

DC Future Fit

Een meer persoonlijk pensioen

**Persoonlijk inzicht, persoonlijke inleg
en persoonlijk beleggen**

Edwin van den Oever

Bart Snijder

Een gevoel dat we delen.

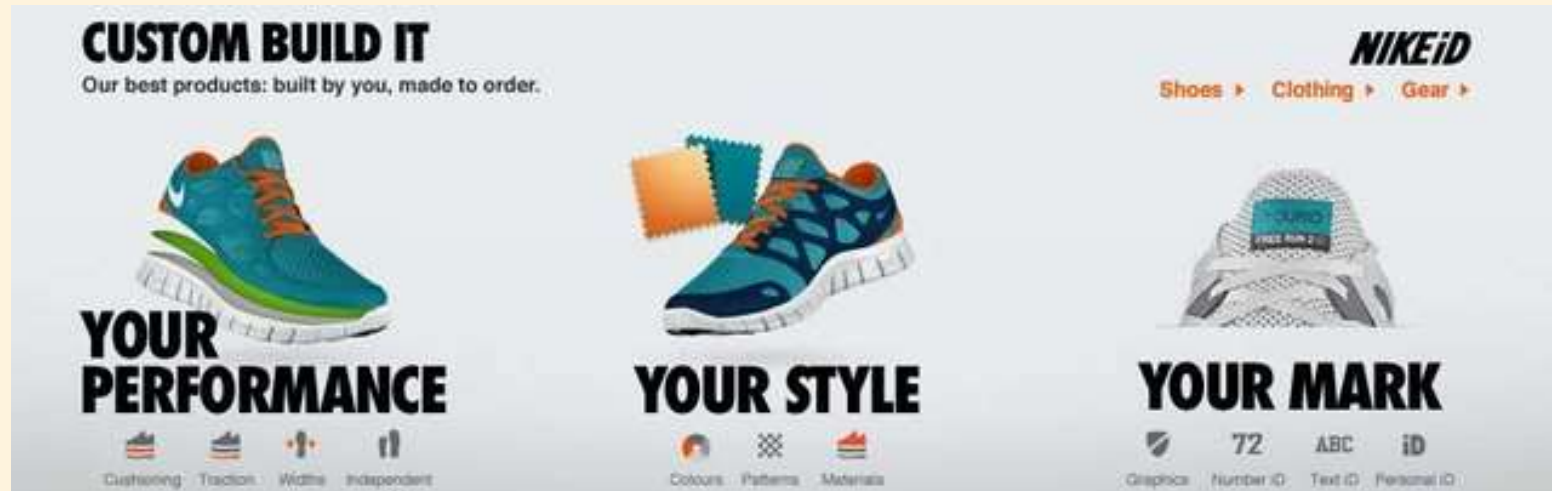
Zwitserleven

30 mei 2024

Als de samenleving en klantvraag individualiseert...

Zwitserleven

Wat betekent dit voor pensioen?



Een gevoel dat we delen.

Een meer persoonlijke pensioenregeling:

Zwitserleven

01.

**Persoonlijk
Inzicht**

02.

**Persoonlijke
Inleg**

03.

**Persoonlijk
Beleggen**

01. Persoonlijk Inzicht



Zwitsersleven

Persoonlijk Inzicht

Voor Pensioenbouwers

01. Nieuwe welkomstflow voor MijnZwitserleven

02. Vernieuwd Dashboard MijnZwitserleven


03. Nieuwe onboarding journey

Een gevoel dat we delen.

Welkom bij MijnZwitserleven

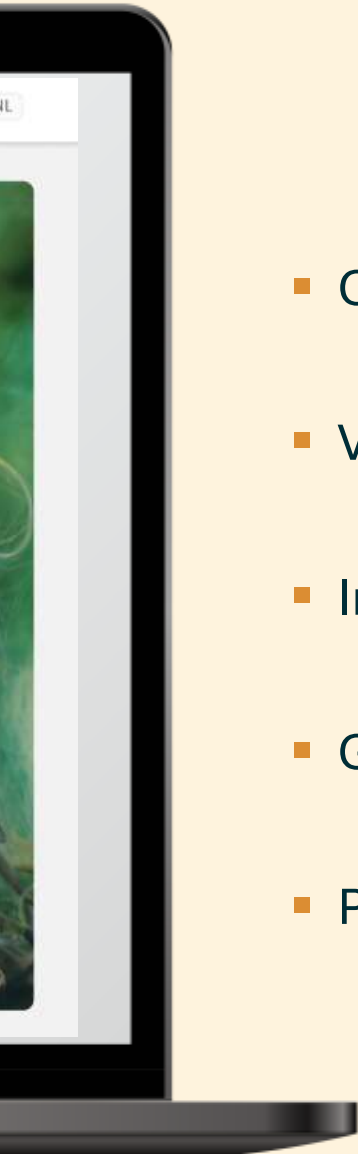
Fijn dat u er bent. Wij vragen u om uw voorkeuren door te geven. En stellen u een paar vragen. Zodat we u een beter beeld kunnen geven van uw pensioen.

Ik ga akkoord met de [aanvullende voorwaarden](#) voor het gebruik van MijnZwitserleven.

Ga verder 



01. Nieuwe welkomstflow MijnZwitserleven


- 
- Opgeven/checken e-mailadres
 - Voorkeursinstellingen voor communicatie
 - Inventariseren benodigd pensioen
 - Gewoond in het buitenland?
 - Pensioen elders via [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl)

01. Nieuwe welkomstflow MijnZwitserleven

Welkom bij MijnZwitserleven

Fijn dat u er bent. Wij vragen u om uw voorkeuren door te geven. En stellen u een paar vragen. Zodat we u een beter beeld kunnen geven van uw pensioen.

Ik ga akkoord met de [aanvullende voorwaarden](#) voor het gebruik van MijnZwitserleven.

Ga verder 



01. Nieuwe welkomstflow MijnZwitserleven

Goedemiddag mevrouw T. Voorbeeld-Buiten

Uw pensioensituatie nu

Alles wat u hieronder ziet, is een schatting van de pensioensituatie die u kan verwachten **als u 68 jaar bent**. Daarbij maken we gebruik van de gegevens die nu bij ons bekend zijn. Mogelijk heeft u als u met pensioen gaat nog andere inkomsten en/of vermogen, zoals lijfrente en spaargeld. Houd hier rekening mee bij uw keuzes.

Wilt u zien wat er gebeurt als u iets verandert aan uw situatie? Maak dan gebruik van de [PensioenPlanner](#).

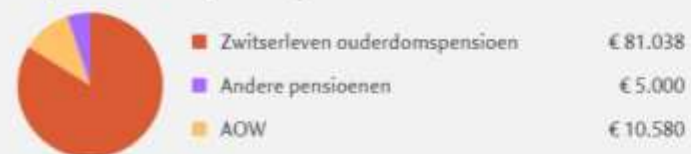
Uw pensioen ⓘ

als u 68 jaar bent

€ 5.495

Netto per maand

Uw pensioen in bruto jaarbedragen:



U heeft 10 jaar en 0 maanden gewoond of gewerkt in het buitenland. Klopt dit niet? Pas het hier aan: [gewerkte jaren in buitenland aanpassen](#)

Hoeveel pensioen heeft u nodig? ⓘ

€ 3.623

Netto per maand

[Uitgaven aanpassen](#)

Uw resultaat (overschot):

€ 1.872

Schatting van uw verwachte pensioensituatie

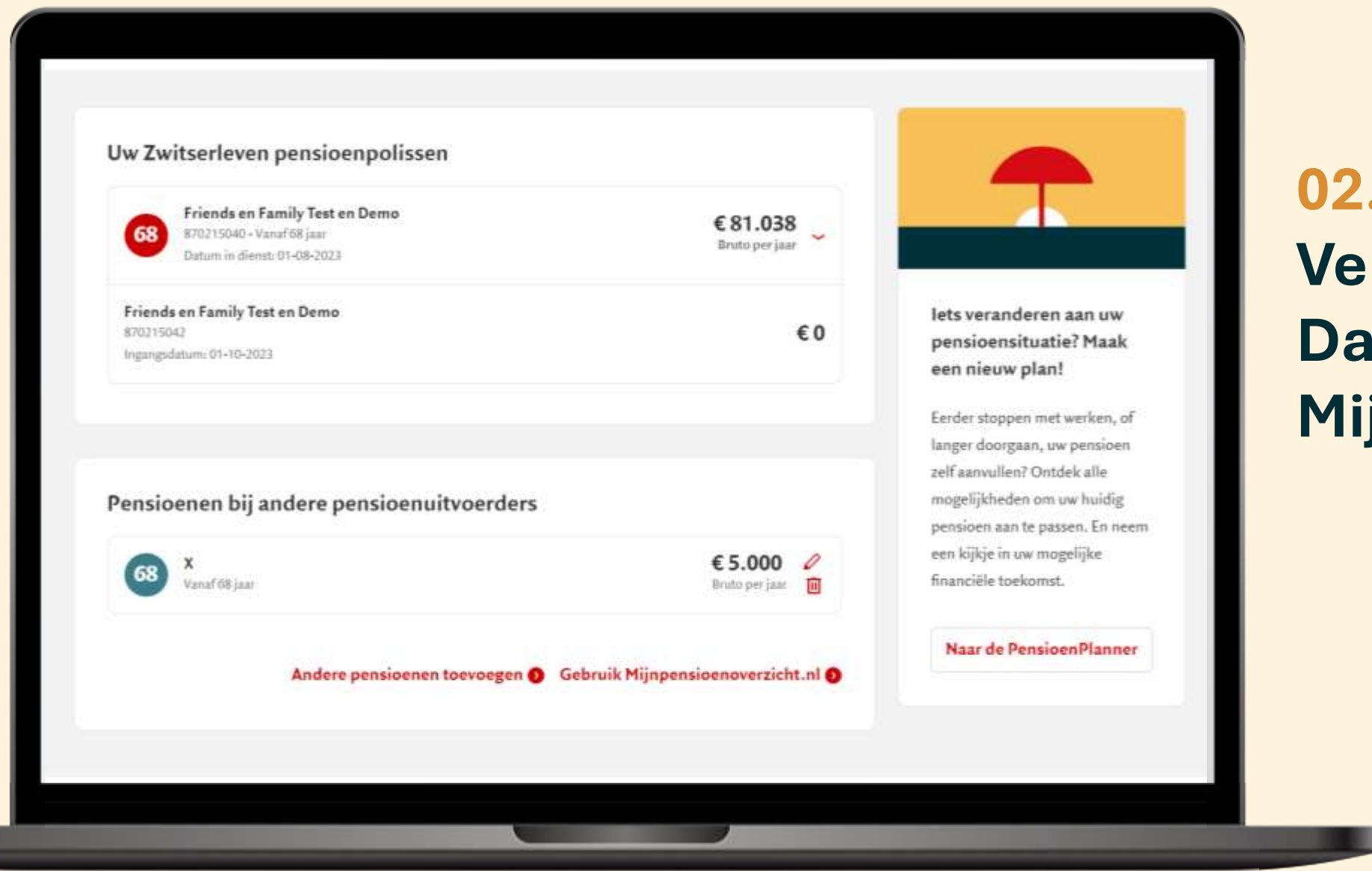
Netto per maand

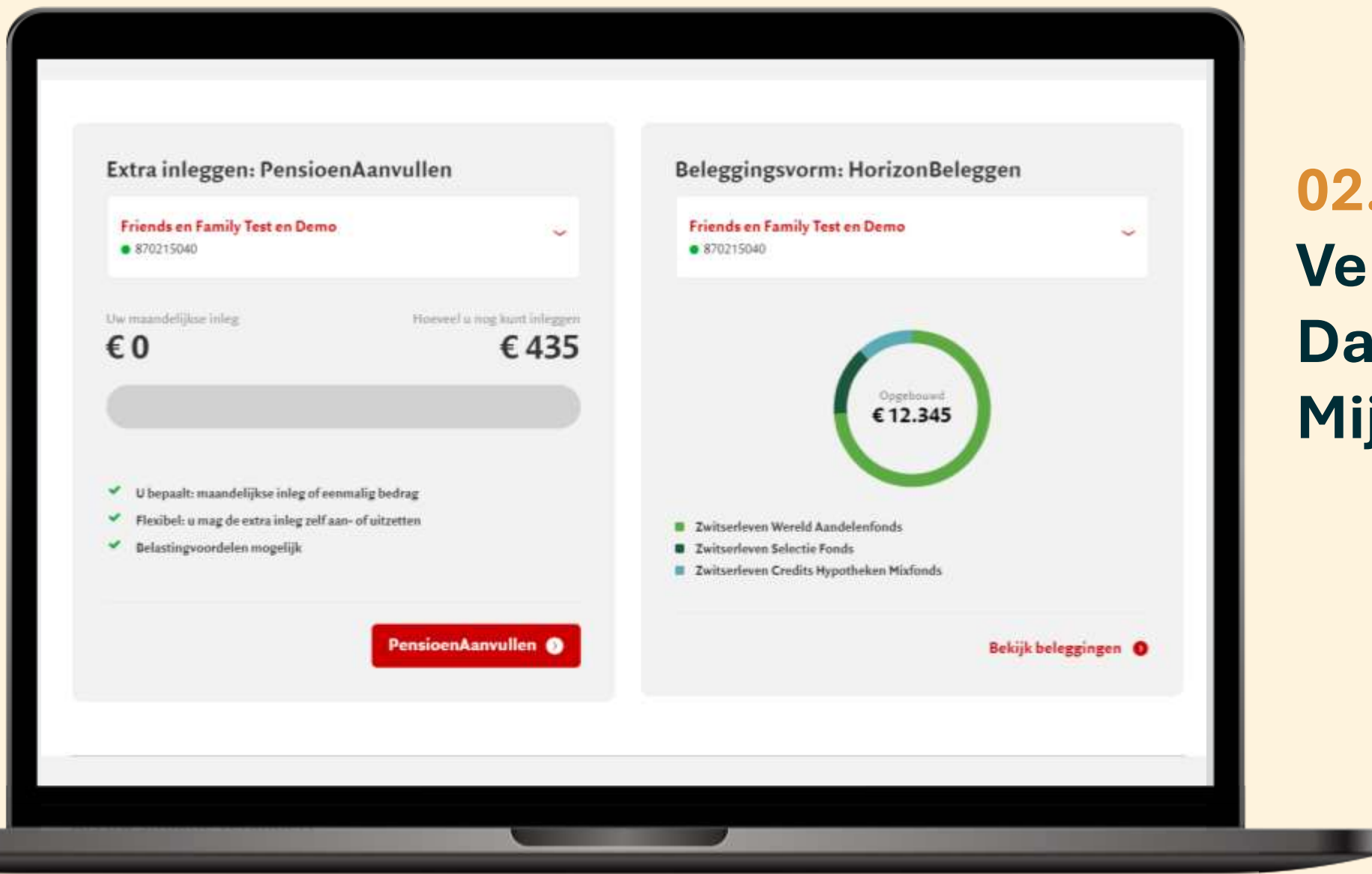
[Wat kan ik doen?](#)

02. Vernieuwd Dashboard MijnZwitserleven



02. Vernieuwd Dashboard MijnZwitserleven





02. Vernieuwd Dashboard MijnZwitserleven



Informeren en activeren

- Programma van 6 maanden
- 8 mails met bijbehorende nieuwe video's en visuals
- 1 onderwerp per mail

03. Nieuwe Onboarding Journey

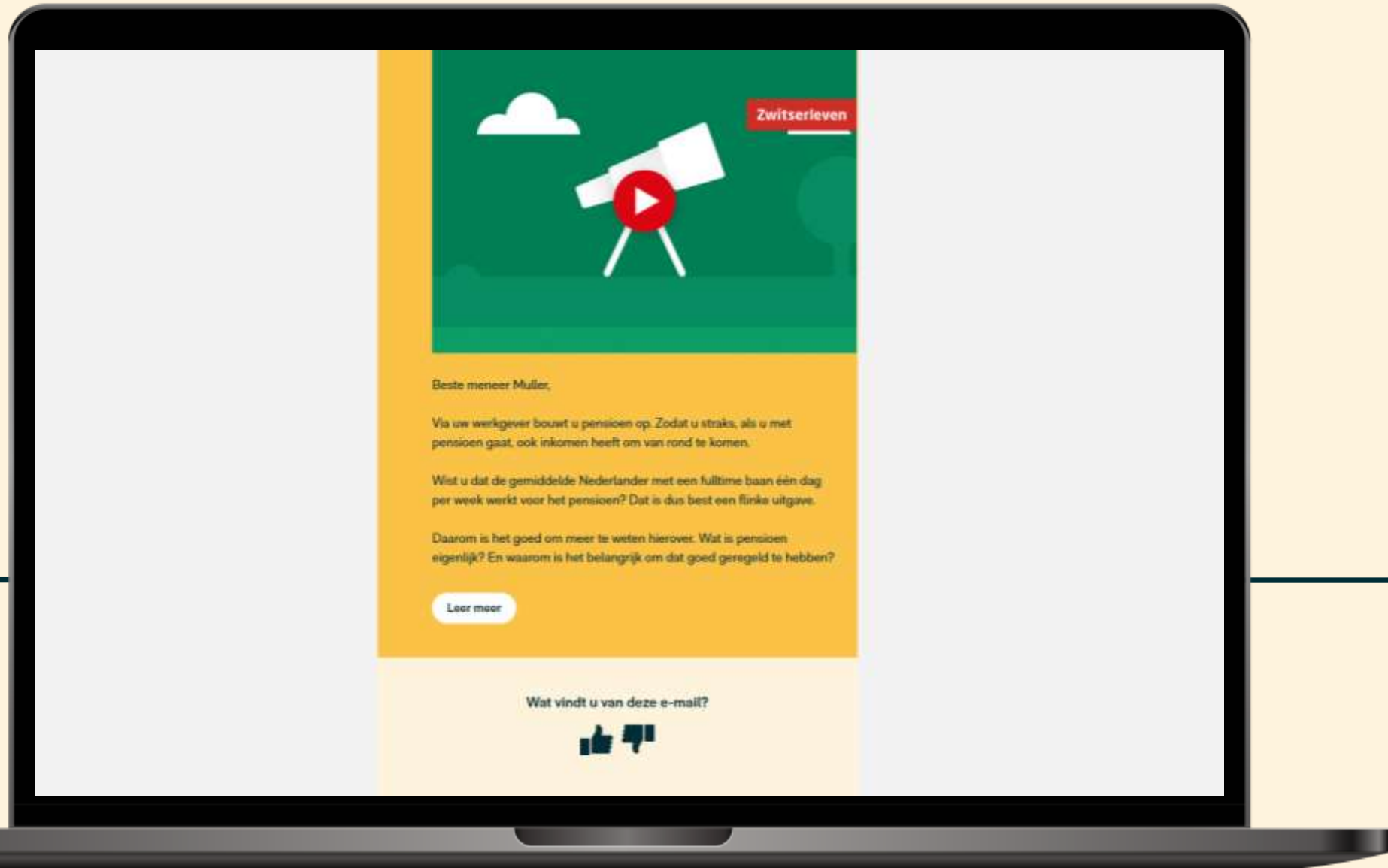
03. Nieuwe Onboarding Journey



Mail 2

Wat is Pensioen?

Na ½ maand



Een gevoel dat we delen.

03. Nieuwe Onboarding Journey



Mail 2

Wat is Pensioen?

Na ½ maand



Een gevoel dat we delen.

02. Persoonlijke Inleg

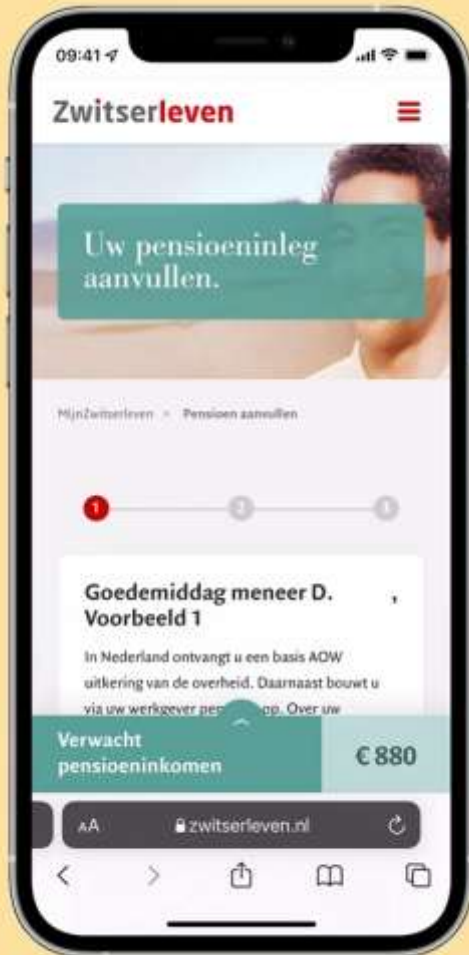


**“ 76% van de werkende
Nederlanders neemt
aanvullende pensioen
maatregelen ”**

Persoonlijke inleg

Zwitserleven

Voor Pensioenbouwers



Fiscale ruimte

- Structureel (maandelijks)
 - Bedrag in euro's
 - Percentage van de fiscale ruimte
- Eenmalig
 - Bedrag in euro's

Niet Pensioengevende looncomponenten*

- Eenmalig
 - Bedrag in euro's

* Beschikbaar per 1-1-2025

Persoonlijk Beleggen



Zwitserleven

Persoonlijk Beleggen

Voor Pensioenbouwers

Uitdagingen:

- 01.** Er is diversiteit in risicobereidheid en risicodraagvlak
- 02.** Mensen willen keuzes, maar kiezen niet
- 03.** Als mensen kiezen dan maken ze niet altijd verstandige keuzes

Diversiteit

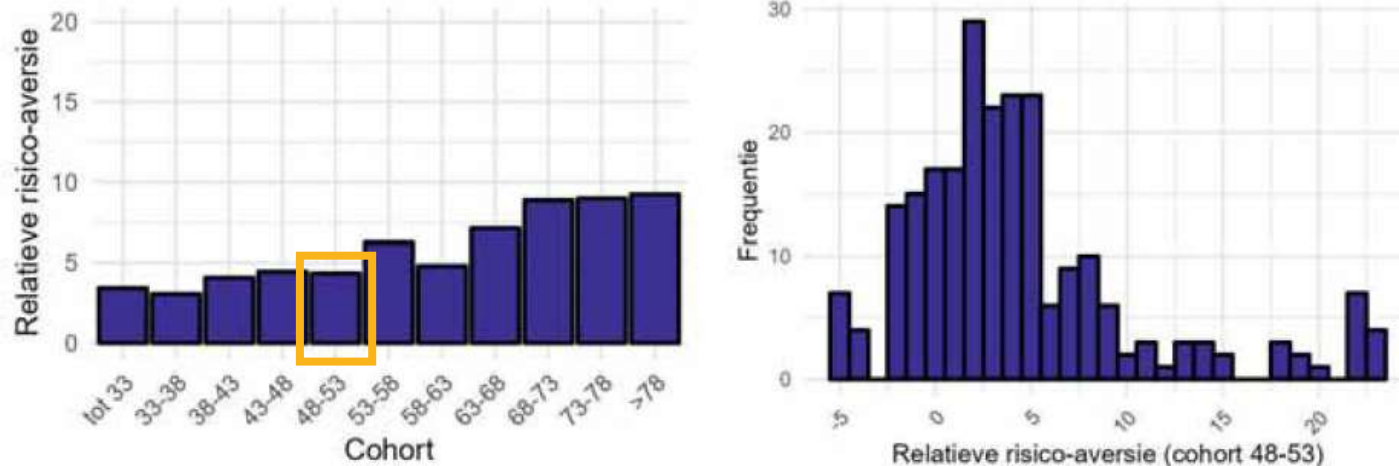
Risicopreferentie

Risicodraagvlak: Hoeveel risico *kan* je lopen?

Risicobereidheid: Hoeveel risico *wil* je lopen?

01. Er is veel diversiteit in risicodraagvlak en risicobereidheid

Figuur 1: Relatieve risico-aversie van deelnemers bij pensioenfondsen ABC. Links de gemiddelde risico-aversie per cohort, rechts de verdeling van risico-aversie binnen één cohort (48-53).



Bron: De Kunst van Balanceren: Risicohouding in de Wtp (Pensioen Magazine mrt 2024) – Dr. R.J.D. Potter van Loon e.a.

“Pension providers can potentially realize **large welfare gains by tailoring** the pension contract to individual characteristics and preferences.”

Dees, B. (2024). Individualized pension contracts: risks, welfare losses and investment choices.

“Ogenschijnlijk **kleine verschillen in scenario’s of aannames al tot substantieel andere uitkomsten kunnen leiden**. Zo wordt de risicotolerantie doorgaans onderschat (deelnemers willen meer risico nemen) en wordt niet altijd meegenomen dat deelnemers door risicovrije pensioencomponenten als AOW meer risico kunnen nemen binnen de tweede pijler.”

Van Loon, Borovitskaya, De Vries, 2024

“**Maatwerk in het risicoprofiel van beleggingen levert waarde op voor deelnemers**. Een niet passend risicoprofiel levert welvaartsverlies.”

Netspar: Mehlkopf, van Ewijk, van den Bleeken, Hoet 2017

01. Er is veel diversiteit in risicodraagvlak en risicobereidheid

En daarom loont het om als deelnemer jouw eigen beleggingsmix te kiezen

Mensen ervaren extra nut doordat ze uit meer alternatieven kunnen kiezen, omdat dit de **perceptie van keuzevrijheid** creëert.

Kahn, Moore & Glazer, 1987

Mensen willen graag controle hebben, en door hen de mogelijkheid te geven om te kiezen wordt hun **gevoel van controle** vergroot

Veitch & Gifford, 1996

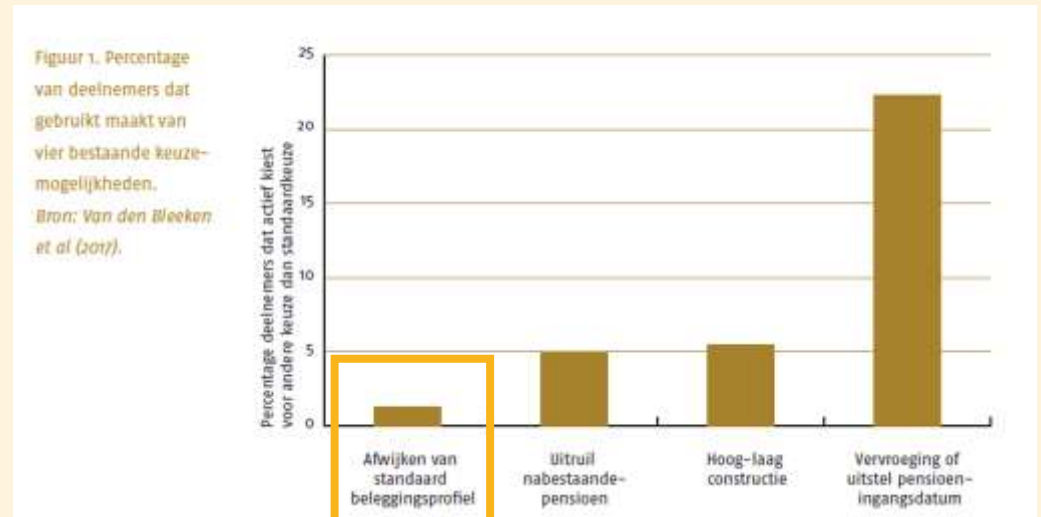
Het hebben van veel keuzes vergroot de kans dat een individu iets kan vinden dat nauw **aansluit** bij zijn of haar **doel en voorkeuren**

Baumol & Ide, 1956

Gegeven het feit dat mensen van keuze houde, zou je verwachten dat ze gebruik maken van hun keuzevrijheid. Talrijke onderzoeken hebben echter aangetoond dat mensen vaak **geen keuzes maken** of hun **keuzes uitstellen**

Lyengar and Lepper, 2000

02. Mensen willen keuzes, maar kiezen niet



Biases:

01. Present bias

02. Kansweging

03. Verliesaversie

03. Als mensen kiezen dan maken ze niet altijd verstandige keuzes



Persoonlijk Beleggen

Voor Pensioenbouwers

Uitdagingen:

- 01.** Er is diversiteit in risicobereidheid en risicodraagvlak
- 02.** Mensen willen keuzes, maar kiezen niet
- 03.** Als mensen kiezen dan maken ze niet altijd verstandige keuzes

Persoonlijk Beleggen

Voor Pensioenbouwers

Uitdagingen:

01. Er is diversiteit in risicobereidheid en risicodraagvlak
02. Mensen willen keuzes, maar kiezen niet
03. Als mensen kiezen dan maken ze niet altijd verstandige keuzes

Oplossing: Een meer persoonlijke default

Persoonlijk Beleggen

Voor Pensioenbouwers

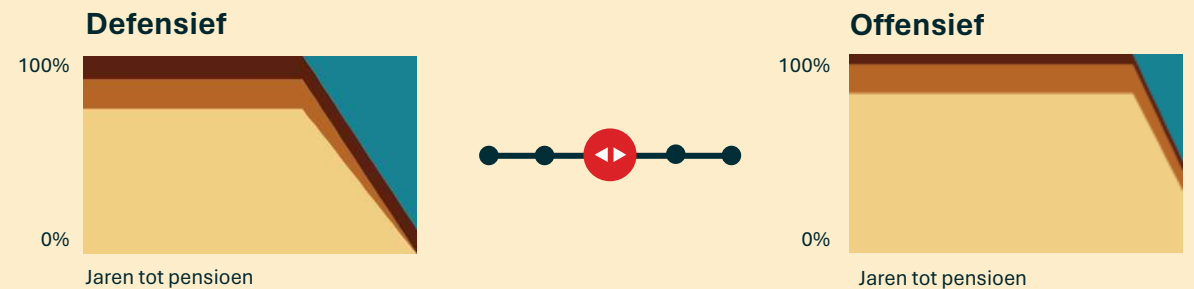
“90%-95% van alle Pensioenbouwers bij Zwitserleven blijft in de default: HorizonBeleggen”

Een gevoel dat we delen.

A. HorizonBeleggen



B. ProfielBeleggen



C. VrijBeleggen

Keuze uit diverse fondsen bij verschillende vermogensbeheerders

Persoonlijk Beleggen

Voor Pensioenbouwers

Een default lifecycle die beter rekening houdt met verschil in risicodraagvlak en risicohouding

* Alternatief voor HorizonBeleggen

Een gevoel dat we delen.

Dynamisch Beleggen*



Een maatwerk default per individu



Minder noodzaak voor keuze



Altijd up-to-date: volgt je carrière (salaris)

DC Future Fit

 Inzicht

 Inleg

 Beleggen

Zwitserleven



Bedankt voor
jullie aandacht!

Een gevoel dat we delen.