

Onderzoeksrapportage

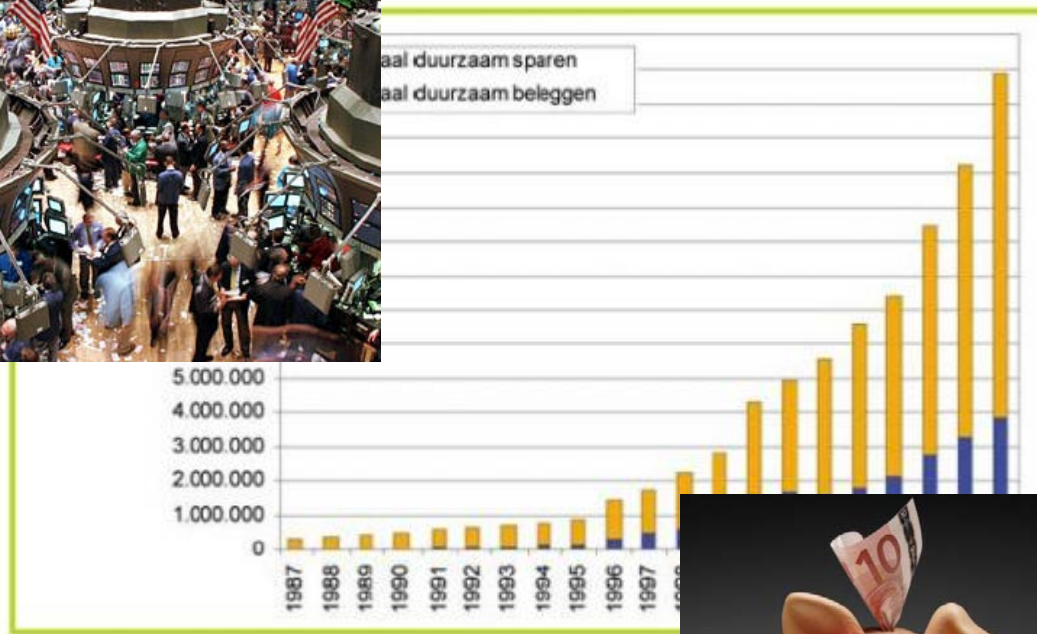
Amsterdam
Oktober 2009

Projectnummer
M4830

Auteurs
Irene Zondervan
Rogier Roering Warmolts

Mening over sparen en beleggen van pensioenpremie

Pensioenvertrouwensbarometer 2009 - 2011



Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

Resultaten

Bijlage

Achtergrond

In opdracht van Vereniging Bedrijfstakpensioenfondsen, in naam van Bram van Els, heeft Motivaction International B.V. een onderzoek uitgevoerd naar de kennis over de sparen en beleggen door pensioenfondsen onder Nederlanders van 25 jaar en ouder.

Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

Resultaten

Bijlage

Onderzoeksdoelstelling en probleemstelling

Onderzoeksdoelstelling:

Vereniging Bedrijfstakpensioenfondsen Inzicht verschaffen in wat Nederlanders menen te weten over sparen en beleggen binnen het pensioensysteem.

Probleemstelling:

Hoe kijkt de Nederlander aan tegen de collectieve pensioenverzekering via het bedrijfstakpensioenfonds in vergelijking met verzekeraars?

Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

Resultaten

Bijlage

Onderzoeksmethode en opzet

Methode

- Om antwoord te geven op de doelstelling en probleemstelling is een kwantitatief online onderzoek uitgevoerd.
- De kwantitatieve vragenlijst bestond uit 9 vragen.
- De dataverzameling heeft plaatsgevonden in week 44 en week 45 2009 via Computer Assisted Web Interviewing (CAWI). Daarbij ontvingen respondenten per e-mail een uitnodiging voor deelname aan het onderzoek met daarin een link naar de online vragenlijst.

Doelgroep

- De onderzoeksdoelgroep voor dit onderzoek zijn Nederlanders van 25 jaar en ouder.
- Respondenten zijn geworven uit het eigen panel van Motivaction (StemPunt.nu). Na afloop van het onderzoek is de steekproef *propensity* gewogen zodat de steekproef representatief is voor de Nederlandse bevolking van 25 jaar en ouder op de kenmerken; leeftijd, geslacht, opleiding, nielsen-regio en mentality milieu.
- In totaal zijn 521 respondenten ondervraagd.

Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

Resultaten

Bijlage

Samenvatting

- Tweederde van de Nederlanders vindt dat Pensioenfondsen minder risico's moeten nemen met de ingelegde pensioenpremie. De helft van de Nederlanders is van mening dat er helemaal niet belegd mag worden met de premie-inleg.
- Als er wel belegd wordt dan vinden vier van de vijf Nederlanders dat dat in de toekomst met minder risico's moet gebeuren.
- Een derde van de Nederlanders is van mening dat de financiële situatie van gepensioneerden beter zou zijn als er niet belegd zou zijn met de premie-inleg.
- De helft van de Nederlanders kan geen inschatting maken van de langetermijneffecten van sparen en beleggen. De Nederlanders die wel een inschatting maken, geven aan dat het belegde vermogen over 25 jaar gemiddeld 17% hoger ligt dan het gespaarde vermogen.
- De helft van de Nederlanders heeft geen mening over de rol die foute beleggingen hebben gespeeld bij het verlies aan vermogen van de pensioenfondsen. Van de Nederlanders die wel een mening hebben, denkt tweederde dat meer dan de helft van het vermogensverlies te wijten is aan foute beleggingen. Een op de acht denkt dat het gehele verlies te wijten is aan foute beleggingen.

Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

Resultaten

Bijlage

Resultaten

Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

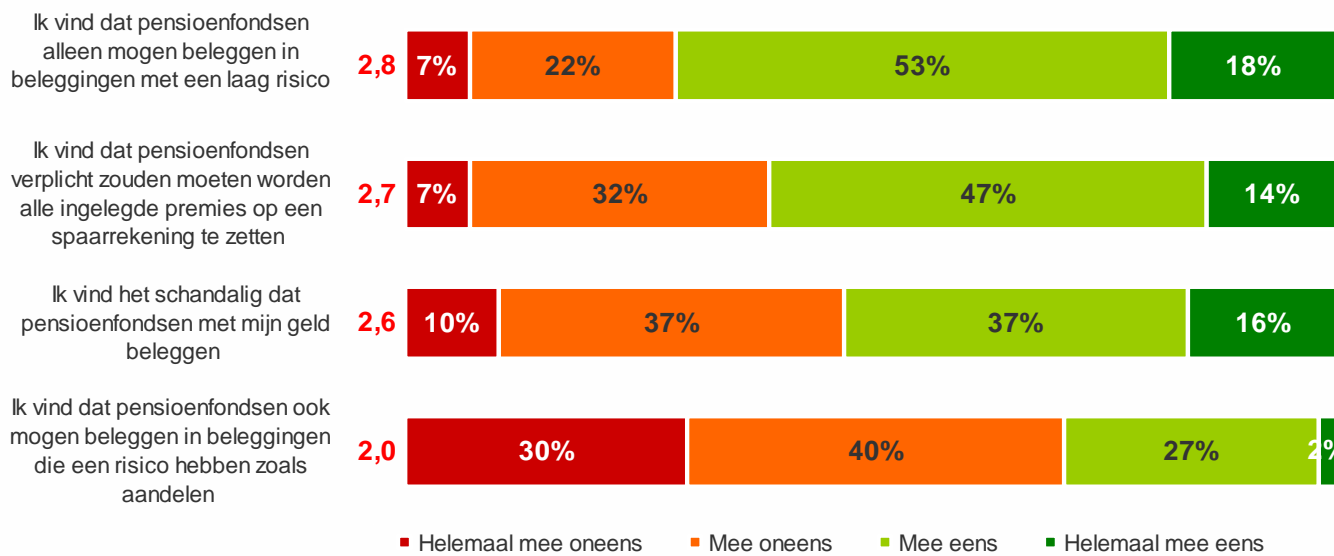
Resultaten

Bijlage

Pensioenfondsen moeten minder risico nemen met premie-inleg

- Ruim tweederde van de respondenten is het eens met de stelling 'Ik vind dat pensioenfondsen alleen mogen beleggen in beleggingen met een laag risico'.
- Ruim de helft van de respondenten vindt dat de ingelegde premie verplicht op een spaarrekening moet worden gezet.
- De helft van de respondenten vindt het zelfs schandelijk dat er wordt belegd met de ingelegde premie.

In welke mate bent u het eens met de volgende stellingen? (n=521)



Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

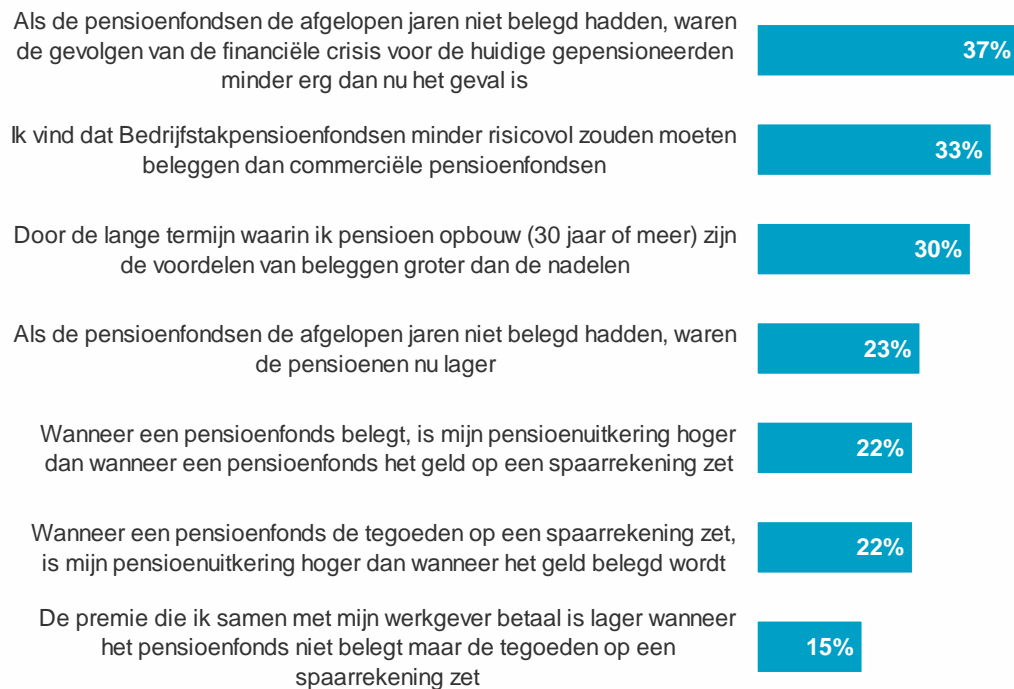
Resultaten

Bijlage

Gevolgen financiële crisis voor gepensioneerden groter door beleggen

- Ruim een derde van de respondenten is van mening dat de gevolgen van de financiële crisis voor de gepensioneerden minder erg zouden zijn als de pensioenfondsen niet hadden belegd.
- Een derde is van mening dat bedrijfstakpensioenfondsen minder risico moeten lopen dan commerciële verzekeraars.

Kunt u aangeven met welke van onderstaande stellingen u het eens bent: (n=521)



Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

Resultaten

Bijlage

Belegd vermogen levert iets meer op dan gespaard vermogen

Deze vraag betreft een schattingsvraag. Het gaat er dus niet om of u het meent te weten. Het gaat om uw schatting van het bedrag. Stel dat u 25 jaar geleden een bedrag van 100 euro aan pensioen heeft ingelegd.

*Wanneer het pensioenfonds deze 100 euro voor u 25 jaar geleden **belegd** heeft, hoeveel is dat - schat u in - nu waard?*

- 45% van de respondenten kan hier geen antwoord op geven.
- Het gemiddelde bedrag van de respondenten die wel een antwoord geven, is € 2.222,- (basis: heeft antwoord gegeven n=273*)
- Het meest genoemde bedrag is € 250,- (7% van de respondenten)

*En stel dat het pensioenfonds deze 100 euro 25 jaar geleden voor u op een **spaarrekening** had gezet. Hoeveel schat u zou deze 100 euro in dat geval nu waard zijn?*

- 43% van de respondenten kan hier geen antwoord op geven.
- Het gemiddelde bedrag van de respondenten die wel een antwoord geven is € 1.800,- * (basis: heeft antwoord gegeven n=280*)
- Het meest genoemde bedrag is € 200,- (14% van de respondenten)

Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

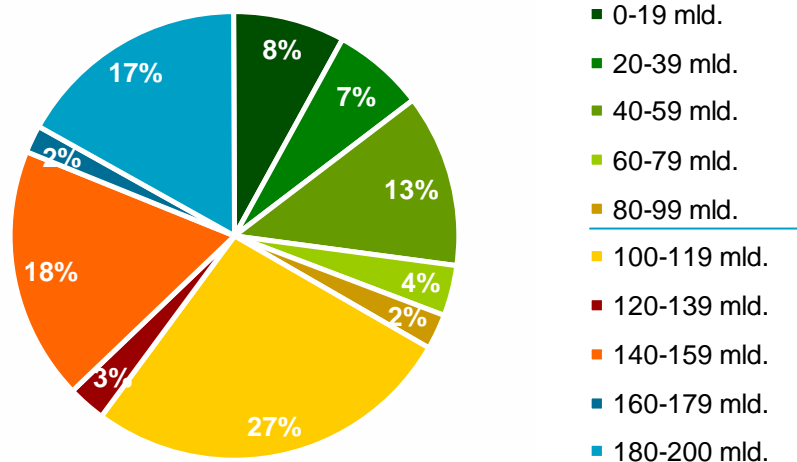
Resultaten

Bijlage

Helpt heeft geen idee over bijdrage foute beleggingen aan verlies

- 48% van de respondenten heeft geen mening over de mate waarin het verlies aan vermogen te wijten is aan foute beleggingsbeslissingen van pensioenfondsen .
- Van de respondenten die een mening hebben, denkt 14% dat het volledige verlies (200 mld) te wijten is aan foute beleggingsbeslissingen.
- Een derde van de respondenten denkt dat het verlies - dat het gevolg is van foute beleggingsbeslissingen - tussen 0 en 100 mld is. Tweederde denkt dat dit tussen 100 en 200 miljard is.

Door de financiële crisis hebben de pensioenfondsen in Nederland tezamen 200 miljard euro verloren. Hoeveel euro van dit verloren vermogen is naar uw inschatting het gevolg van foute beleggingsbeslissingen door de pensioenfondsen? (Basis heeft antwoord op de vraag gegeven n=272)



In de grafiek zijn de percentages exclusief de 'weet niet' categorie weergegeven (n=272).

Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

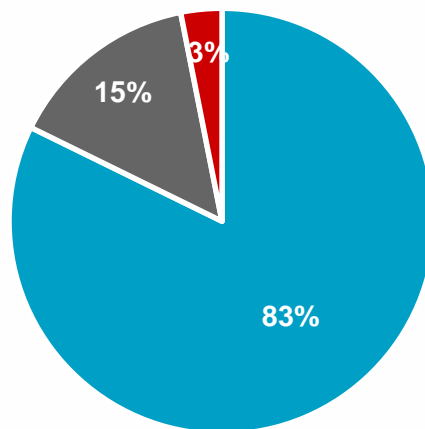
Resultaten

Bijlage

Pensioenfondsen moeten minder risicovol beleggen

- Acht op de tien respondenten vindt dat pensioenfondsen in de toekomst voorzichtiger moeten beleggen.

Met welke van onderstaande stellingen bent u het eens? (n=521)

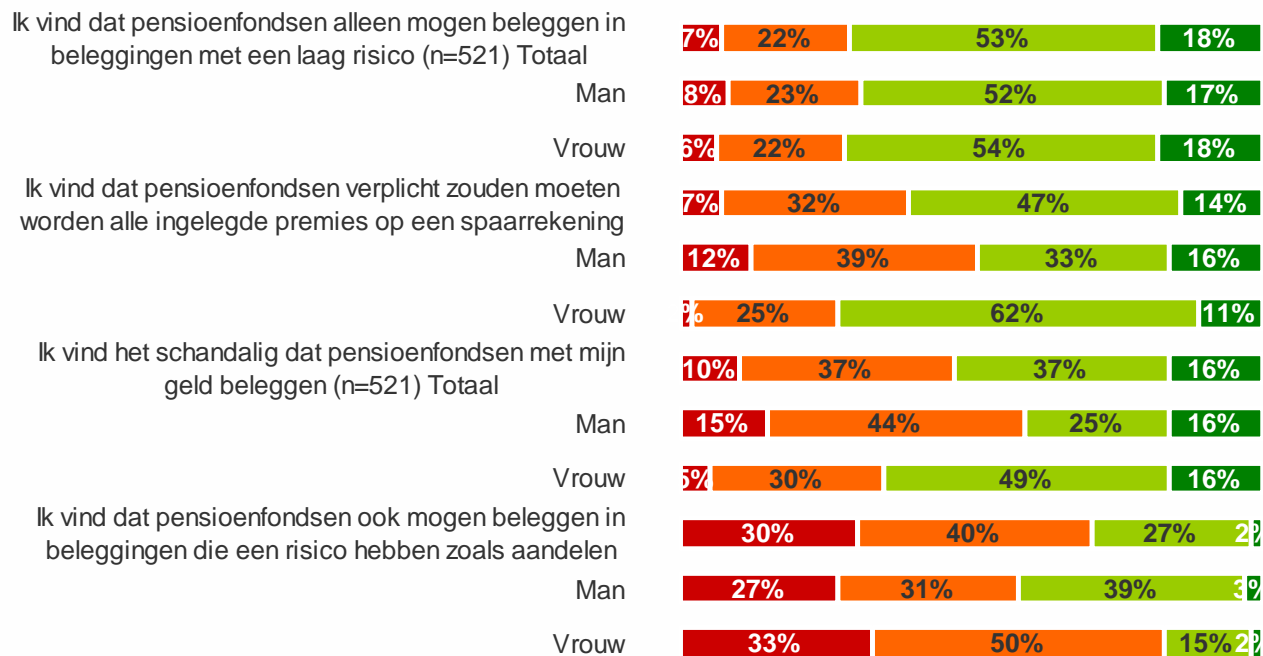


- Ik vind dat de pensioenfondsen in de toekomst voorzichtiger moeten beleggen
- Ik vind dat de pensioenfondsen hun beleggingskoers van de afgelopen jaren moeten voortzetten
- Ik vind dat de pensioenfondsen in de toekomst risicovoller moeten beleggen

Bijlage

Verdieping geslacht

In welke mate u het eens bent met de volgende stellingen?



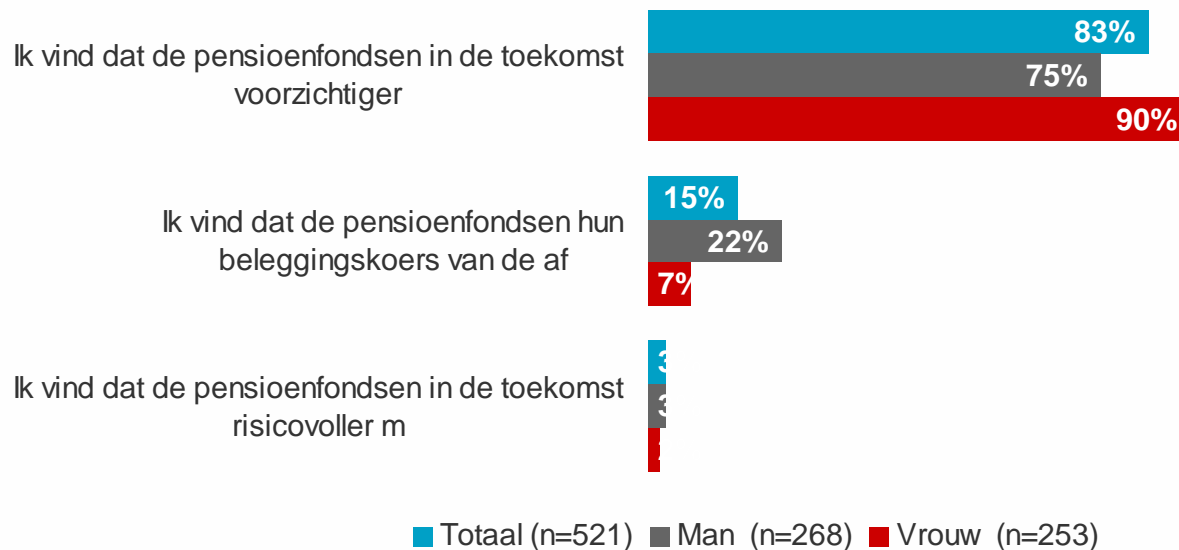
■ Helemaal mee oneens ■ Mee oneens ■ Mee eens ■ Helemaal mee eens

Kunt u aangeven met welke van onderstaande stellingen u het eens bent?



■ Totaal (n=521) ■ Man (n=268) ■ Vrouw (n=253)

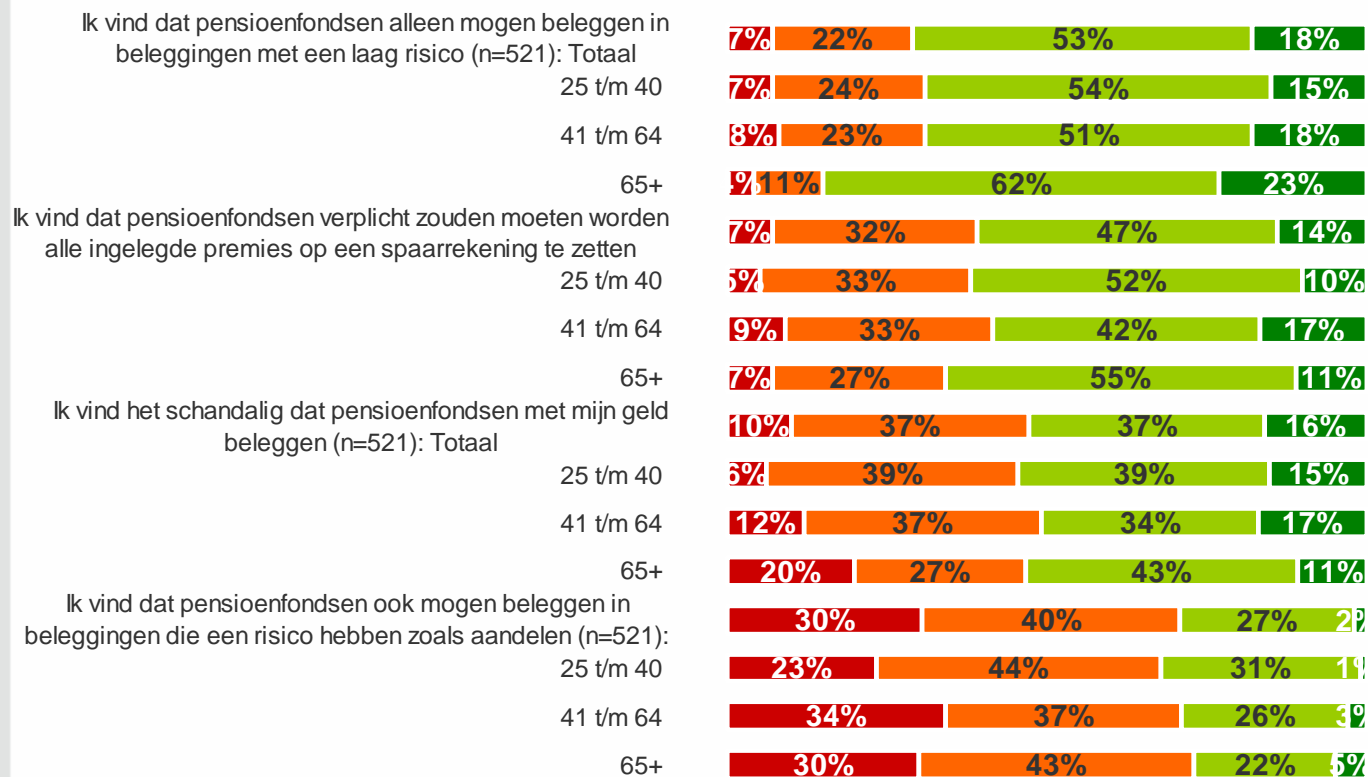
Met welke van onderstaande stellingen bent u het eens?



Bijlage

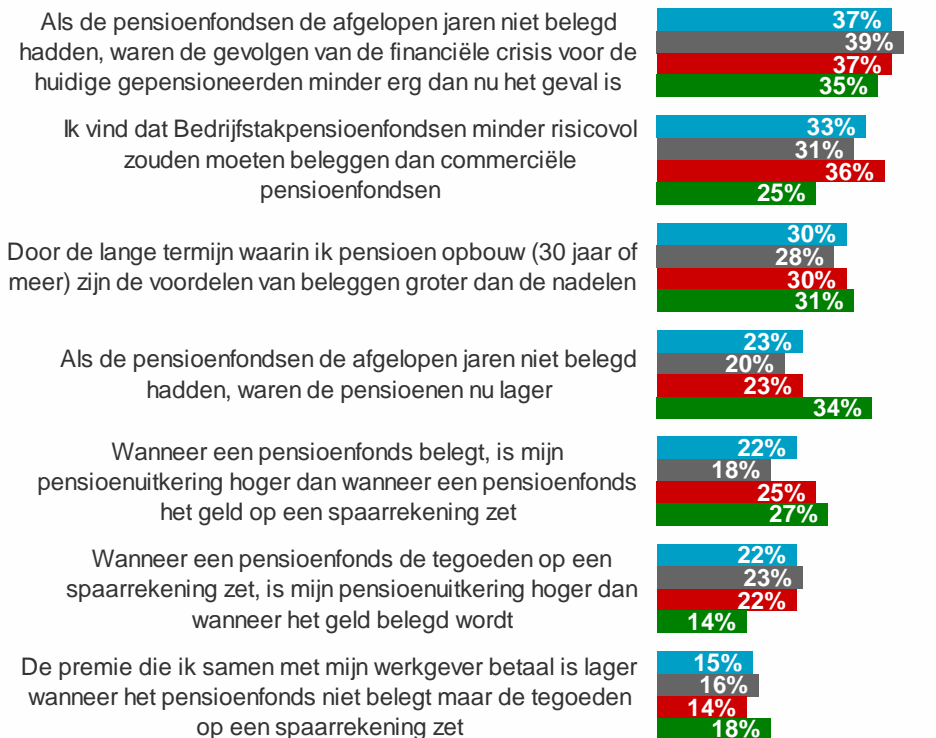
Verdieping Leeftijd

In welke mate u het eens bent met de volgende stellingen?



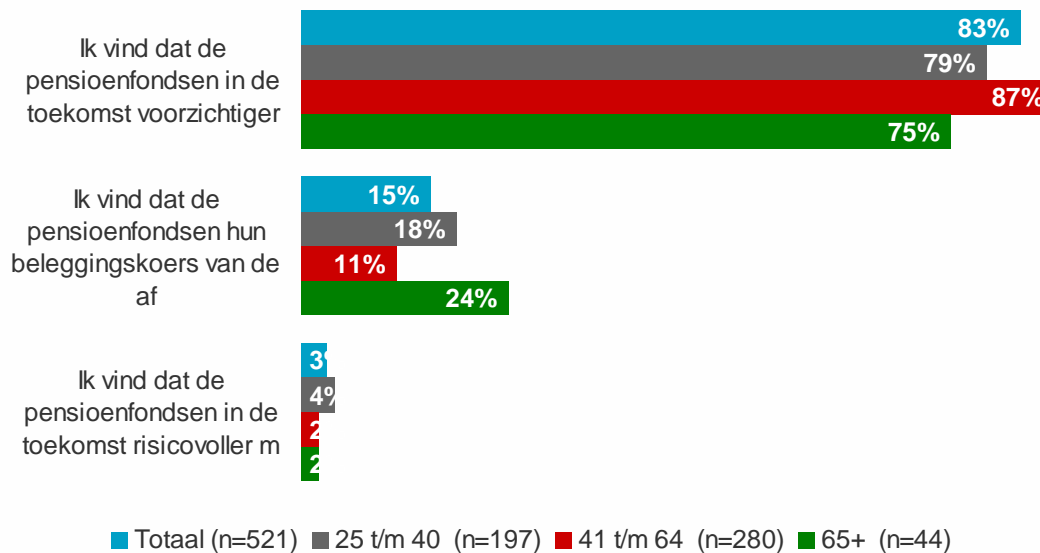
■ Helemaal mee oneens ■ Mee oneens ■ Mee eens ■ Helemaal mee eens

Kunt u aangeven met welke van onderstaande stellingen u het eens bent?



■ Totaal (n=521) ■ 25 t/m 40 (n=197) ■ 41 t/m 64 (n=280) ■ 65+ (n=44)

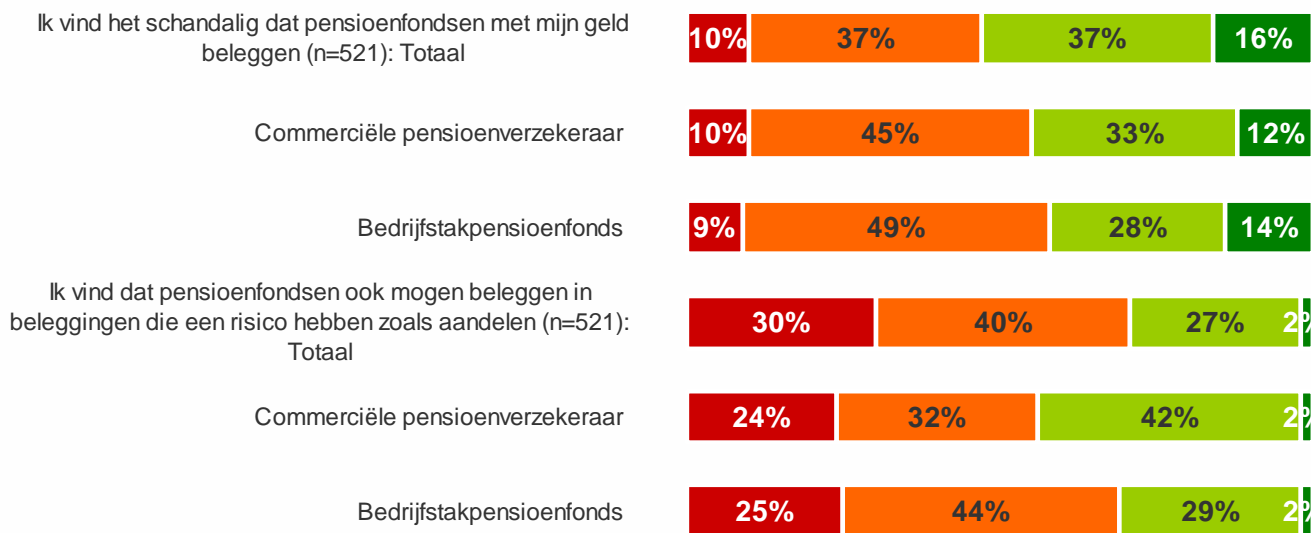
Met welke van onderstaande stellingen bent u het eens?



Bijlage

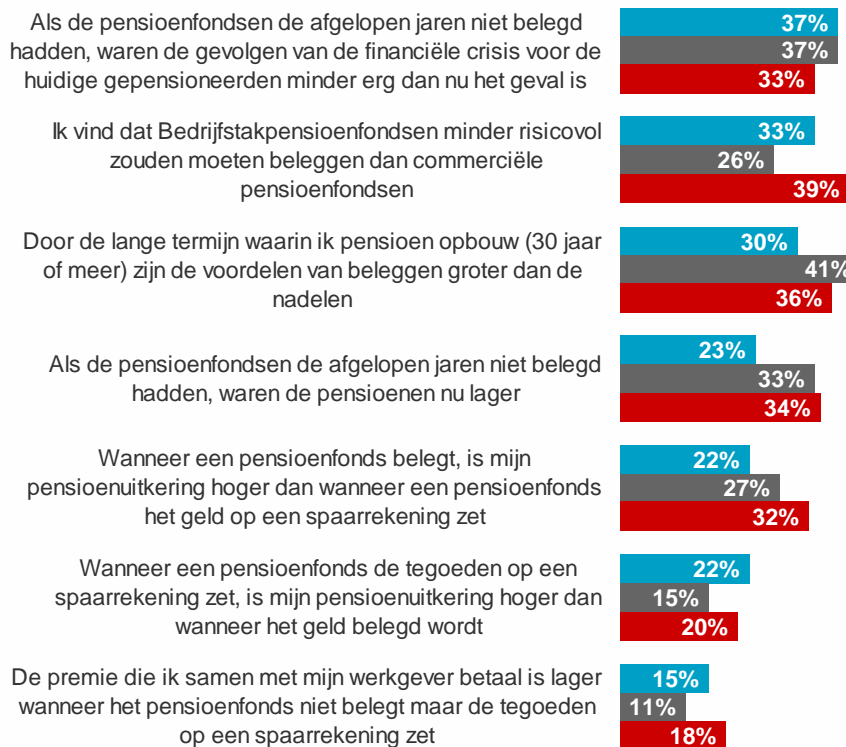
Verdieping verzekeraar

In welke mate u het eens bent met de volgende stellingen?



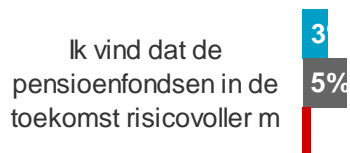
■ Helemaal mee oneens ■ Mee oneens ■ Mee eens ■ Helemaal mee eens

Kunt u aangeven met welke van onderstaande stellingen u het eens bent?



■ Totaal (n=521) ■ Commerciële pensioenverzekeraar (n=73) ■ Bedrijfstakpensioenfonds (n=167)

Met welke van onderstaande stellingen bent u het eens?



■ Totaal (n=521) ■ Commerciële pensioenverzekeraar (n=73) ■ Bedrijfstakpensioenfonds (n=167)

Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

Resultaten

Bijlage
- steekproef

Achtergrondgegevens steekproef

Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

Resultaten

Bijlage
- steekproef

Werk situatie

Welke situatie is momenteel (het meest) op u van toepassing? (n=521)



Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

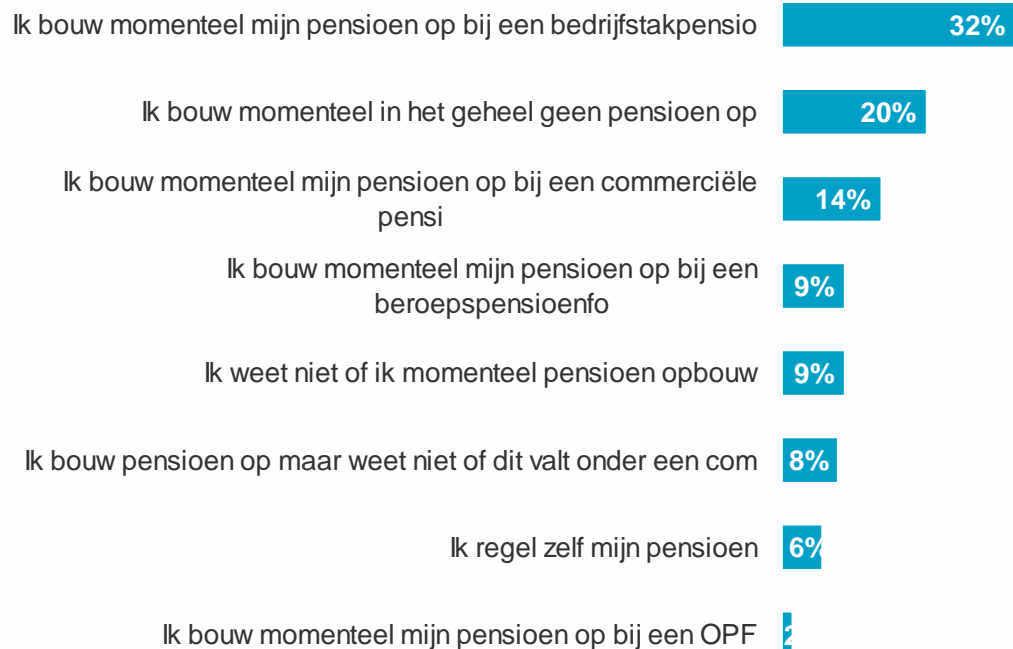
Leeswijzer

Resultaten

Bijlage
- steekproef

Pensioenopbouw

Welke situatie is op u van toepassing? (n=521)



Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

Leeswijzer

Resultaten

Bijlage
- steekproef

Leeftijd en Geslacht

Leeftijdscategorie (n=521)



Wat is uw geslacht? (n=521)



Achtergrond

Doel- en
probleemstelling

Methode en opzet

Samenvatting

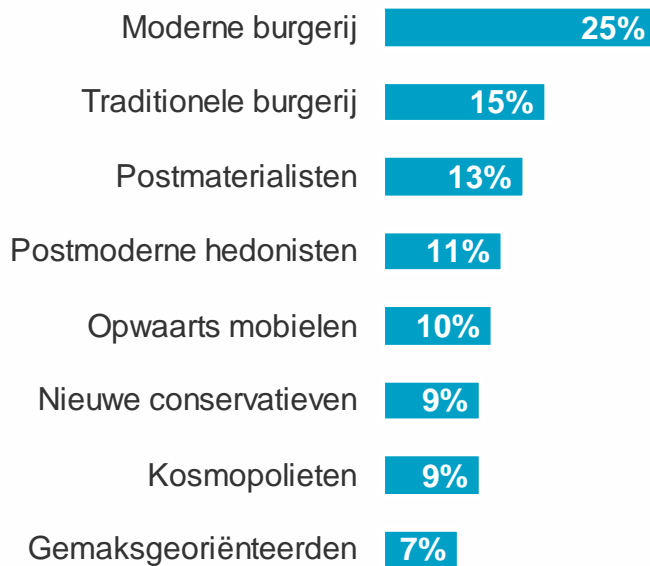
Leeswijzer

Resultaten

Bijlage
- steekproef

Mentality milieu

Mentality (n=521)



Auteursrecht

Het auteursrecht op dit rapport ligt bij de opdrachtgever. Voor het vermelden van de naam Motivaction in publicaties op basis van deze rapportage, is echter schriftelijke toestemming van de directie van Motivaction nodig.

Voor de opdrachtgever is op aanvraag beschikbaar: een exemplaar van de gehanteerde vragenlijst en/of gedetailleerde onderzoekstechnische informatie.

Motivaction International B.V.
Marnixkade 109
1015 ZL Amsterdam

Postadres:

Postbus 15262
1001 MG Amsterdam
T +31 (0)20 589 83 83
F +31 (0)20 589 83 00

www.motivaction.nl

