

INTERNSHIP PROJECT PROPOSAL

Title	Achmea-01: Een beter begrip en gebruik van de Pensionbuilder Een vervolg op Design Paper 49 'Een nieuwe manier van risicoprofielmeting'
Research Area	-
Dutch language mandatory	Yes
Internship period	Flexible
For students in	All students; especially those interested in behavioral economics/finance.
Internship remuneration	Yes, 450 euro per month
Organization and (sub)section	Achmea Pensioenservices

Short description internship project (incl. literature)

Aanleiding onderzoeksvraag

Met de aanbevelingen uit Netspar Design Paper 49, heeft Achmea Pensioenservices i.s.m. de EUR en Robeco de [Beleggingsbalans](#) als Pensionbuilder gemaakt en sinds enkele jaren operationeel voor verschillende pensioenfondsen. Omdat de keuze van een risicovoorkeur van de deelnemer met behulp van de Beleggingsbalans essentieel is voor de gekozen beleggingen en daarmee het beoogde pensioenresultaat, is het streven naar een periodiek zo hoog mogelijk begrip en gebruik van deze tool een van de belangrijkste vereisten in de interactieve deelnemercommunicatie. We merken in de praktijk dat de risicoprofielmeting met behulp van de Beleggingsbalans an sich, het periodieke gebruik én het aantal gebruikers beter kan. Verschillende deelnemers hebben moeite met het interpreteren van de x- en y-as. Onduidelijkheden die o.a. naar voren komen zijn:

- wat wordt bedoeld met mogelijke uitkomsten
- ik ben visueel geneigd de hoogste staaf/uitkomst met de smalste afwijking (standaard deviatie) te kiezen en deze het beste te interpreteren (=defensief)

Onderzoeksvraag voor vervolg Netspar Design Paper

Hoe kunnen we het begrip van de Beleggingsbalans optimaliseren en de penetratiegraad vergroten om een zo betrouwbaar mogelijk risicoprofiel vast te stellen en daarmee de optimale pensioenbelegging uit te kunnen voeren.