

Herverdeling van individueel pensioenvermogen naar partnerpensioen: een “stated preference”-analyse

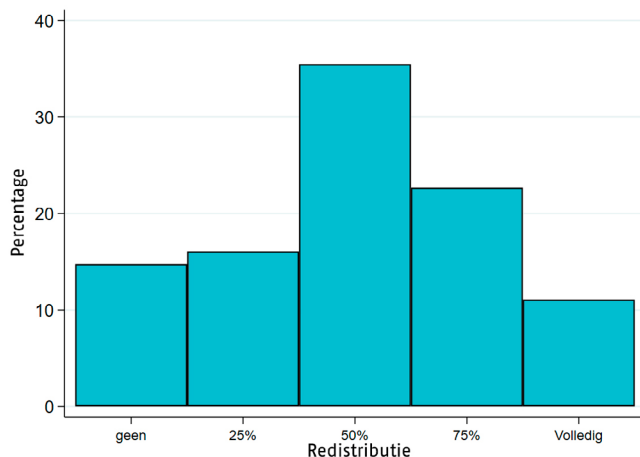
“De bereidheid om pensioenvermogen uit te ruilen loopt sterk uiteen”

Raymond Montizaan – Universiteit Maastricht

De tweede pijler van het Nederlandse pensioenstelsel biedt werknemers de mogelijkheid om, binnen bepaalde fiscale grenzen, ouderdomspensioen om te zetten in nabestaandenpensioen. Deze paper beschrijft de uitkomsten van een “stated preference”-experiment om de uitruilvoorkeuren van werknemers met een partner in de leeftijdscategorie 55 tot 65 jaar te meten. Hierbij werd gekeken naar vijf denkbeeldige toewijzingen, uiteenlopend van geen uitruil (partner heeft alleen recht op eigen pensioen in de eerste pijler) tot volledige uitruil (nabestaande ontvangt zelfde pensioeninkomen als gezamenlijk pensioen toen partner nog leefde).

Bevindingen op hoofdlijnen

- 35% van alle mensen geven de voorkeur aan na hun eigen overlijden 50% van hun ouderdomspensioen om te zetten in nabestaandenpensioen, 33% geeft de voorkeur aan minder uitruil en 32% kiest voor meer uitruil.
- Significante factoren die ten grondslag liggen aan de keuze voor uitruil zijn de bijdrage die de partners leveren aan het totale gezinsinkomen, de overlevingskans van de partner en het aantal jaren dat de partner naar verwachting zal overleven.
- Mannen hebben een beduidend sterkere voorkeur voor uitruil dan vrouwen.
- Ook toekomstgerichte, risicomijdendere en altruïstischere personen hebben een sterkere voorkeur voor uitruil.



Figuur: Distributie van herverdeling van individueel pensioenvermogen naar partnerpensioen

Kernboodschap voor de sector

- De communicatie over opties rond nabestaandenpensioen moet worden verbeterd en rekening houden met de partner van de pensioengerechtigde, aangezien de economische voorkeuren van beide partners een rol spelen bij uitruilkeuzes.
- Een duidelijke keuzearchitectuur met transparante producten is noodzakelijk.



Meer weten? Lees het paper **'Herverdeling van individueel pensioenvermogen naar partnerpensioen: Een stated preference-analyse'**