

Infographics en financiële beslissingen: resultaten van oogbewegingsonderzoek

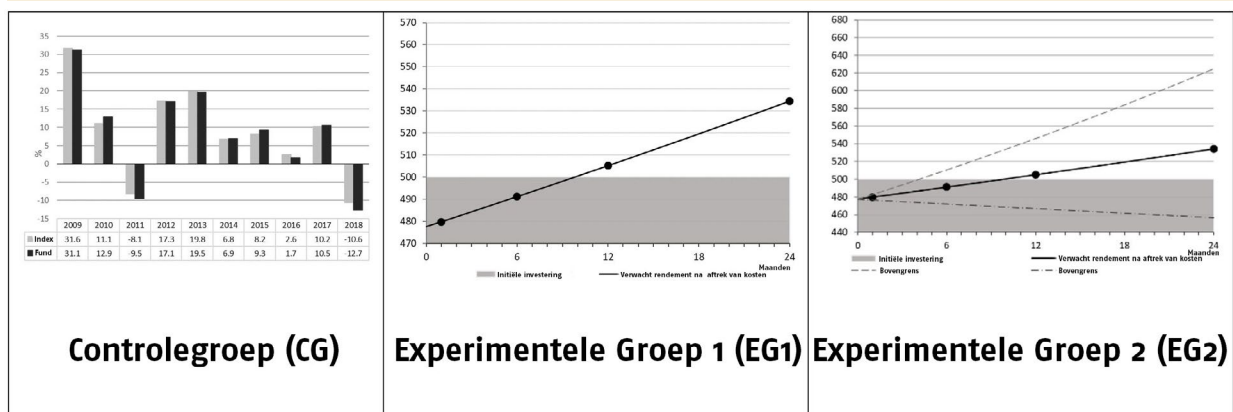
“Opvallende infographics helpen beleggers in indexfondsen om hun kosten te minimaliseren”

Hong Phuoc (Michael) Vo, Reinier Cozijn en Peter de Goeij – Tilburg University

Consumenten die voor hun pensioen sparen via een beschikbare-premieregeling en zelfstandigen beleggen vaak in indexfondsen. Ze hebben de neiging te beleggen in dure fondsen, omdat ze onvoldoende rekening houden met de fondskosten die in rekening worden gebracht. Een zogeheten Key Investor Information Document (KIID) is verplicht voor veel beleggings- en verzekeringsproducten in de EU. Een KIID dient ertoe om de kosten en baten van een fonds duidelijk te maken. Met behulp van apparatuur waarmee oogbewegingen kunnen worden gemeten, hebben wij onderzocht in welke mate inzichtelijke infographics en tabellen in een KIID beleggers in staat stellen om optimale beleggingsbeslissingen te nemen en vermijdbare kosten te minimaliseren.

Bevindingen op hoofdlijnen

- Grafieken met netto verwacht rendement waarin risico's en kosten inzichtelijk worden gemaakt, zorgen ervoor dat de vermijdbare kosten dalen.
- Vermijdbare kosten zijn lager als respondenten verschillende fondsen vergelijken door te kijken naar infographics met netto verwacht rendement of naar kostentabellen.
- Hetzelfde geldt wanneer respondenten meer op infographics én tabellen focussen.
- Bovendien vereisen de infographics en tabellen geen extra geestelijke inspanningen van beleggers.



Figuur: Voorbeeld van verschillen in informatieverwerking

Kernboodschap voor de sector

- De grafiek met behaalde rendementen in de verplichte KIID moet vervangen worden door een grafiek met netto verwacht rendement.
- Dankzij eenvoudigere grafieken kunnen vooral ongeschoolde en onervaren beleggers financiële producten beter met elkaar vergelijken en daardoor vermijdbare kosten terugdringen.



Meer weten? Lees het paper

'Infographics en financiële beslissingen: resultaten van oogbewegingsonderzoek'