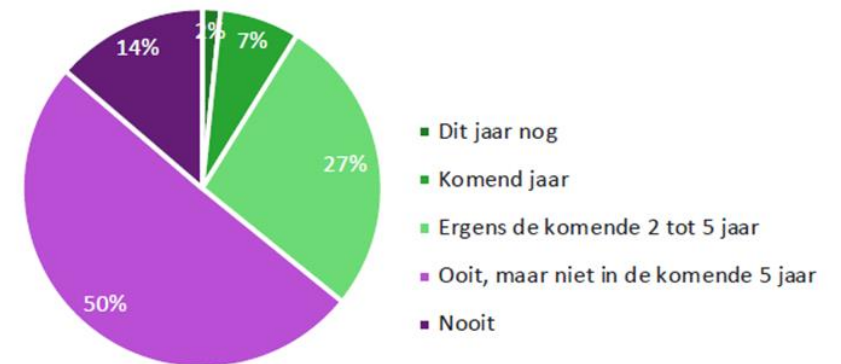
14% heeft zich nog nooit verdiept in zijn of haar pensioen en de meesten van hen zijn dat voorlopig ook niet plan

Voor het laatst verdiept in uw pensioen



Nooit verdiept

Van plan te verdiepen in uw pensioen



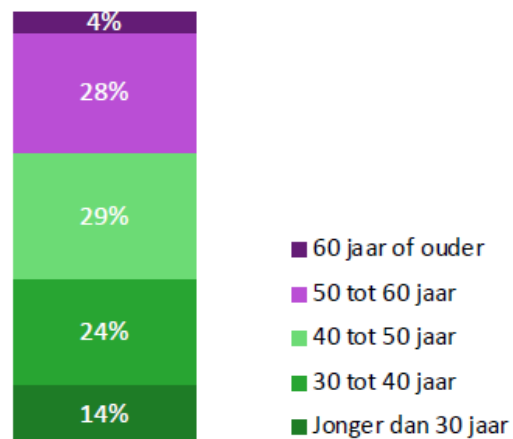
- > 14% heeft zich nog nooit verdiept in zijn of haar pensioen. Dit is met name het geval onder de jongste doelgroep, jonger dan 35 jaar (23%). Maar ook van de 50-plussers geeft nog 10% aan zich hier nooit in verdiept te hebben.
- > Van degenen die zich nog niet eerder verdiept hebben in hun pensioen, is 36% van plan om dat ik de komende vijf jaar wel te gaan doen. De helft zegt het ooit wel te gaan doen, maar niet in de komende vijf jaar en 14% geeft aan dit helemaal niet van plan te zijn.

E01. Wanneer heeft u zich voor het laatst verdiept in uw pensioen? Basis: alle respondenten (n=1.022)

E04. Wanneer bent u van plan om u te verdiepen in uw pensioen? Basis: heeft zich niet verdiept in zijn/haar pensioen (n=112)

32% vindt dat hij of zij zich te laat is gaan verdiepen in zijn pensioen

Leeftijd voor het eerst verdiept in pensioen



- > Over het algemeen geldt: hoe jonger men is begonnen, des vaker geeft men aan dat men op tijd is begonnen. Hoe ouder men is begonnen, des te vaker geeft men aan dat men beter eerder had kunnen beginnen.

Op tijd begonnen met verdiepen?



Leeftijd voor het eerst verdiept in pensioen →	<30 jaar	30-40 jaar	40-50 jaar	50-60 jaar	60+ jaar
Ik ben op tijd begonnen	89%	73%	67%	45%	62%
Ik had beter eerder kunnen beginnen	10%	24%	31%	47%	38%
Ik had ook later kunnen beginnen	1%	3%	2%	8%	0%

E02. Hoe oud was u toen u zich voor het eerst in uw pensioen verdiepte? *Basis: heeft zich weleens verdiept in zijn/haar pensioen en is 55 jaar of ouder (n=456)*

E03. Gezien uw huidige financiële situatie, vindt u dat u op tijd bent begonnen met u te verdiepen in uw pensioen? *Basis: heeft zich weleens verdiept in zijn/haar pensioen en is 55 jaar of ouder (n=456)*

Genomen maatregelen

Sparen via een spaarrekening of deposito

44%

Vermogen opbouwen via de eigen
woning/aflossen hypotheek

46%

Zorgen voor minder uitgaven te zijner tijd

23%

Beleggen

18%

Pensioensparen (fiscaal aantrekkelijk
sparen/Banksparen of lijfrente)

19%

Goedkoper gaan wonen

10%

DGA-pensioen opbouwen

12%

Langer doorwerken

4%

Mijn bedrijf verkopen

2%

**Doet het al
voor pensioen**

Keuzebegeleiding



AFM-onderzoek: keuzevrijheid bij pensioen gaat niet vanzelf goed



AFM-onderzoek: keuzevrijheid bij pensioen gaat niet vanzelf goed





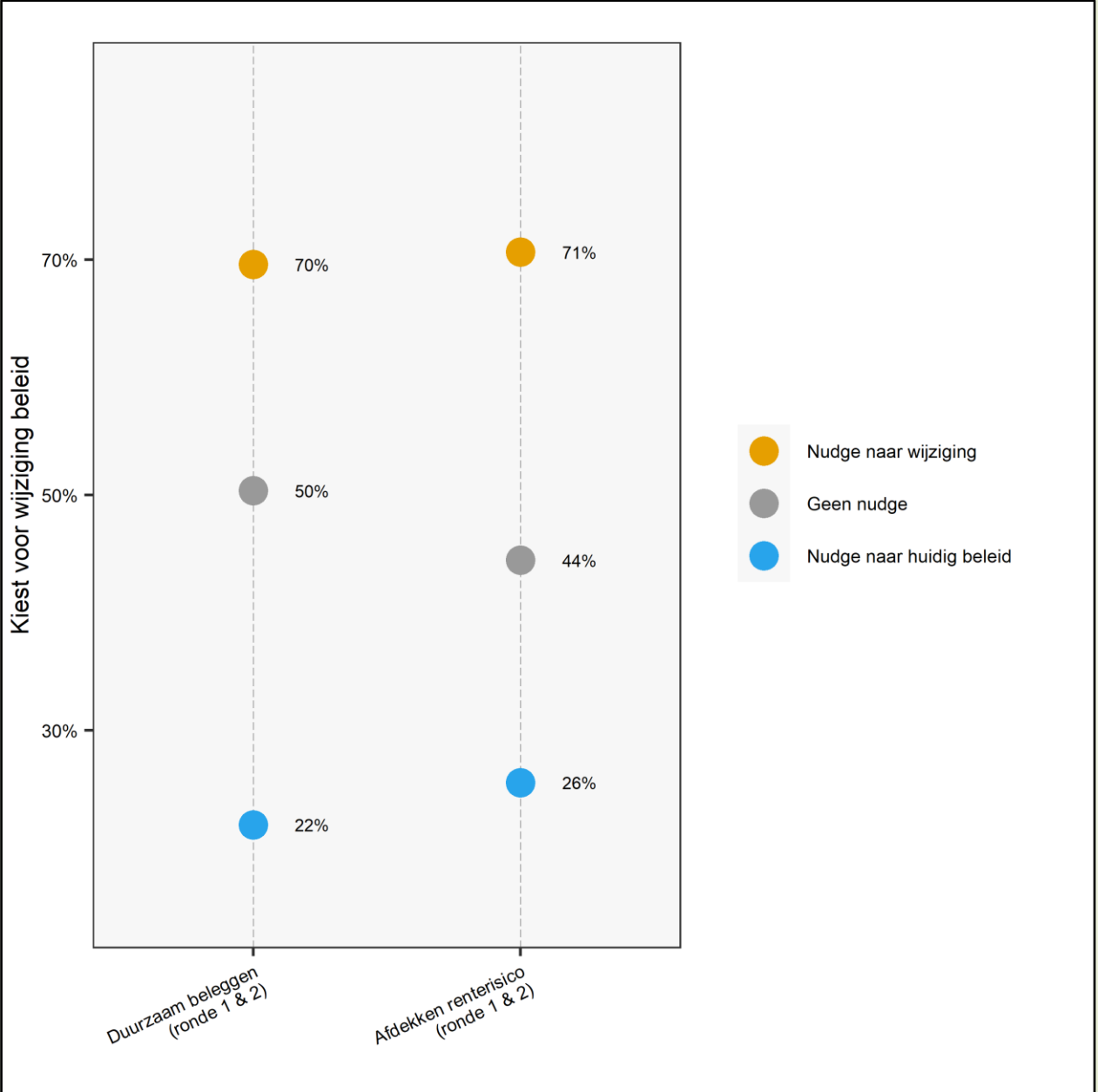
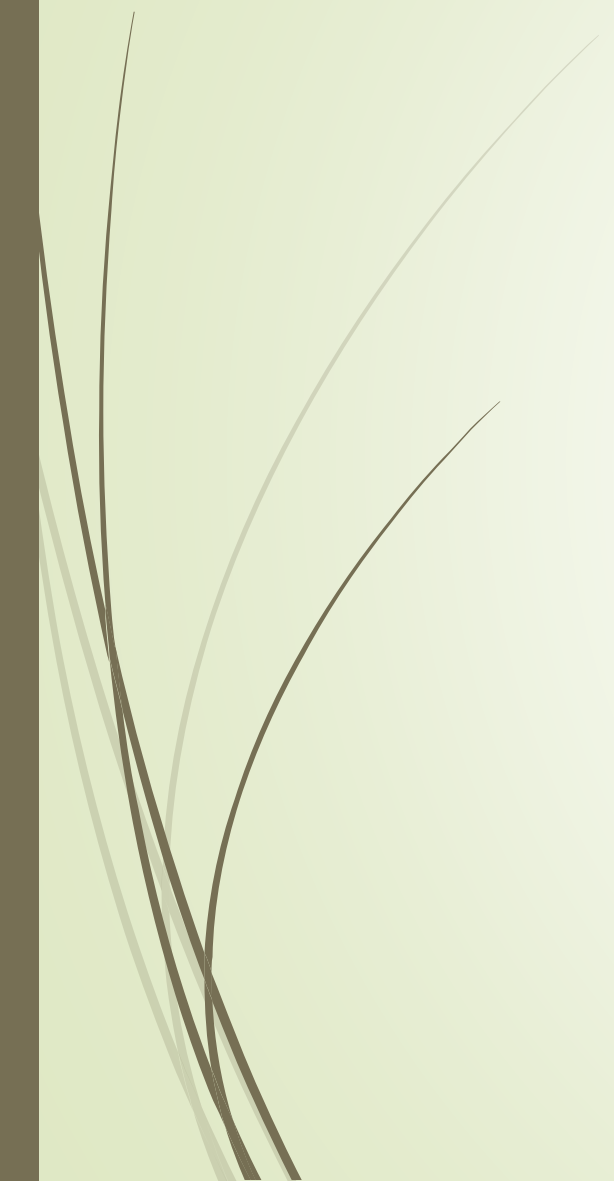
Stel dat u pensioen opbouwt bij een pensioenfonds en die pensioenuitvoerder wil meer duurzaam gaan beleggen met het pensioengeld. Het pensioenfonds wil dus meer investeren in projecten die bijvoorbeeld goed zijn voor mens en milieu. Mogelijk leidt dat wel tot hogere kosten van de beleggingen of lagere rendementen.

Het pensioenfonds vraagt nu aan de deelnemers wat te doen: het huidige beleggingsbeleid voortzetten of meer duurzaam gaan beleggen. Welke optie zou u kiezen?

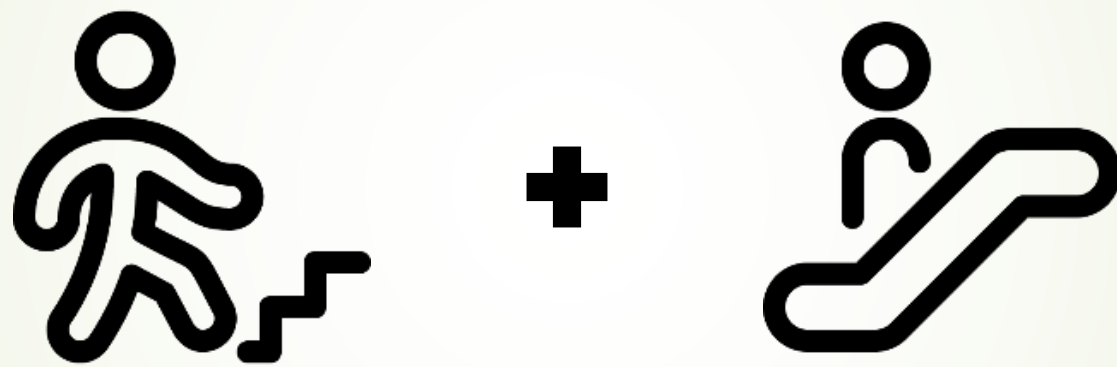
- Huidige beleggingsbeleid voortzetten
- Meer duurzaam beleggen

Vorige

Volgende



Keuzebegeleiding





Activeren en anticiperen: de dilemma's

- ▶ Hoe omgaan met heterogeniteit? De roltrap of lopen?
- ▶ Iedereen activeren?
- ▶ Wanneer activeren?
- ▶ Hoe toets je succes?



Job Krijnen

Job.krijnen@afm.nl

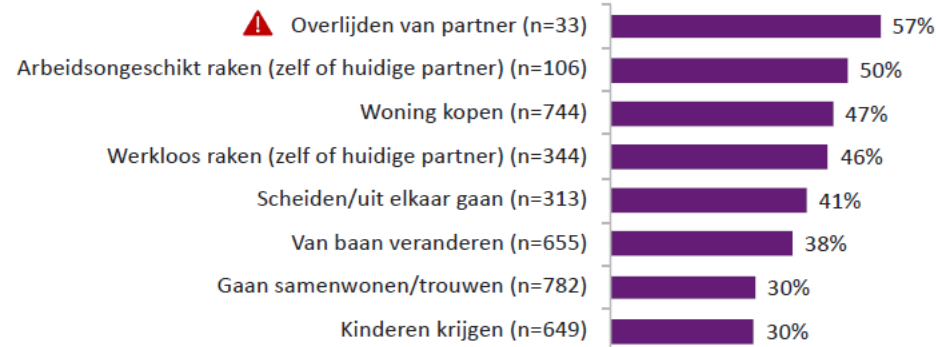
Marijke van Putten

puttenmvan@fsw.leidenuniv.nl

Appendix

Bij veel levensgebeurtenissen houdt meer dan de helft zich niet of nauwelijks bezig met financiële gevolgen voor pensioen

Rekening gehouden met gevolgen (enige/sterke mate)



Informatie ingewonnen over gevolgen



*Let op: Indicatief wegens lage n (<50) Voor gedetailleerdere informatie, zie volgende pagina

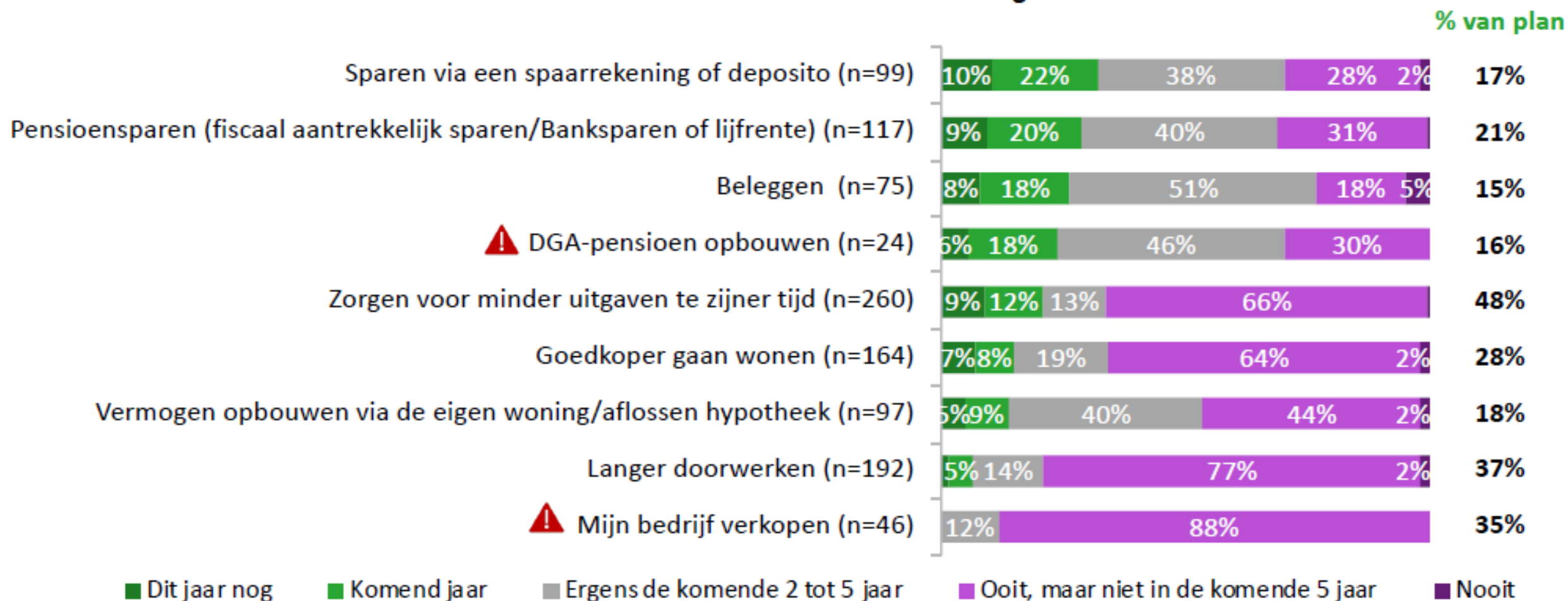
- > Het verschilt sterk per gebeurtenis die men heeft meegemaakt of men daarbij rekening heeft gehouden met de gevolgen voor de financiële situatie na pensionering. Met name bij overlijden van de partner en arbeidsongeschiktheid heeft men hier oog voor, bij samenwonen/trouwen en kinderen krijgen wat minder. Vergeleken met 2018 heeft men nu vaker rekening gehouden met de financiële gevolgen bij het kopen van een woning (47% vs. 38%) en het krijgen van kinderen (30% vs. 22%).
- > Ook verschilt het per gebeurtenis of men informatie heeft ingewonnen over de financiële gevolgen na pensionering. Dit heeft men met name gedaan bij scheiden/uit elkaar gaan, overlijden van de partner en bij het kopen van een woning, en veel minder bij het krijgen van kinderen.

C8. In hoeverre heeft u bij onderstaande gebeurtenissen (die u heeft meegemaakt) rekening gehouden met de gevolgen voor de financiële situatie na pensionering?

C9. Bij welke van onderstaande gebeurtenissen die u heeft meegemaakt, heeft u informatie ingewonnen over de gevolgen voor de financiële situatie na pensionering?

Basis C8 en C9: heeft de betreffende gebeurtenis meegemaakt

Verwachte startmoment treffen maatregelen



C5. Eerder gaf u aan dat u van plan bent om onderstaande maatregelen te treffen voor uw pensioen. Wanneer denkt u daarmee te beginnen?

Basis: is van plan om de betreffende maatregel te treffen en is jonger dan 55 jaar

