

Waar mensen aan denken bij overwegingen om hun pensioen te bekijken en/of aan te passen: Een empirisch onderzoek onder inwoners van het VK en de VS

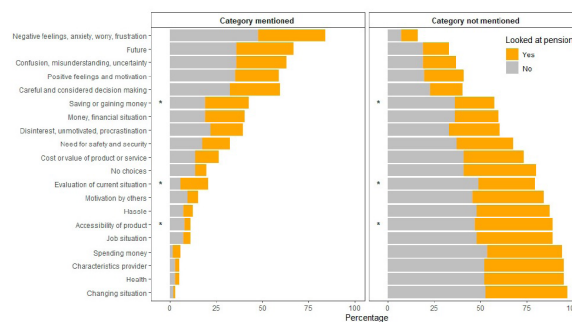
“Pensioenbeslissingen worden ook bepaald door positieve emoties en gevoelens”

E. van Dijk, M. Zeelenberg, W. Bruine de Bruin en R.J.B. de Rooij

Pensioenhervormingen leiden er vaak toe dat de verantwoordelijkheid voor een toereikend pensioen meer bij individuele deelnemers komt te liggen. Belangrijk is dan dat deelnemers hun pensioensituatie voldoende doorgronden en aanpassen waar dat gewenst is. Voor effectieve interventies om dit te bevorderen is meer inzicht nodig in de drijfveren om de pensioensituatie te bezien. We hebben dit met een online studie onderzocht en vroegen driehonderd mensen in het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten wat er bij ze opkwam bij het overwegen om hun pensioensparen te bekijken of hun pensioenplannen aan te passen. Respondenten gaven zelf-gegenereerde antwoorden om mogelijke blinde vlekken in eerder onderzoek te ondervangen.

Bevindingen op hoofdlijnen

- Dit onderzoek bevestigde eerdere inzichten in bepalende factoren voor pensioenbeslissingen, zoals bezorgdheid over de toekomst en angst.
- Ook werden nieuwe variabelen geïdentificeerd, zoals positieve emoties.
- De beslissing om het eigen pensioen te bekijken was het sterkst en meest positief gerelateerd aan de manier waarop mensen hun huidige situatie inschatten.
- De beslissing om het pensioen aan te passen is negatief gerelateerd aan gevoelens van voorzichtigheid en veiligheid.



Figuur 1. Percentage deelnemers dat een specifieke categorie van associaties met pensioenbeslissingen wel (linkerkolom) of niet (rechterkolom) heeft genoemd. In elke kolom is verder aangegeven hoeveel van deze deelnemers wel of niet (zie legenda) naar hun pensioensituatie hebben gekeken.

Kernboodschap voor de sector

- Maatregelen om betrokkenheid onder pensioendeelnemers te bevorderen zouden kunnen bestaan uit nieuwe interventies gebaseerd op het aanspreken van positieve emoties.
- Onderzoek naar de effecten van pensioencommunicatie dient een duidelijk onderscheid te maken tussen de beslissing om je pensioensituatie te bekijken en de beslissing om daadwerkelijk van een keuzemogelijkheid gebruik te maken.



Meer weten? Lees het paper

'What comes to mind when considering looking into and/or adjusting one's pension: An empirical study among UK and US residents'