



Nederlanders vinden pensioen belangrijk maar hebben zich nog te weinig verdiept in het nieuwe pensioenstelsel

Onderzoek naar de pensioenperceptie van werkende Nederlanders

Human Data & Insights

Romy Bongers, Jesse Faber
en Jurgen Warnecke

In opdracht van:

Almar Stolp (Aegon Capital)

Marise Sperling (Aegon)

Oktober 2023



Management samenvatting



Achtergrond

Sinds 1 juli 2023 is de nieuwe Pensioenwet van kracht. Hoewel dit onderwerp al jarenlang besproken wordt, blijft het voor consumenten relatief nieuw. Dit heeft geleid tot een onderzoek dat tot doel heeft de perceptie van het Nederlandse publiek over pensioenen in kaart te brengen.



Methodologie

Een kwantitatief enquête onderzoek werd uitgevoerd onder 997 respondenten in loondienst die pensioen opbouwen via de werkgever. Het veldwerk liep van 22 september – 25 september.



Resultaten

- De overgrote meerderheid hecht veel waarde aan financiële planning op lange termijn, inclusief pensioenplanning, en beschouwt dit als een belangrijk onderwerp tijdens sollicitatiegesprekken.
- Zorgen en onzekerheid over het nieuwe pensioenstelsel nemen toe. Kalmte en tevredenheid nemen af.
- Ondanks dat men pensioen belangrijk vindt en zorgen toenemen, is slechts één op de vier het afgelopen jaar actief met pensioenplanning bezig geweest.
 - Vooral Nederlanders met een laag/gemiddeld inkomen en jongvolwassen besteden onvoldoende tijd aan pensioenplanning.
- De voornaamste uitdagingen bij pensioenplanning zijn het gevoel van beperkte invloed op het pensioenresultaat en het gebrek aan kennis over pensioenopties.
 - Vooral Nederlanders met een lager/gemiddeld inkomen en jongvolwassenen schieten tekort in kennis en vaardigheden.
- Meer dan de helft is niet volledig op de hoogte van hun pensioenregeling. Over het nieuwe stelsel is men nog veel minder op de hoogte.
- Zodra men volledig op de hoogte is over het nieuwe pensioenstelsel neemt onzekerheid af en overheersen positieve emoties zoals tevredenheid.

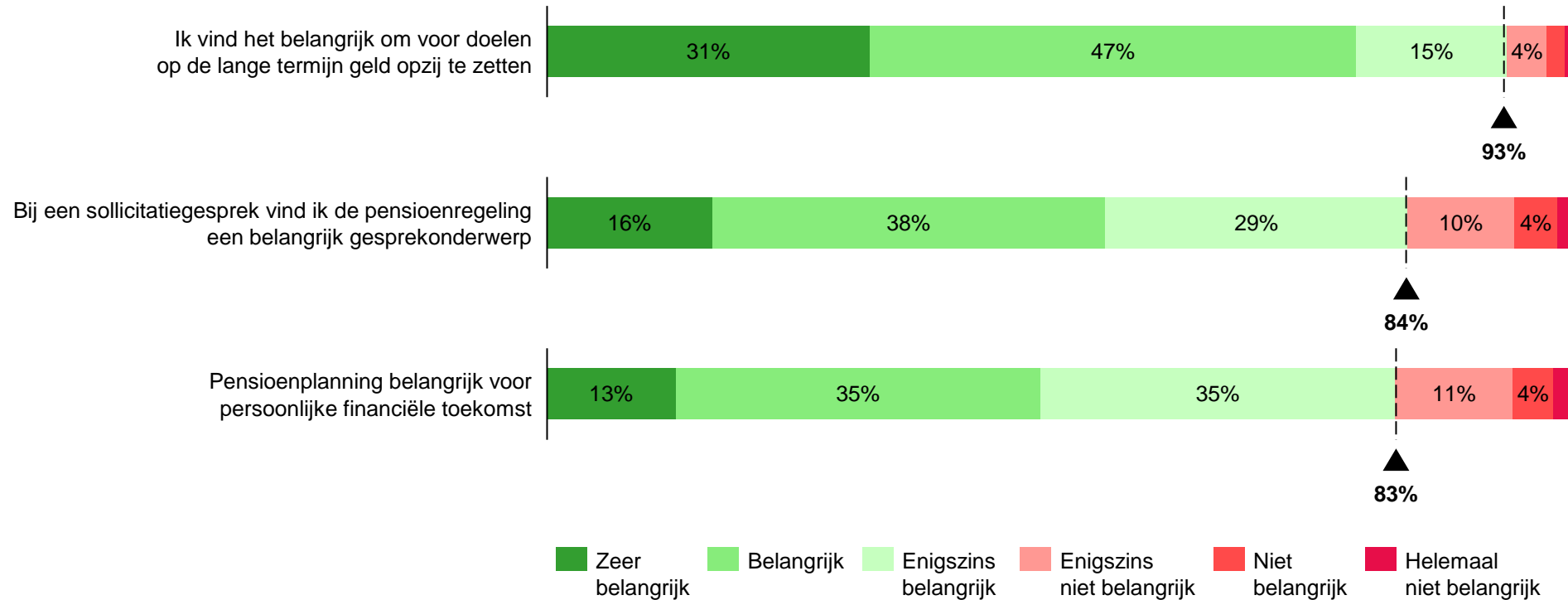
Aanbeveling

Uit het onderzoek blijkt dat het belangrijk is om pensioenplanning aantrekkelijker en toegankelijker te maken. Dit impliceert dat de informatie rondom pensioenregelingen en de nieuwe Pensioenwet begrijpelijk moet worden aangeboden. De verwachting is dat het vergroten van kennis en begrip de drempels zal verlagen en de betrokkenheid van meer mensen zal stimuleren.



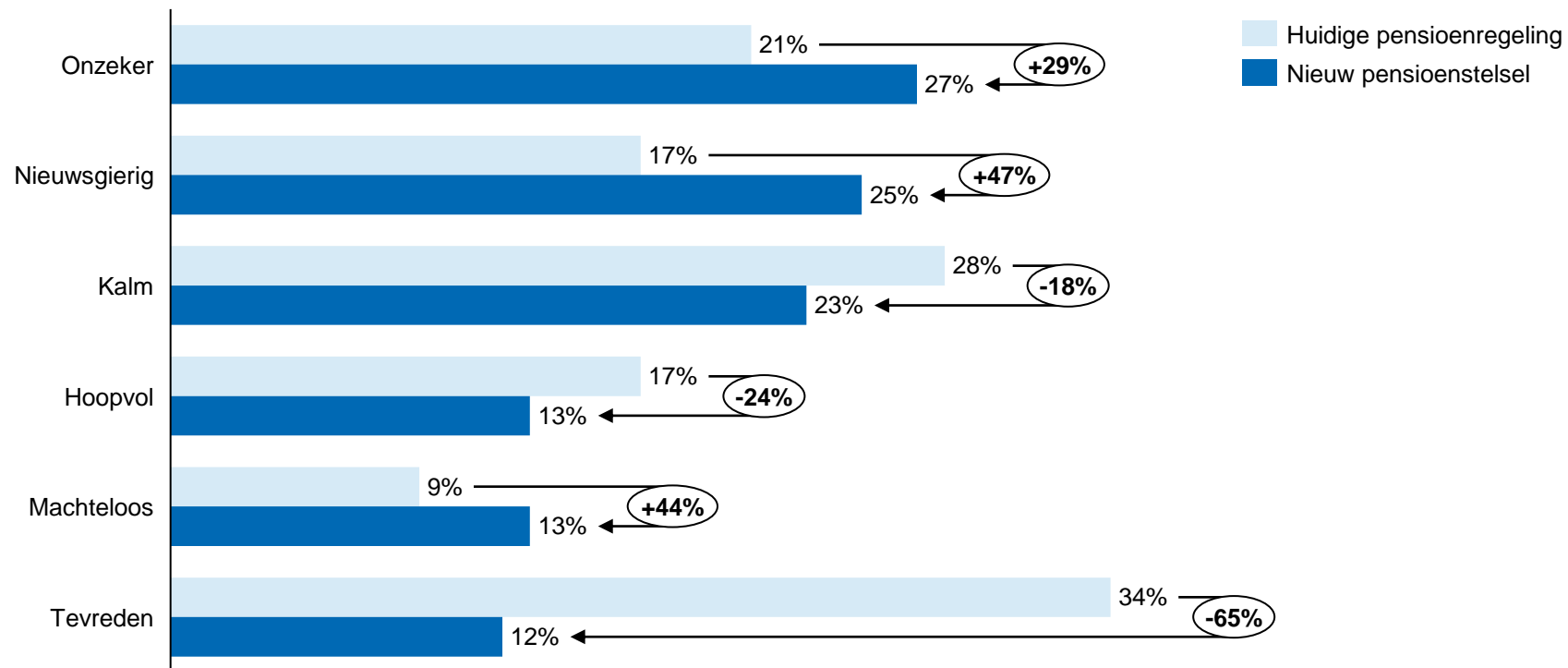
De overgrote meerderheid hecht veel waarde aan financiële planning op lange termijn, inclusief pensioenplanning, en beschouwt dit als een belangrijk onderwerp tijdens sollicitatiegesprekken.

Beoordeling over het belang van financiële planning op lange termijn.



Zorgen en onzekerheid over het nieuwe pensioenstelsel nemen toe. Kalmte en tevredenheid nemen af.

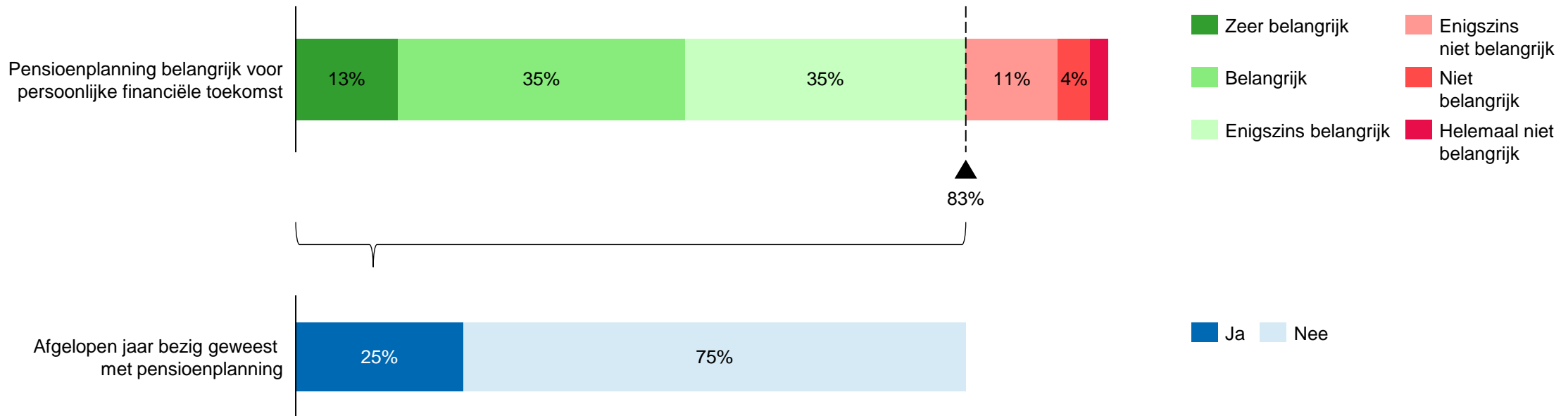
De voornaamste emoties die men ervaart omtrent de huidige pensioenregeling en het nieuwe pensioenstelsel¹.



¹ Respondenten hadden de mogelijkheid om uit een lijstje minimaal 1 en maximaal 3 emoties te kiezen die het gevoel het best omschrijven, zowel voor de huidige pensioenregeling als het nieuwe pensioenstelsel.

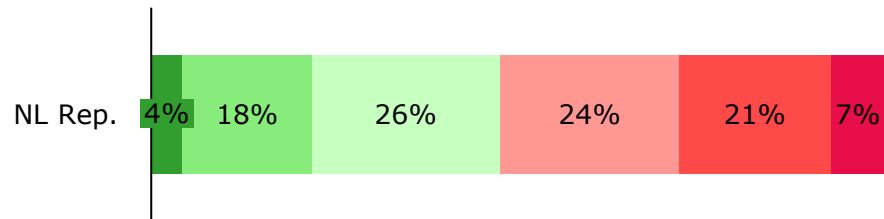
Ondanks dat men pensioen belangrijk vindt en zorgen toenemen, is slechts één op de vier het afgelopen jaar actief met pensioenplanning bezig geweest.

Beoordeling over het belang van pensioenplanning en in hoeverre men er actief mee bezig is.

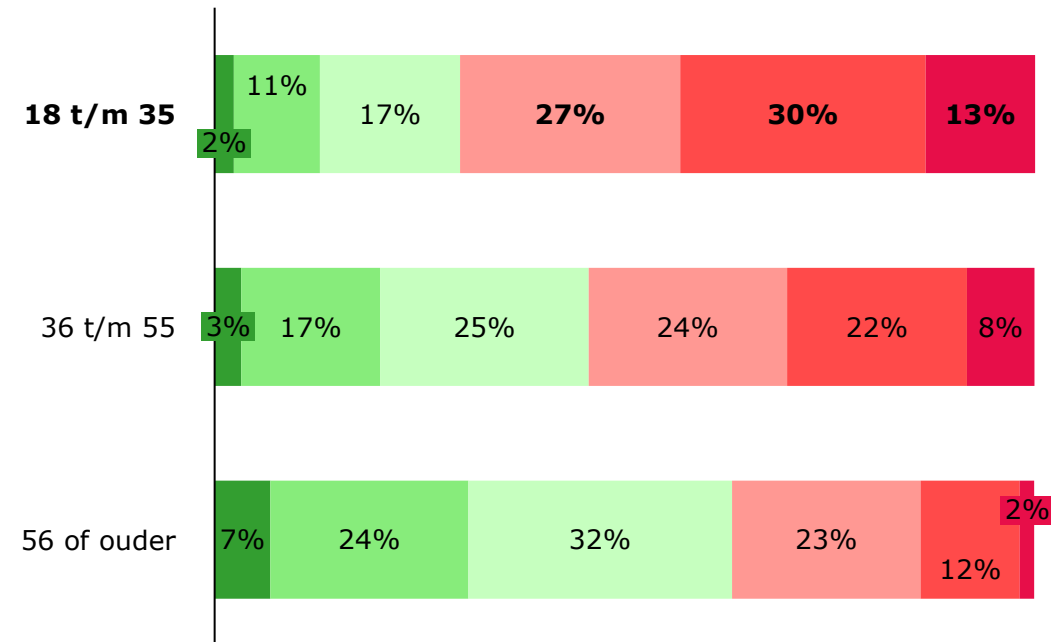


Vooral Nederlanders met een laag/gemiddeld inkomen en jongvolwassenen geven aan dat ze onvoldoende tijd besteden aan het plannen van hun pensioen.

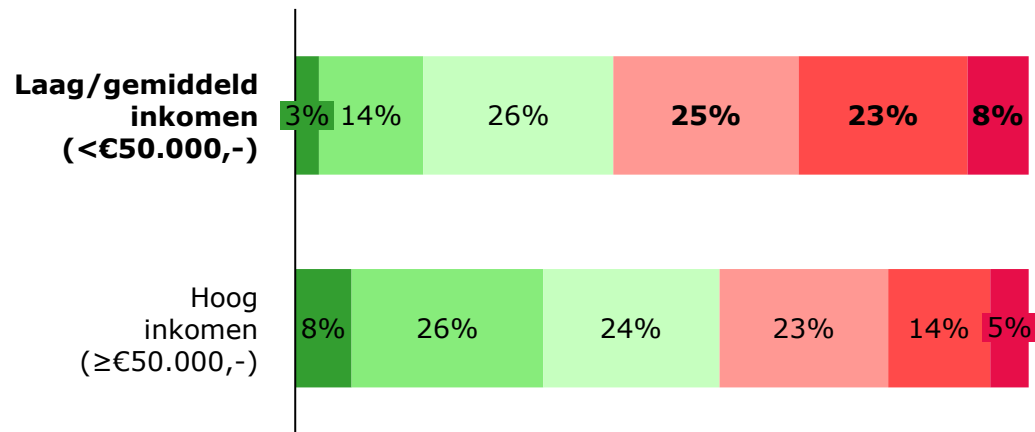
'Ik besteed voldoende tijd aan het plannen van mijn pensioen'
Nederland Representatief.



'Ik besteed voldoende tijd aan het plannen van mijn pensioen'
per leeftijdscategorie.



'Ik besteed voldoende tijd aan het plannen van mijn pensioen'
per inkomenscategorie¹.

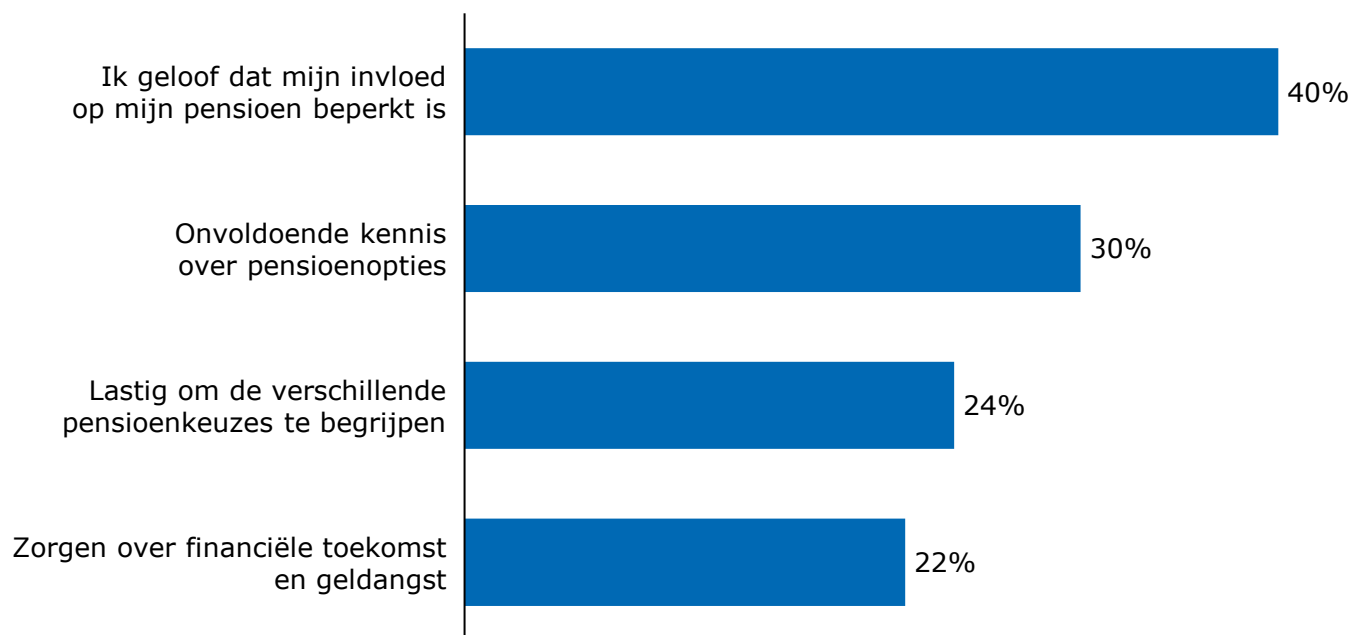


- Helemaal mee eens
- Mee eens
- Enigszins mee eens
- Enigszins mee oneens
- Mee oneens
- Helemaal mee oneens

¹ Het gaat hier om het persoonlijk bruto jaarlijks inkomen.

De voornaamste uitdagingen bij pensioenplanning zijn het gevoel van beperkte invloed op het pensioenresultaat en het gebrek aan kennis over pensioenopties.

De uitdagingen die men tegenkomt bij het plannen van zijn pensioen¹.



Een gevoel van beperkte invloed remt de motivatie voor pensioenplanning.

"Je kunt er weinig aan doen, staat bepaald, fonds voert het uit, burger moet het maar nemen zoals het is."

"Je kan niets veranderen en word voor je gevoel alleen maar slechter."

Beperkte kennis belemmert het vermogen.

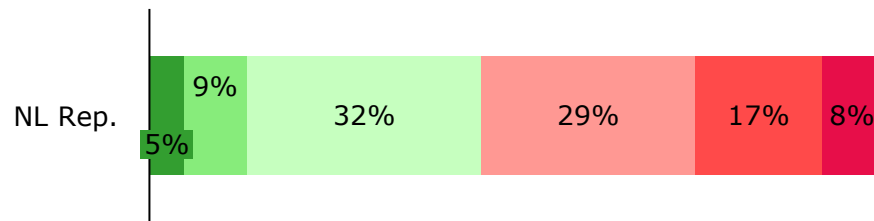
"Ik weet er onvoldoende van en dat maakt me onzeker."

"Niet duidelijk wat mijn pensioen uiteindelijk zal zijn."

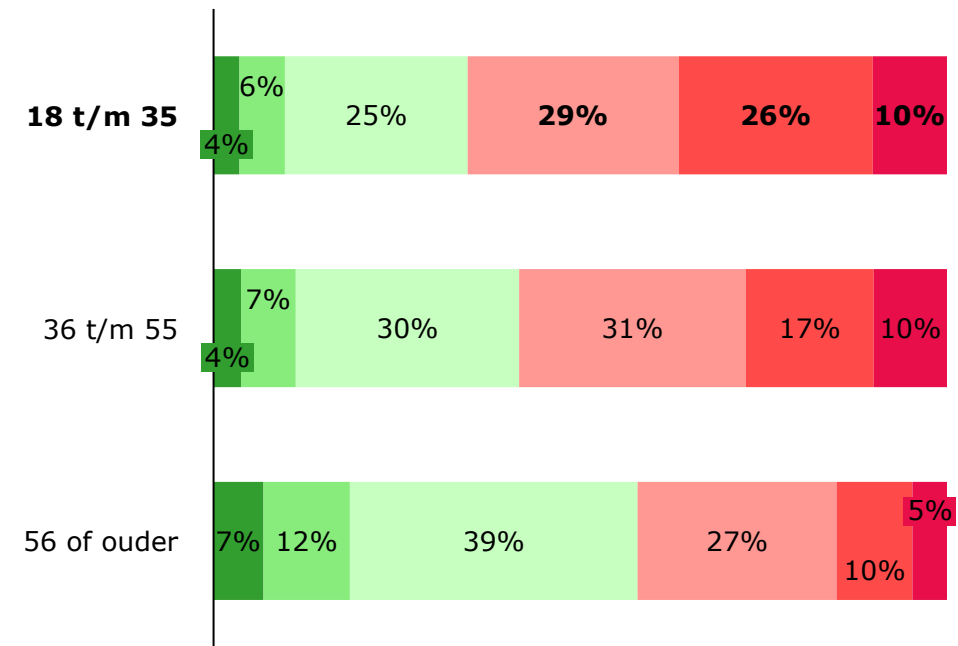
¹ Respondenten hadden de mogelijkheid om uit een lijstje minimaal één uitdaging/geen bovenstaande te kiezen.

Vooral Nederlanders met een lager/gemiddeld inkomen en jongvolwassenen zeggen dat ze tekortschieten in kennis en vaardigheden voor hun pensioenplanning.

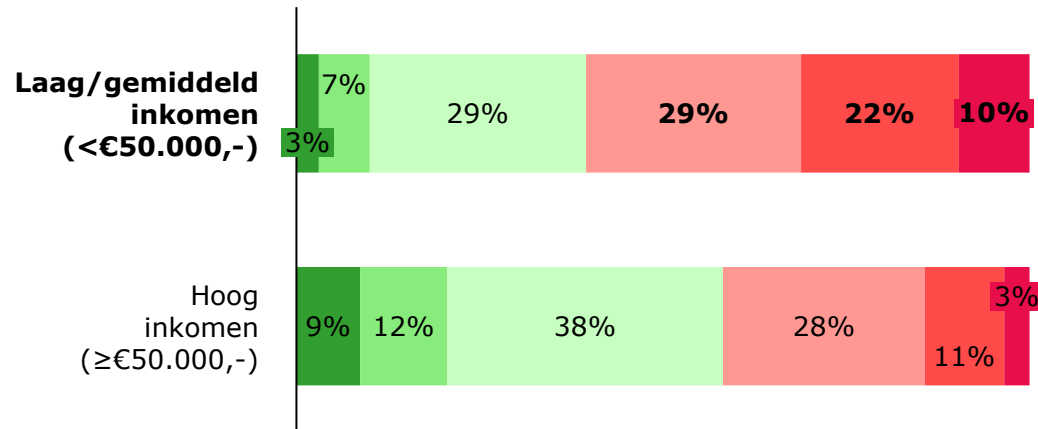
Evaluatie van kennis en vaardigheden Nederland Representatief in relatie tot pensioenplanning.



Evaluatie van kennis en vaardigheden per leeftijdscategorie in relatie tot pensioenplanning.



Evaluatie van kennis en vaardigheden per inkomenscategorie¹ in relatie tot pensioenplanning.

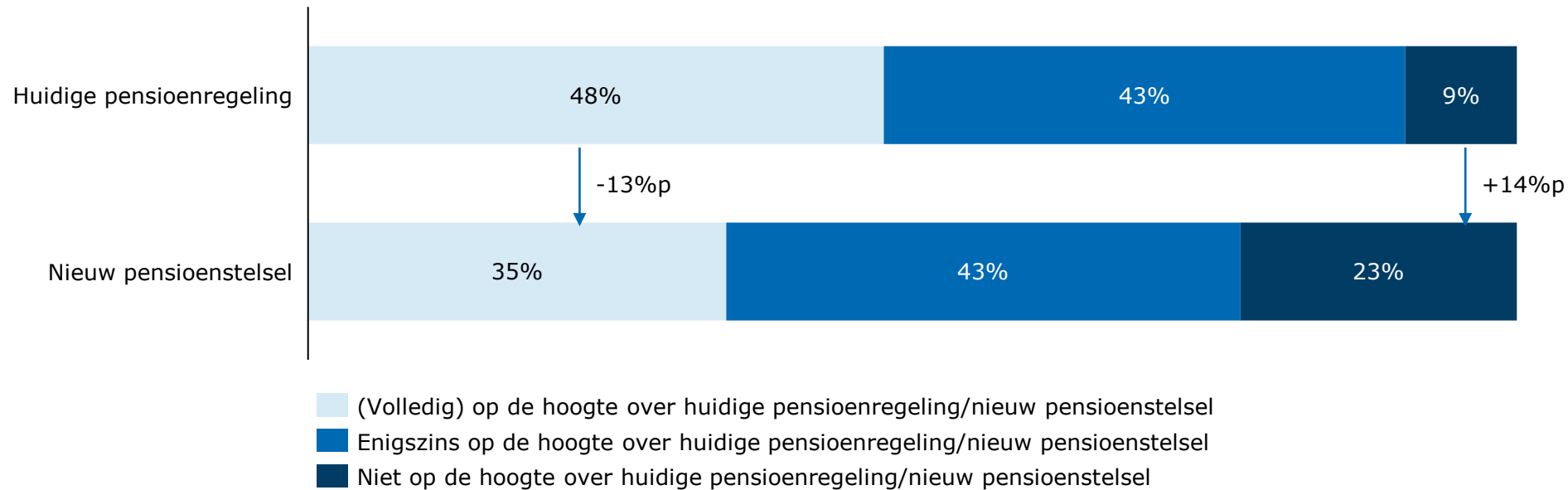


- Zeer uitgebreide kennis/vaardigheid
- Uitgebreide kennis/vaardigheid
- Redelijke kennis/vaardigheid
- Beperkte kennis/vaardigheid
- Zeer beperkte kennis/vaardigheid
- Geen kennis/vaardigheid

¹ Het gaat hier om het persoonlijk bruto jaarlijks inkomen.

Meer dan de helft is niet volledig op de hoogte van hun pensioenregeling. Over het nieuwe stelsel is men nog veel minder op de hoogte.

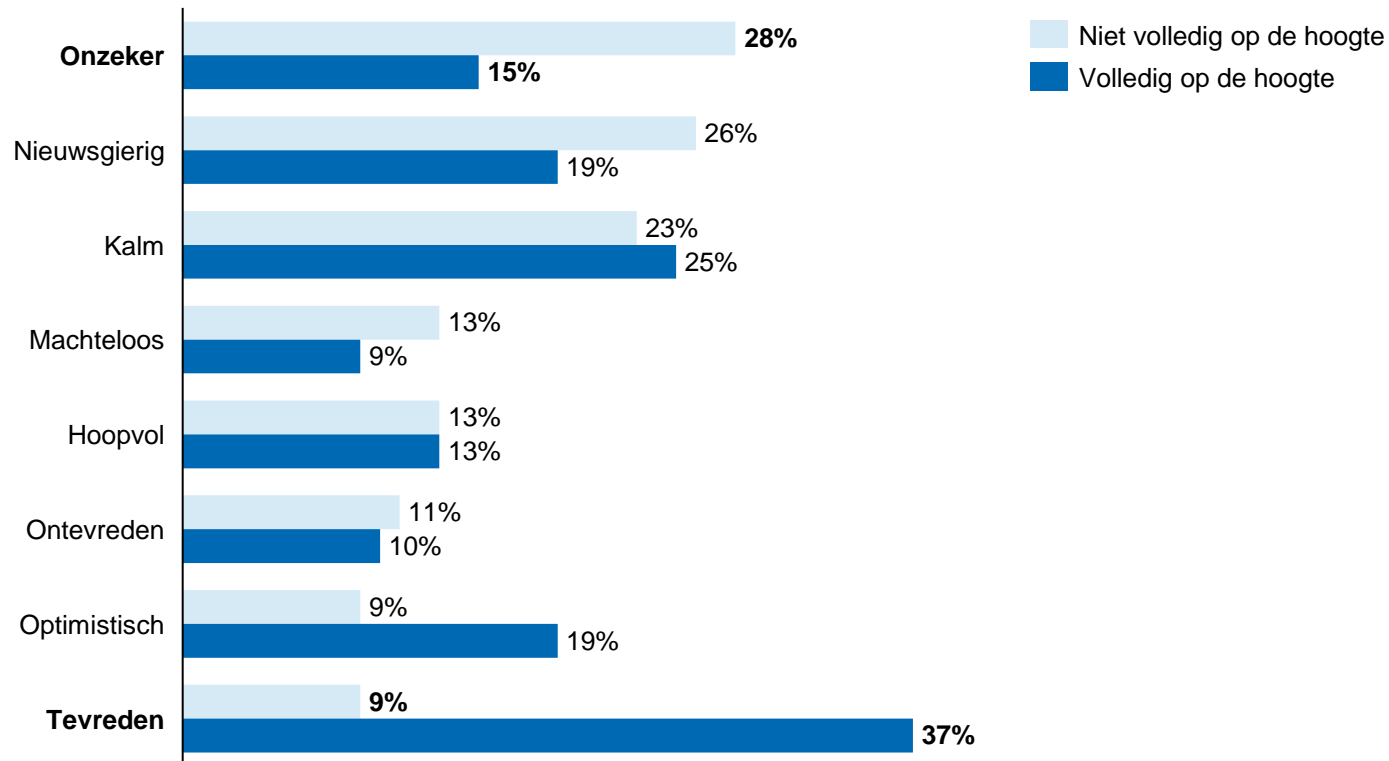
Kennis van huidige pensioenregeling en nieuw pensioenstelsel.



¹ Deep dives op basis van leeftijd en inkomen zijn in appendix B te vinden.

Zodra men volledig op de hoogte is over het nieuwe pensioenstelsel neemt onzekerheid af en overheersen positieve emoties zoals tevredenheid.

De voornaamste emoties omtrent het nieuwe pensioenstelsel tussen degenen die er volledig van op de hoogte zijn en degenen die dat niet zijn.



¹ Respondenten hadden de mogelijkheid om uit een lijstje minimaal 1 en maximaal 3 emoties te kiezen die het gevoel het best omschrijven, zowel voor de huidige pensioenregeling als het nieuwe pensioenstelsel.

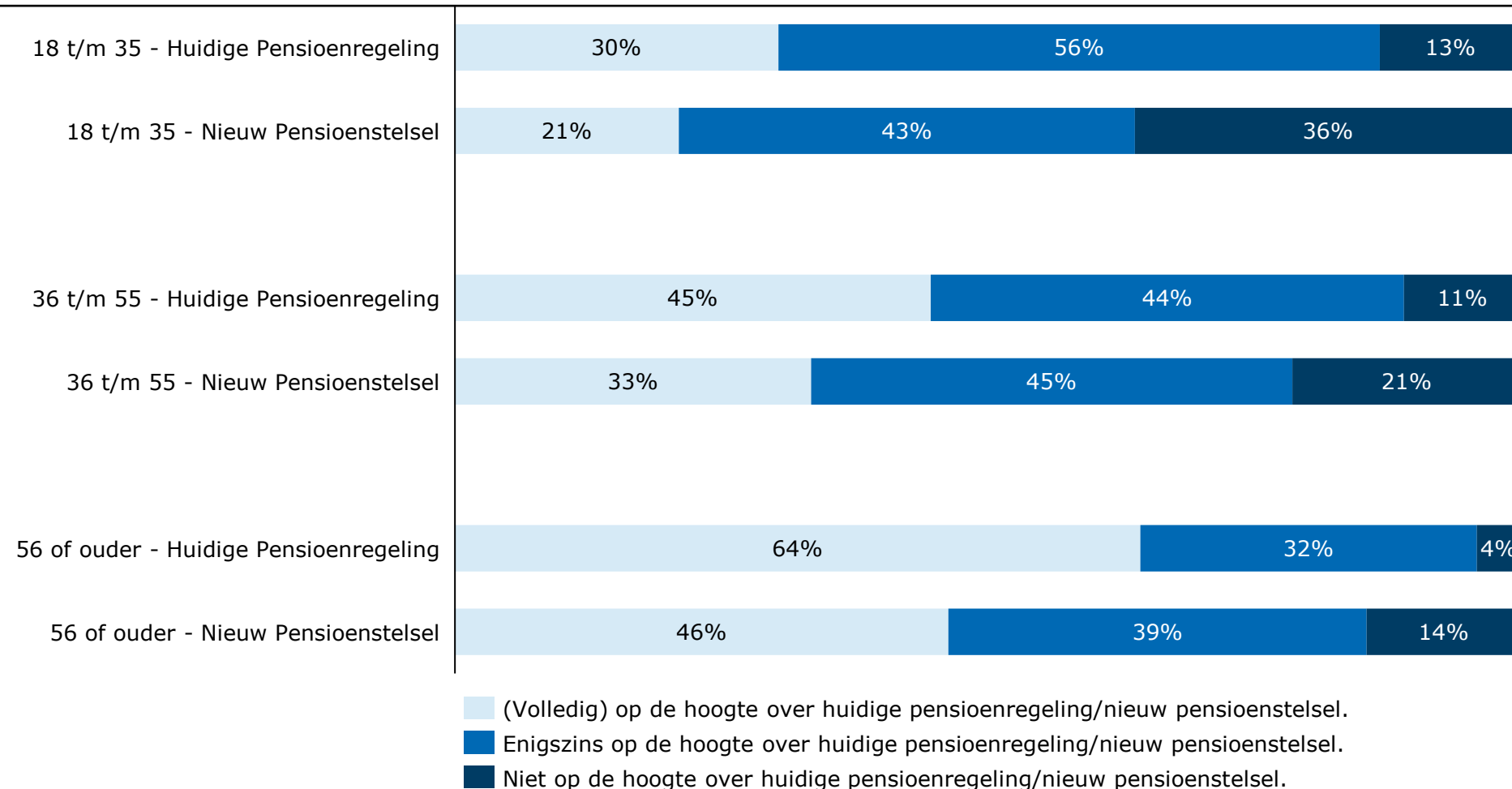


Appendix A

Deep dives op pensioenplanning

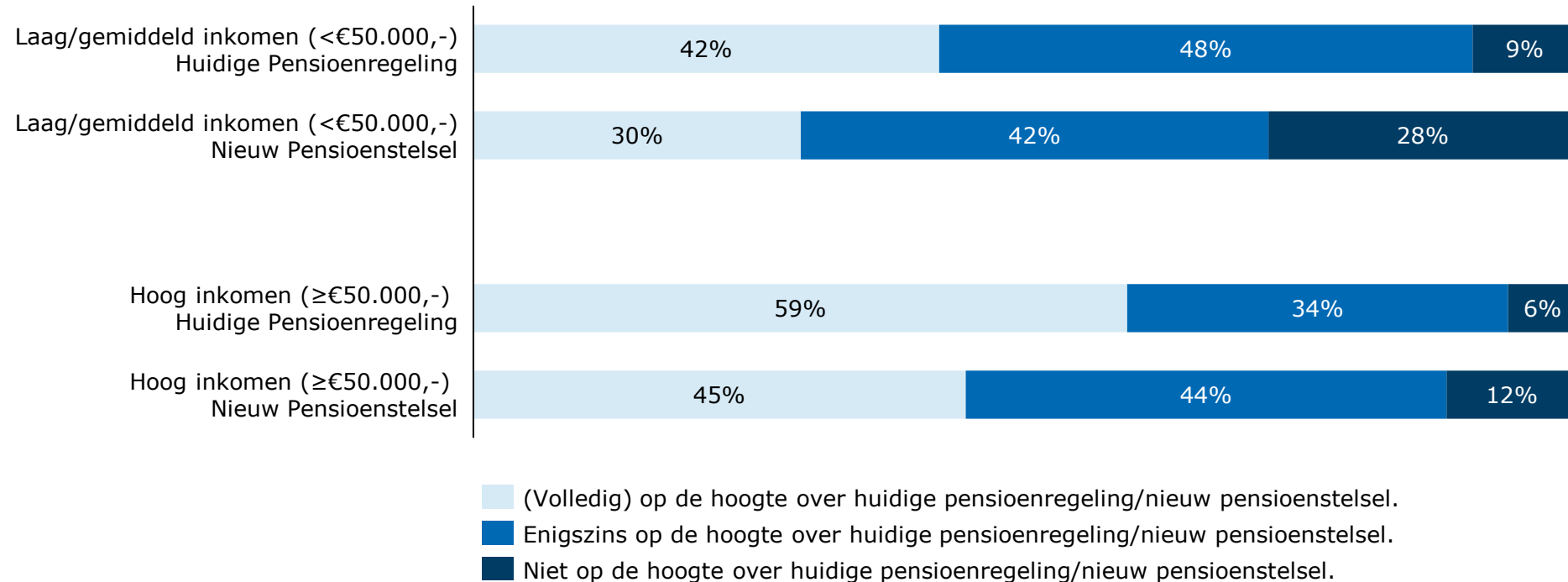
Jongvolwassenen hebben het grootste kennisgebrek over pensioen. Daarnaast is het kennisgebrek aanzienlijk groter bij het nieuwe stelsel, ongeacht de leeftijd.

Kennis van huidige pensioenregeling en nieuw pensioenstelsel per leeftijdsgroep.



Voornamelijk Nederlanders met een laag/gemiddeld inkomen zijn niet (volledig) op de hoogte over hun pensioen.

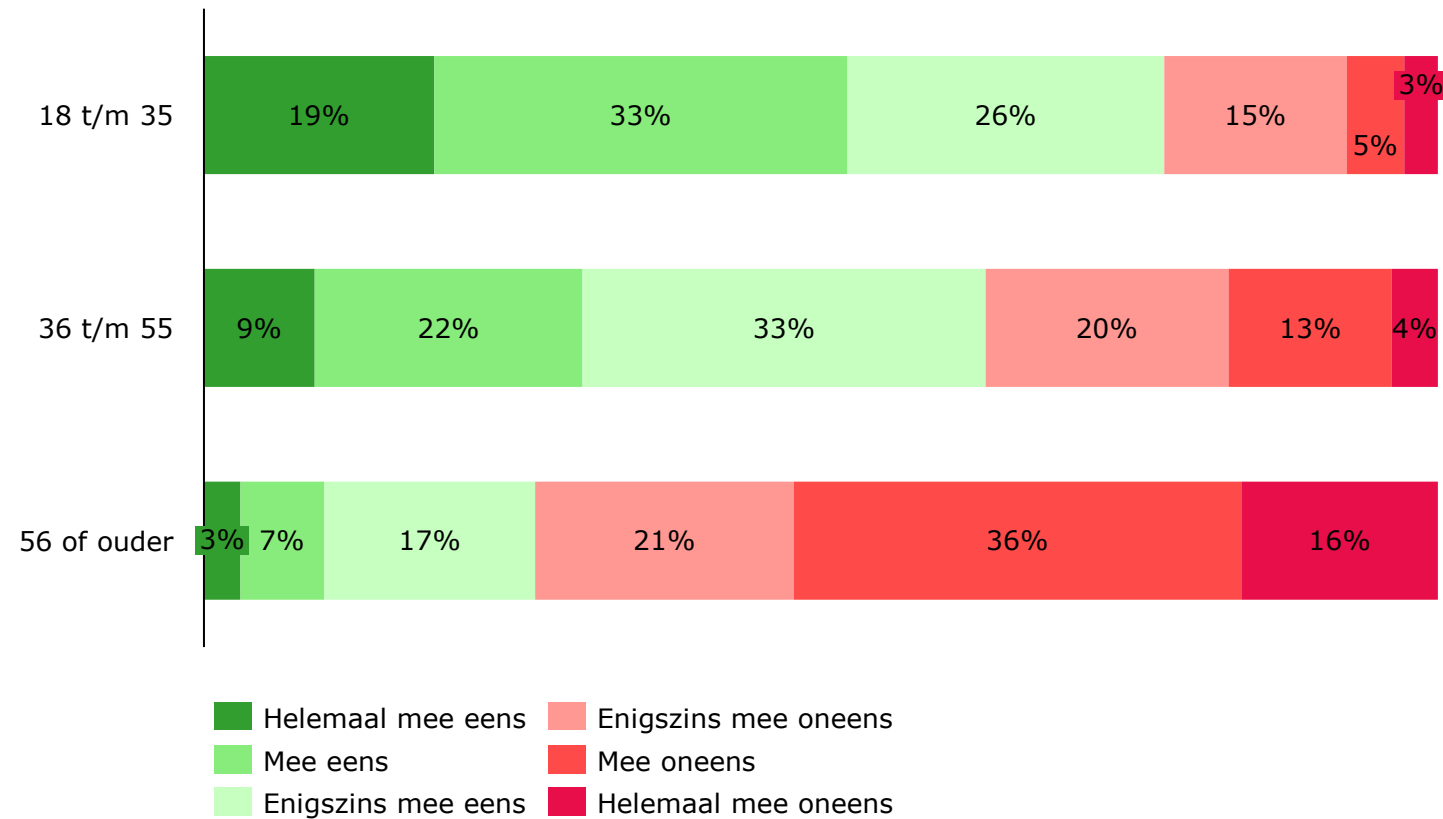
Kennis van huidige pensioenregeling en nieuw pensioenstelsel per inkomensgroep.



¹ Het gaat hier om het persoonlijk bruto jaarlijks inkomen.

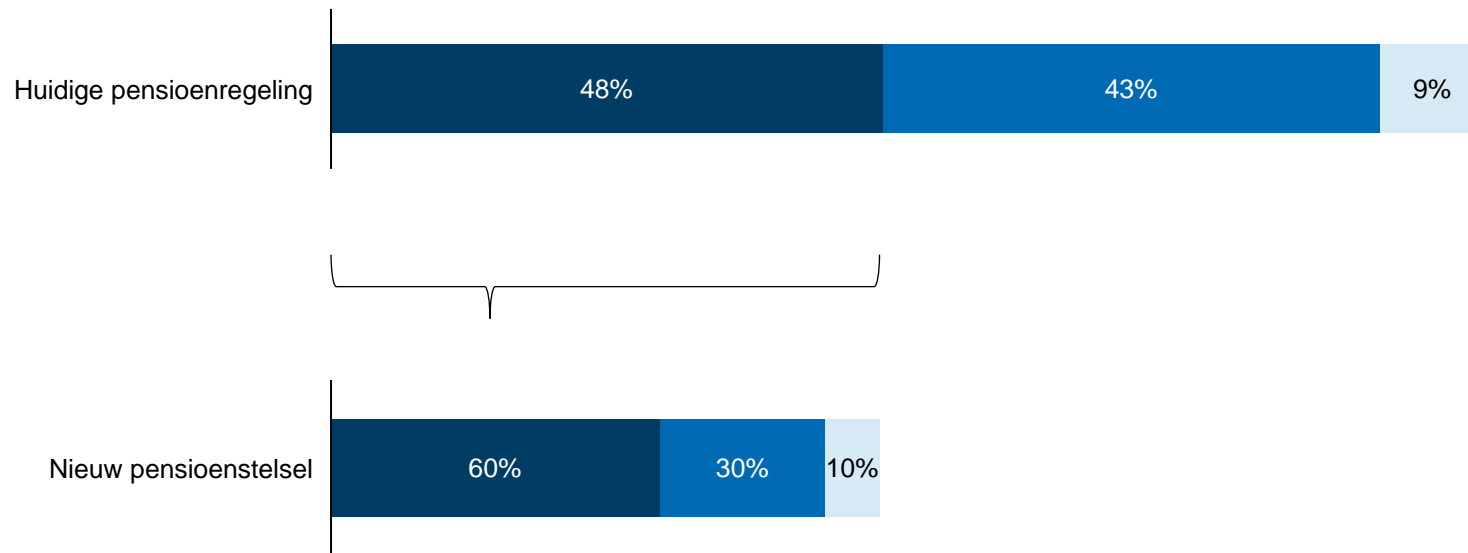
Voor overgrote meerderheid van de jongvolwassenen voelt pensioen als een verre gebeurtenis waar ze zich nog niet druk om maken. Deze gevoelens worden gedeeld door bijna twee derde van degenen tot 55 jaar.

'Pensioen voelt als een verre gebeurtenis waar ik me nu nog niet al te druk over maak'
per leeftijdscategorie.



Van de groep die (volledig) op de hoogte is over hun pensioenregeling, is 60% ook (volledig) op de hoogte over het nieuwe pensioenstelsel.

Kennis over huidige pensioenregeling en in hoeverre men op de hoogte is over het nieuwe pensioenstelsel.



Dit zien we ook andersom: van de groep die niet op de hoogte is over hun pensioenregeling, is twee op de drie (66%) ook niet op de hoogte van het nieuwe pensioenstelsel.

- (Volledig) op de hoogte over huidige pensioenregeling/nieuw pensioenstelsel.
- Enigszins op de hoogte over huidige pensioenregeling/nieuw pensioenstelsel.
- Niet op de hoogte over huidige pensioenregeling/nieuw pensioenstelsel.

Onderzoeksverantwoording



Een kwantitatief enquête onderzoek werd uitgevoerd onder 997 respondenten.



Het veldwerk liep van 22 september – 25 september.



De doelgroep was volwassenen in loondienst die pensioen opbouwen via de werkgever.



Dit onderzoek is uitgevoerd door het Human Data & Insights team:

- Jesse Faber – jesse.faber@aegon.nl
- Romy Bongers – romy.bongers@aegon.nl
- Jürgen Warnecke – jurgen.warnecke@aegon.nl

