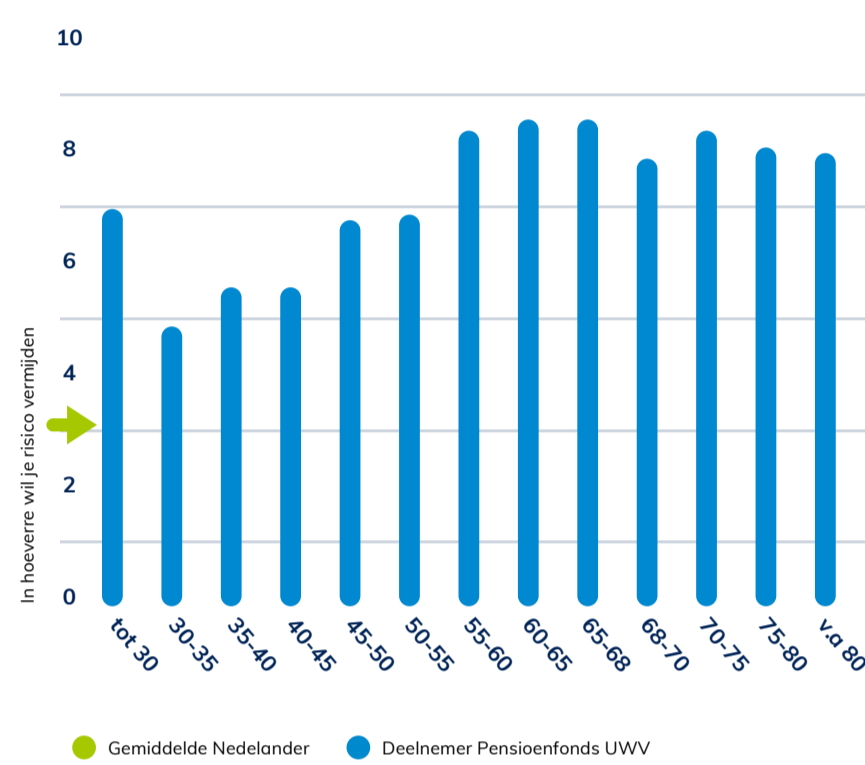


Wat jij ons vertelde over risico

We wilden graag weten hoe jij denkt over het beleggen van jouw pensioen. Dat is onder andere belangrijk voor de nieuwe pensioenregeling die er aankomt in het nieuwe pensioenstelsel. Daarom stelden we jou een aantal vragen. We waren vooral benieuwd hoe je denkt over risico bij het beleggen van pensioen. Hoeveel risico kan en wil jij nemen? Als we dat weten, kunnen we de juiste keuzes maken. Gelukkig hebben ruim 3.500 deelnemers het onderzoek ingevuld. Hieronder zie je in één oogopslag een samenvatting van de resultaten.

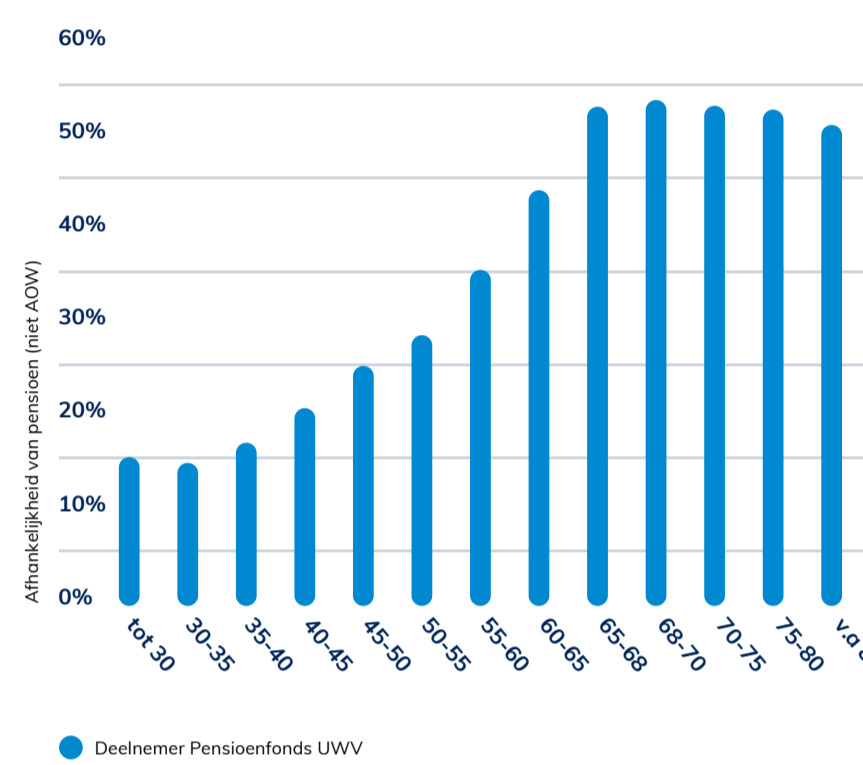
Niet houden van risico

De grafiek hieronder laat zien in hoeverre jullie geen risico willen nemen. Wat blijkt: deelnemers van Pensioenfonds UWV lopen niet graag risico. Het maakt daarbij niet veel uit of ze nu jong zijn of wat ouder. De gemiddelde Nederlander (pijl) wil ongeveer 50% meer risico lopen dan deelnemers van Pensioenfonds UWV.



Afhankelijk van pensioen

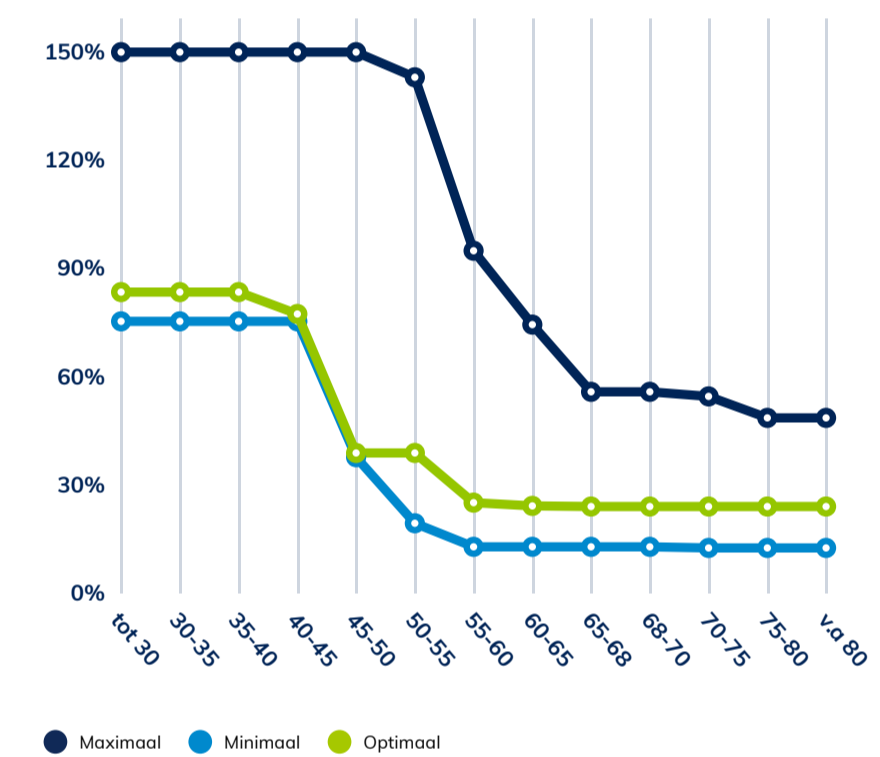
De grafiek hieronder laat zien hoeveel risico jullie kunnen nemen. Dat heeft vooral te maken met hoe belangrijk het pensioen is voor het inkomen. En dat verschilt wél per leeftijd. Hoe ouder je bent, hoe afhankelijker je bent van het inkomen dat je pensioen je geeft. En dan kun je minder risico nemen. Hierin verschillen jullie niet veel van de rest van Nederland.



Hoe het is (ratio)

- Hoeveel risico jullie willen nemen, noemen we ook wel de 'risicotolerantie'.
- Hoeveel risico jullie kunnen nemen, noemen we ook wel het 'risicodraagvlak'.
- We willen dat deze twee in balans zijn, want dat levert jullie het meeste geluk (welvaart) op. In onderstaande grafiek zie je waar de beste balans zich bevindt. De optimale lifecycle begint bij 83% zakelijke waarden (zoals aandelen) voor de jongste deelnemers. En loopt af naar 24% voor de oudste deelnemers.

De onderstaande grafiek laat zien waar die balans zich bevindt. Het laat de optimale wijze van aandelenbeleggen zien per leeftijdsgroep. Theoretisch levert dit de meeste welvaart op voor deelnemers van Pensioenfonds UWV.



Hoe het voelt (emotie)

- In het onderzoek hebben we ook bekeken wat de jullie vinden van het meebewegen van de pensioenen met de economie. En hoe die schommelingen voor jullie voelen.
- Met name oudere deelnemers van Pensioenfonds UWV vinden dalingen in hun uitkeringen niet fijn.
- Dalingen worden door de gepensioneerde deelnemers van Pensioenfonds UW zelfs als bijna vijf keer zo heftig ervaren als stijgingen.
- Als we grote schommelingen in de uitkering opvangen door deze over meerdere jaren te spreiden, levert dat veel emotioneel veel geluk (welvaart) op.
 - Maar rationeel scoort het voor jullie juist minder. Pensioenfonds UWV moet daarin dus een afweging maken.
 - Dit zogenaamde 'spreiden' of 'dempen' levert emotioneel net iets meer op dan het rationeel kost. En dus is dat wenselijk.



Hoe het verder gaat



Panels

We gaan graag met jullie in gesprek over dit onderzoek. Waarom houden jullie minder van risico dan de gemiddelde Nederlander? Praat mee in ons panel! Stuur een mail naar communicatie@uwvpensioen.nl



Vergelijken

We gaan onze resultaten vergelijken met andere pensioenfondsen. Zo kunnen we nog beter onze eigen resultaten begrijpen.



Vervolgstudie

We gaan deze resultaten meenemen in de 'ALM-analyse' in het tweede kwartaal van 2023. Deze analyse helpt ons om inzicht te krijgen in wat de financiële gevolgen zijn van verschillende (beleggings)beleidsvarianten.

