

Geeft werk plezier of vrije tijd meer vertier? Naar de kern van pensioenkeuzes

“Cijfers zijn minder betekenisvol zonder context”

Jelle Strikwerda, Bregje Holleman en Hans Hoeken – Universiteit van Utrecht

Pensioendeelnemers staan voor complexe keuzes. Feiten en cijfers zijn soms niet voldoende voor deelnemers om het beste alternatief te kiezen. Als ze in staat zijn om te bepalen wat de kern van de keuze is, zijn mensen geneigd om keuzes te maken die beter aansluiten bij hun waarden en preferenties. Deze studie brengt in kaart hoe deelnemers pensioenkeuzes maken en welke overwegingen daarbij een rol spelen. Met als doel om meer inzicht te krijgen in de essentie van drie veelvoorkomende pensioenkeuzes: de uitruil van ouderdomspensioen en partnerpensioen, de verdeling van de uitkering over tijd en het moment van pensioneren.

Bevindingen op hoofdlijnen

- De drie fundamentele factoren bij deze pensioenkeuzes zijn levensverwachting, voldoende middelen en welzijn.
- Voor de uitruil met partnerpensioen zijn de belangrijkste overwegingen de relatieve levensverwachtingen van de partners en de vraag of de langstlevende voldoende overhoudt voor de de gewenste levensstandaard.
- Bij de verdeling van het ouderdomspensioen over de tijd spelen zowel de levensverwachting, de verwachte levensstandaard na pensionering en de wens om in bepaalde pensioenfases meer plezier te beleven aan (dure) activiteiten een belangrijke rol.
- Het moment van pensioneren hangt af van het beschikken over voldoende geld om met pensioen te gaan en van de balans tussen het plezier dat men aan het werk en aan vrijetijdactiviteiten beleeft.



Figuur: Beweegredenen voor deelnemers om ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen.

Kernboodschap voor de sector

Zeker nu zich steeds meer pensioenkeuzes aandienen, moet communicatie over pensioenkeuzes gericht zijn op de fundamentele factoren en de voor de deelnemers relevante waarden en preferenties, zodat deelnemers in staat worden gesteld deze aan de feiten en cijfers te verbinden en betekenisvollere keuzes te kunnen maken op basis van de juiste afwegingen.



Meer weten? Lees het paper **'Naar de kern van pensioenkeuzes'**