

Infographics en financiële beslissingen

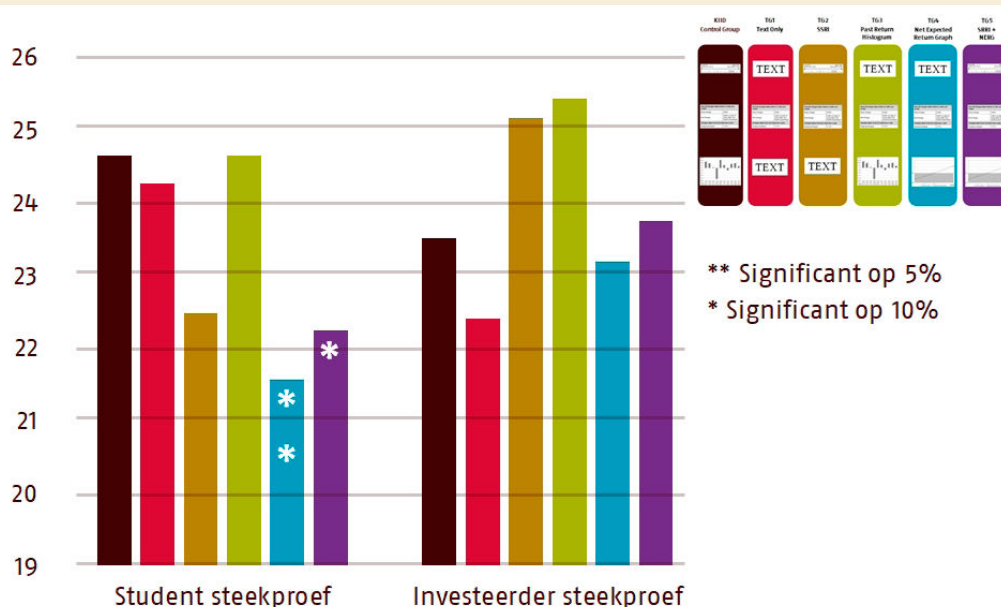
"Infographics kunnen potentieel kwetsbare beleggers helpen betere beslissingen te nemen"

Ruben Cox en Peter de Goeij – EUR; TiU

Sinds 2012 worden infographics gebruikt in verplichte informatiedocumenten van Europese beleggingsfondsen. Uit onderzoek blijkt dat deze visuele weergave van de verschillen tussen belangrijkste beleggingsfondsen, consumenten met lage financiële geletterdheid en weinig beleggingservaring kan helpen om vermijdbare kosten flink omlaag te brengen. Voor particuliere beleggers met investeringservaring is dit effect er niet, maar de infographics schaden hun beslissingsproces ook niet.

Bevindingen op hoofdlijnen

- Om het effect van financiële geletterdheid op beslissingen uit te sluiten, is het onderzoek uitgevoerd onder studenten (representatief voor consumenten met beperkte of geen ervaring met individuele financiële besluitvorming) en ervaren particuliere beleggers.
- Voor studenten helpt het toevoegen van infographics om betere beslissingen te maken en onnodige kosten te vermijden, maar voor de ervaren particuliere beleggers is er geen effect.
- De onervaren (kwetsbare) groep heeft gemiddeld 20% minder vermijdbare kosten bij het gebruik van infographics in verplichte informatie die wordt verstrekt bij beleggingsfondsen.



Figuur: Vermijdbare kosten in euros en typen infographics. Wanneer een optimale strategie gekozen wordt zijn deze kosten nul.

Kernboodschap voor de sector

- Deze onderzoeksresultaten kunnen relevant zijn voor mensen die als zzp'er of flexkracht zelfstandig financiële beslissingen moeten nemen.
- Daarnaast suggereren de bevindingen van dat het opnemen van goed ontwikkelde infographics ook de begrijpelijkheid van communicatiedocumenten van pensioenaanbieders zou kunnen verbeteren.



Meer weten? Lees het paper

'Infographics and Financial Decisions' (Engelstalig)