

Schroders

Global Investor Study
Controle over het eigen pensioen



Inhoud

3

Overzicht

4

Een korte samenvatting van onze bevindingen

5

Positieve verandering

7

Mensen zijn bereid om meer voor hun pensioen te sparen

9

Millennials lijken voorop te gaan

10

Mensen hebben onrealistische verwachtingen over hoeveel ze na hun pensioen kunnen opnemen

12

Regio of land heeft invloed op vertrouwen in gespaard kapitaal

14

Vertrouwen verschilt per leeftijdsgroep

15

Risicohouding ten aanzien van pensioenspaargeld

17

Controle nemen over het eigen pensioen

Overzicht

Als gevolg van de recente ontwikkelingen in de opzet van pensioenstelsels en de veranderende arbeidsmarktdynamiek nemen meer mensen zelf de verantwoordelijkheid en het risico om een financieel veilig pensioen te bereiken. Volgens berekeningen van het World Economic Forum bestaat er in 8 van de grootste en dichtstbevolkte landen van de wereld een pensioengat van \$70 biljoen, dat naar verwachting zal oplopen tot \$400 biljoen in 2050. Zijn mensen op de goede weg of stevenen we op een pensioen crisis af?

De bevindingen van de Global Investor Study 2019 laten beide kanten van de medaille zien. Enerzijds is het bemoedigend te constateren dat mensen redelijke bedragen opzijleggen, maar ook meer willen weten en zouden kunnen worden overgehaald om meer te sparen. Wanneer we echter zien hoeveel geld mensen verwachten te kunnen opnemen, zouden ze binnen tien jaar door hun pensioenkapitaal heen zijn. Dat betekent dat er meer moet worden gedaan om nu, voordat mensen met pensioen gaan, realistischer verwachtingen te wekken.

De grootste risico's voor mensen die met pensioen gaan, zijn dat ze niet genoeg hebben gespaard voor de gewenste levensstijl, en dat ze, gelet op de steeds hogere levensverwachting, voortijdig door hun spaargeld heen zijn. Deze onzekerheid wordt nog verergerd door de voortdurend veranderende omstandigheden: politieke onstabiliteit, pensioenregels en minder optimistische marktrendementen in de toekomst. Dit betekent dat mensen hun verwachtingen regelmatig tegen het licht moeten houden en zich moeten afvragen hoe realistisch ze zijn. Door de controle te nemen over hun pensioenplanning hebben mensen veel meer kans op een comfortabele financiële situatie na hun pensioen.



Over het onderzoek



In april 2019 liet Schroders een onafhankelijk online onderzoek uitvoeren onder meer dan 25.000 mensen die beleggen uit 32 locaties in verschillende delen van de wereld, waaronder Australië, België, Brazilië, Canada, China, Duitsland, Frankrijk, India, Italië, Japan, Nederland, Spanje, het VK en de VS. "Mensen" wordt in dit onderzoek gedefinieerd als mensen die van plan zijn om in de komende 12 maanden ten minste EUR 10.000 (of het equivalent daarvan) te beleggen en die in de afgelopen 10 jaar wijzigingen in hun portefeuille hebben aangebracht.

Opmerking: De percentages tellen soms niet op tot 100% omdat ze afgerond zijn of omdat er meer antwoorden mogelijk waren.

Een korte samenvatting van onze bevindingen

Mensen sparen gemiddeld een redelijk deel van hun jaarlijkse inkomen voor hun pensioen (15,3%).

Degenen die hun beleggingskennis als "expert" of "gevoerd" omschrijven, sparen het meest (18,2%).

Maar liefst 94% van de niet-gepensioneerden denkt dat er factoren zijn die hen zouden kunnen overhalen om meer voor hun pensioen te sparen.

De twee belangrijkste waren: toegang tot informatie over hoeveel geld ze nodig hebben voor de gewenste levensstijl en informatie over de waarschijnlijke kosten van levensonderhoud na hun pensioen (respectievelijk 34% en 32%). Bovendien dacht bijna een op de drie (30%) mensen dat visualisering van hoe het leven eruit zou kunnen zien na hun pensioen, hen zou hebben overgehaald.

Millennials lijken de meest gemotiveerde leeftijdsgroep te zijn als het gaat om sparen voor het pensioen, al is dat voor hen nog het verst weg.

Zij sparen het hoogste deel van hun jaarinkomen (15,9%) en zijn het meest geneigd te denken dat ze zouden kunnen worden overgehaald om meer te beleggen (97%).

Mensen hebben onrealistische verwachtingen over hoe lang ze na hun pensioen met hun spaargeld toe kunnen.

Gemiddeld denken ze dat ze jaarlijks 10,3% van hun pensioenspaargeld kunnen opnemen zonder in geldnood te komen. Een kwart denkt elk jaar minstens 15% te kunnen opnemen.

Een kwart (24%) van de niet-gepensioneerden weet niet zeker of ze genoeg sparen voor hun pensioen.

Dit cijfer verschilt van land tot land; in Japan geldt dit voor 53% van de niet-gepensioneerden, terwijl het in India maar 6% is.

Vooral mensen die binnenkort met pensioen gaan maken zich zorgen of ze wel genoeg hebben gespaard.

Niet-gepensioneerde babyboomers (51-70 jaar) zijn het meest geneigd te twijfelen (33%) of ze straks wel genoeg hebben om mee toe te komen.

Mensen verschillen in risicohouding ten opzichte van hun pensioenspaargeld.

Een derde (34%) neemt met hun pensioenspaargeld minder risico dan met hun persoonlijk spaargeld, terwijl een kwart (24%) er precies andersom over denkt.



Positieve verandering

Het spreekt vanzelf dat mensen na hun pensioen comfortabel willen leven. Overal ter wereld proberen ze tijdens hun werkzame leven doelmatig te sparen en beleggen om dat mogelijk te maken. Het beeld dat uit de Schroders Global Investor Study 2019 naar voren komt, is in het algemeen positief. Overal ter wereld sparen mensen een redelijk deel van hun inkomen voor hun pensioen, zowel via eigen spaargeld als via bijdragen van de werkgevers.

Hierbij moet worden aangetekend dat de bevindingen gebaseerd zijn op deelnemers aan het onderzoek, die per definitie de komende 12 maanden tenminste €10.000 (of het equivalent daarvan) zullen beleggen, wat veel meer is dan de mediane spaarquote in de meeste landen. Bovendien wordt in sommige landen meer gespaard terwijl de lonen lager zijn, wat betekent dat ze de verplichte bijdrage aanvullen met persoonlijke beleggingen.

Mensen in Noord- en Zuid-Amerika sparen het minst (14,5%), gevolgd door die in Europa (14,9%). Aziaten sparen het meest: gemiddeld 15,9%. Op landenniveau spaart Rusland het minst (11,1%), op de voet gevolgd door Spanje (11,2%). Mensen in Oostenrijk en Zwitserland sparen het hoogste deel van hun inkomen (respectievelijk 21,6% en 21,3%).

Zoals verwacht sparen mensen die hun beleggingskennis als "expert" of "gevorderd" inschatten, ook meer voor hun pensioen: bijna 50% meer dan de mensen die zeggen "beginners-" of "basiskennis" te hebben.

15,3

gemiddeld percentage van hun huidige inkomen dat niet-gepensioneerden momenteel specifiek sparen voor hun pensioen (inclusief werkgeversbijdragen)



Hoeveel procent van hun huidige inkomen sparen mensen momenteel specifiek voor hun pensioen (inclusief werkgeversbijdragen)?

18,2%

Expert/gevorderd

13,0%

Halfgevorderd

12,6%

Beginner/basis





Land	Hoeveel procent van hun huidige inkomen sparen mensen momenteel specifiek voor hun pensioen (inclusief werkgeversbijdragen)?
Oostenrijk	21,6%
Zwitserland	21,3%
India	19,4%
België	18,6%
Australië	18,5%
Duitsland	18,2%
Singapore	18,0%
VAE	17,5%
Brazilië	16,9%
Thailand	16,4%
Japan	15,8%
Zuid-Afrika	15,7%
Indonesië	15,6%
Zweden	15,4%
Zuid-Korea	15,4%
Taiwan	15,3%
Portugal	15,3%
Nederland	15,1%
VS	15,0%
VK	15,0%
Argentinië	14,9%
Denemarken	14,7%
Mexico	14,0%
China	13,9%
Chili	13,4%
Frankrijk	13,0%
Polen	12,4%
Italië	12,4%
Hongkong	12,2%
Canada	11,7%
Spanje	11,2%
Rusland	11,1%

Mensen zijn bereid om meer voor hun pensioen te sparen

94 %



van de niet-gepensioneerden denkt dat ze zouden kunnen worden overgehaald om meer voor hun pensioen te sparen

71 %



van de gepensioneerden denkt dat ze hadden kunnen worden overgehaald om meer voor hun pensioen te sparen

Nog positiever is de bevinding dat mensen denken dat ze zouden kunnen worden overgehaald om meer te sparen; kennelijk begrijpen ze dat hun spaarhouding en -gedrag een grote invloed hebben op hun levensstandaard na hun pensioen.

Maar liefst 94% van de niet-gepensioneerden denkt dat ze zouden kunnen worden overgehaald om meer voor hun pensioen te sparen. Meer informatie over hoeveel ze nodig hebben voor de gewenste levensstijl en over de waarschijnlijke kosten van levensonderhoud waren de twee belangrijkste factoren die hen zouden overhalen.

In het algemeen waren gepensioneerden en niet-gepensioneerden het eens over het belang van de factoren – en hun invloed op de beslissing om meer te sparen. De grote diversiteit aan factoren die mensen noemden, wijst erop dat mensen sterk van elkaar verschillen zodat een individuele aanpak nodig is. Sociale, geografische, culturele en economische factoren hebben een duidelijke impact op hun houding.

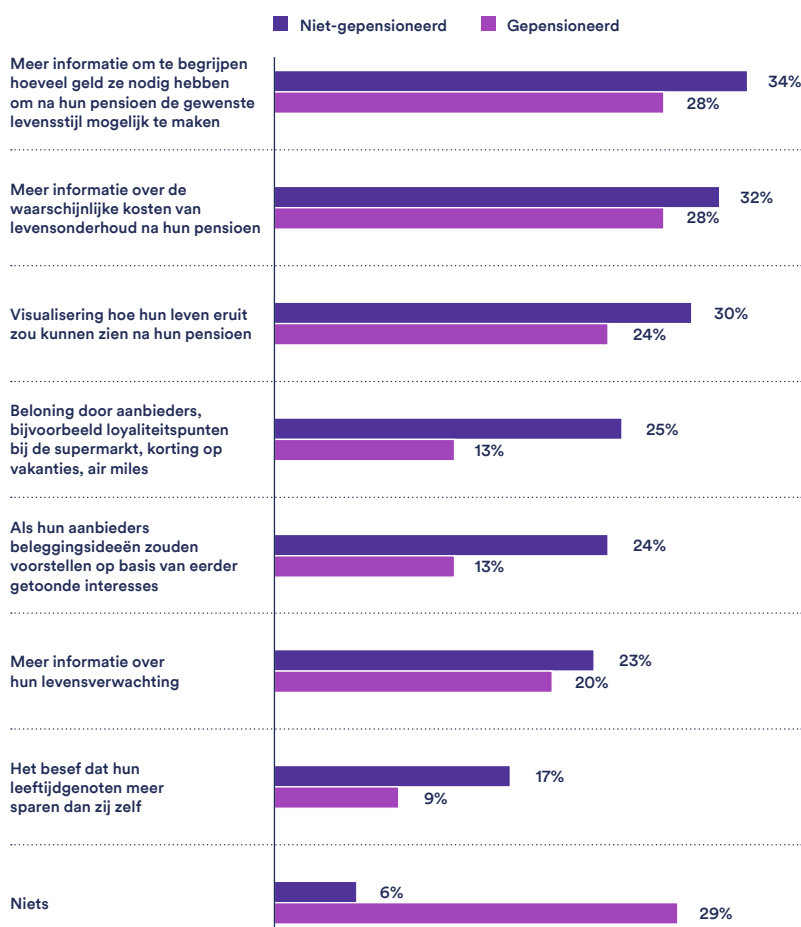
En hoewel gepensioneerden er minder sterk van overtuigd zijn dat ze hadden kunnen worden overgehaald om meer te sparen (71% tegen 94% van de niet-gepensioneerden), zijn er ook onder hen veel mensen die er zo over denken.

Regionaal gezien waren mensen in Azië veel meer geneigd te denken dat ze zouden of hadden kunnen worden overgehaald om meer voor hun pensioen te sparen (97% van de niet-gepensioneerden en 94% van de gepensioneerden). In Europa waren mensen het minst geneigd dit te denken (92% niet-gepensioneerde en 59% gepensioneerde).

Op landelijk of lokaal niveau worden er enkele extreme verschillen tussen gepensioneerden in verschillende delen van de wereld zichtbaar. In India, China en de VAE gaven alle gepensioneerde deelnemers aan de enquête aan dat er factoren zijn die hen hadden kunnen overhalen om meer voor hun pensioen te sparen. Mogelijke redenen voor deze regionale uitkomsten zijn dat de pensioenstelsels niet zo goed in elkaar zitten en weinig dekking bieden, terwijl bovendien de levensverwachting in Azië sneller stijgt dan in de rest van de wereld.

Aan het andere einde van de schaal staan de gepensioneerde Nederlanders, van wie maar twee vijfde (40%) er zo over dacht.

Wat zou mensen overhalen / hebben overgehaald om meer voor hun pensioen te sparen?





Continent	Gepensioneerden die denken dat ze hadden kunnen worden overgehaald om meer voor hun pensioen te sparen	Locatie	Gepensioneerden die denken dat ze hadden kunnen worden overgehaald om meer voor hun pensioen te sparen		
Noord- en Zuid-Amerika	67 %	Mexico	96%		
		Argentinië	91%		
		Brazilië	90%		
		Chili	90%*		
		VS	60%		
		Canada	55%		
		Azië	94 %	India	100%
				China	100%
				Thailand	98%
				Taiwan	96%
Indonesië	95%*				
Zuid-Korea	94%				
Japan	89%				
Hongkong	83%				
Singapore	83%				
Europa	59 %			Polen	91%
		Rusland	87%		
		Spanje	85%		
		Portugal	75%		
		Italië	70%		
		Oostenrijk	70%		
		Frankrijk	61%		
		België	57%		
		VK	52%		
		Zwitserland	52%		
		Denemarken	46%		
		Duitsland	46%		
		Zweden	42%		
		Nederland	40%		
		Overige	69 %	VAE	100%
Zuid-Afrika	91%				
Australië	56%				

*Let op: kleine steekproef (n<30)

Millennials lijken voorop te gaan

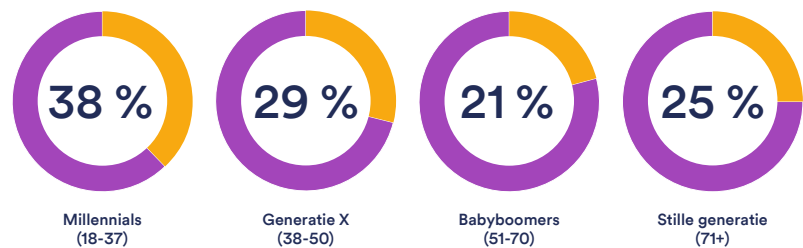
Hoewel het pensioen voor hen nog het verst weg is, zijn millennials de meest optimistische generatie: 38% is er heel zeker van dat ze na hun pensioen genoeg geld zullen hebben.

Dit is begrijpelijk want dit is ook de generatie die het hoogste deel van hun jaarinkomen sparen (gemiddeld 15,9%). Dit daalt met de leeftijd, en de mensen van de stille generatie, de nog werkenden ouder dan 71 jaar, sparen gemiddeld slechts 13,1% van hun jaarinkomen.

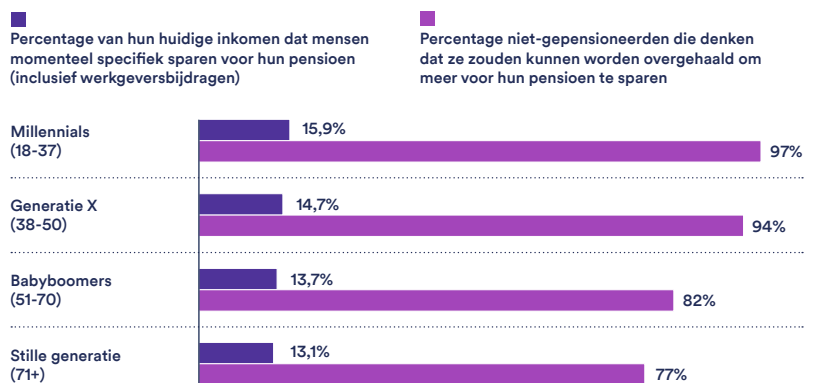
Nog hoopgevender is dat millennials het meest geneigd zijn te denken dat ze zouden kunnen worden overgehaald om meer voor hun pensioen te sparen: 97% van hen gaf aan dat er factoren zijn die hen zouden kunnen overhalen.

Maar hoewel ze bereid zijn meer te sparen, vertonen millennials ook enkele van de meest zorgwekkende gedragskenmerken. Gevraagd welke uitspraken over hun houding ten opzichte van pensioensparen het meest op hen van toepassing zijn, waren ze sterker dan andere generaties geneigd de uitspraken te selecteren die wezen op een "present bias", impulsiviteit en angst.

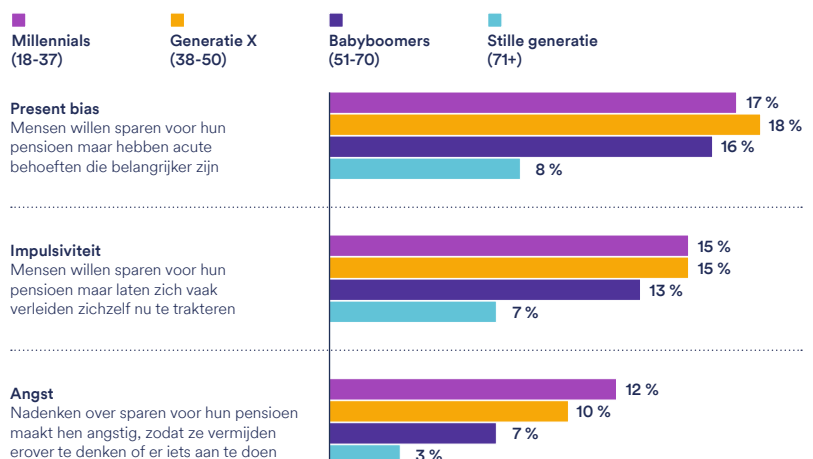
Niet-gepensioneerden die heel zeker weten dat ze genoeg sparen voor hun pensioen



Millennials sparen meer, en zijn bereid om meer te sparen



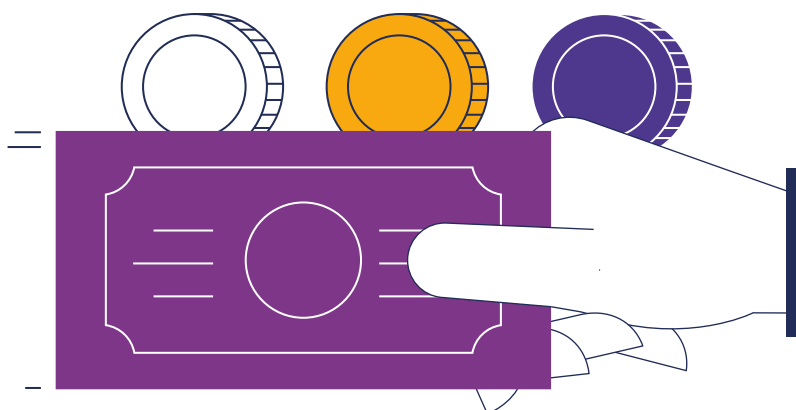
Millennials zijn vaker geneigd ongunstige gedragskenmerken te vertonen



Mensen hebben onrealistische verwachtingen over hoeveel ze na hun pensioen kunnen opnemen

10,3%

Het gemiddelde percentage van hun pensioenspaargeld dat mensen denken dat ze in de praktijk na hun pensionering elk jaar kunnen opnemen zonder in geldnood te komen.



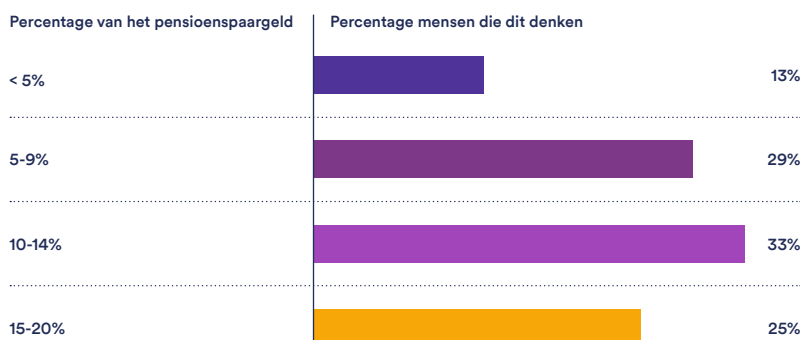
Hoewel het optimistisch stemt dat mensen een redelijk deel van hun inkomen sparen – en bereid zijn meer te sparen – beseffen ze kennelijk niet wat pensionering voor hen straks echt betekent. Gemiddeld denken ze dat ze in de praktijk jaarlijks 10,3% van hun spaargeld kunnen opnemen zonder in geldnood te komen. Een kwart denkt elk jaar zeker 15% te kunnen opnemen. Een grote meerderheid (87%) denkt dat ze jaarlijks minstens 5% kunnen opnemen zonder in geldnood te komen.

Er is ook een duidelijk verschil tussen gepensioneerd en niet-gepensioneerd: de gepensioneerden (gemiddelde 8,4%) hebben realistischer verwachtingen dan de niet gepensioneerden (gemiddeld 10,6%).

Hoewel de werkelijke uitkomst afhangt van de leeftijd waarop men met pensioen gaat en het bedrag dat men heeft gespaard, is dit in het algemeen een hoog percentage. Het geeft aan dat mensen geneigd zijn te onderschatten hoe oud ze worden of hoeveel rendement nodig is om zoveel te kunnen opnemen, of dat ze andere bronnen van vermogen / inkomsten hebben.

Als we naar regionale resultaten vergelijken, blijken Europeanen iets realistischer te zijn; zij denken dat ze gemiddeld 9,8% kunnen opnemen. Op landenniveau heeft Japan het laagste gemiddelde (7,3%) terwijl India aan het andere uiterste staat: daar denken mensen dat ze 15,0% zouden kunnen opnemen zonder dat het geld op raakt.

Hoeveel procent van hun spaargeld denken mensen dat ze in de praktijk na hun pensionering jaarlijks kunnen opnemen zonder in geldnood te komen?





Continent	Locatie	Het percentage van hun pensioenspaargeld dat mensen denken dat ze in de praktijk na hun pensionering elk jaar kunnen opnemen zonder in geldnood te komen
Noord- en Zuid-Amerika	Brazilië	11,8%
	Mexico	11,4%
	Argentinië	10,9%
	VS	10,1%
	Chili	10,0%
	Canada	8,4%
Azië	India	15,0%
	Thailand	13,2%
	Indonesië	12,7%
	China	11,1%
	Singapore	10,1%
	Zuid-Korea	9,8%
	Taiwan	9,4%
	Hongkong	8,9%
	Japan	7,3%
	Europa	België
Portugal		10,7%
Oostenrijk		10,5%
Zwitserland		10,5%
Zweden		10,4%
Nederland		10,1%
VK		9,9%
Denemarken		9,8%
Frankrijk		9,6%
Duitsland		9,5%
Spanje		9,4%
Polen		9,4%
Rusland		9,3%
Italië		8,7%
Overige	VAE	11,5%
	Australië	11,1%
	Zuid-Afrika	10,9%

Regio of land heeft invloed op vertrouwen in gespaard kapitaal

Wereldwijd zijn er enorme verschillen in het vertrouwen van mensen dat ze genoeg sparen of hebben gespaard om na hun pensioen mee toe te komen. Nadere bestudering van deze verschillen toont aan dat sommige landen te maken hebben met een aantal factoren die dit vertrouwen beïnvloeden.

Vergrijzing

Japanners zijn het vaakst onzeker of ze genoeg hebben gespaard; van de niet-gepensioneerden is ruim de helft niet zeker dat ze genoeg sparen (53%) en van de gepensioneerden weet 44% het niet zeker. Dit is geen verrassing als je beseft dat 30% van de Japanse bevolking ouder is dan 60 is.^[1] De vergrijzing begon in landen met een hoog inkomen zoals Japan, maar verschuift nu ook naar landen met een laag en middelhoog inkomen. De WGO schat dat Chili, China en Rusland tegen het midden van deze eeuw een vergelijkbaar percentage ouderen zullen hebben als Japan.

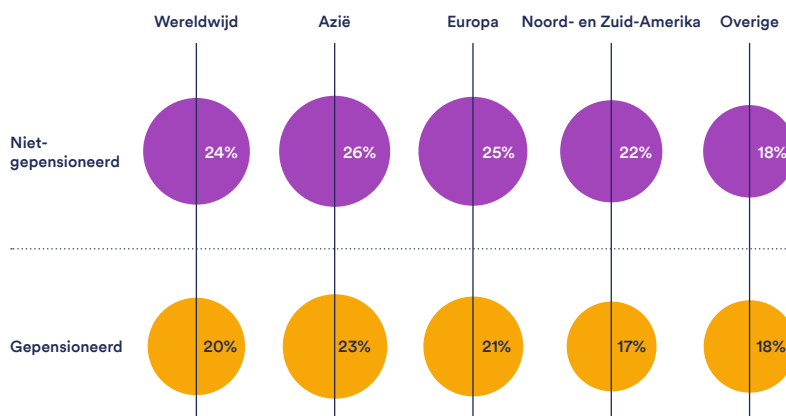
Beleid

Ook het beleid heeft duidelijk invloed op het vertrouwen van mensen in hun pensioen. In Australië bijvoorbeeld is maar 17% van de gepensioneerden en niet-gepensioneerden er niet gerust op of ze genoeg sparen. Australië heeft van oudsher een verplicht pensioenstelsel waarin iedereen 9,5% bijdraagt; het bijdragepercentage stijgt en zal in de toekomst waarschijnlijk verder stijgen.

In Hongkong daarentegen is 40% van de nog werkenden en 31% van de gepensioneerden niet zeker of ze genoeg sparen of hebben gespaard. Het pensioensysteem van Hongkong (het Mandatory Provident Fund) bestaat nog niet zo lang; het kent een verplichte bijdrage van 5% van het maandsalaris voor werkgever en werknemer (10% in totaal), met een maximum. Bovendien houdt de loonstijging in Hongkong geen gelijke tred met de recente stijging van de kosten van levensonderhoud, waardoor het beschikbare inkomen om aan het pensioen toe te voegen, minder wordt.



Mensen die zich zorgen maken of die niet zeker weten of ze genoeg hebben gespaard / sparen om na hun pensioen mee toe te komen



[1] Wereldgezondheidsorganisatie 2018

Rendementsverwachtingen

Ook de rendementsverwachtingen kunnen invloed hebben op het vertrouwen in de pensioenbesparingen. De Indiase en Chinese economie zullen de komende decennia naar verwachting sterk groeien, wat mensen de kans geeft persoonlijk vermogen op te bouwen. In deze twee landen is ook het percentage dat onzeker is of ze genoeg sparen, lager; zowel bij gepensioneerden (India 7%, China 7%) als de niet-gepensioneerden (India 6%, China 17%).

In landen die met een trage groei of deflatie kampen, verwachten mensen vaak een stuk minder van hun spaargeld. Dit heeft waarschijnlijk bijgedragen aan de onzekerheid van zowel nog werkenden als gepensioneerden of ze met hun pensioenspaargeld zullen toekomen, die we zien in Japan (53% en 44%), Zuid-Korea (44% en 53%) en Rusland (41% en 58%).

“
Beleid heeft
duidelijk invloed op
hoe zeker mensen
zich voelen over
hun pensioen

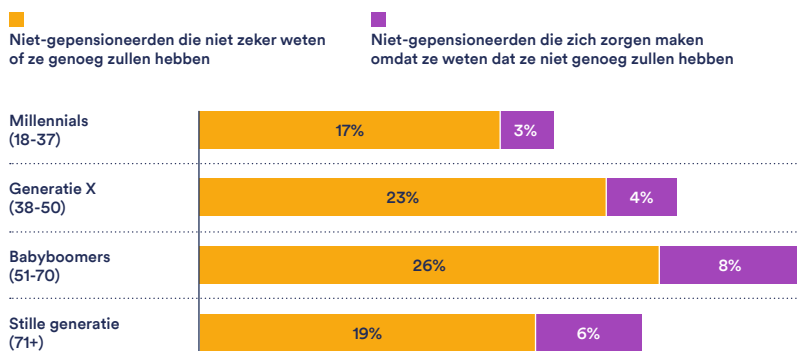
Mensen die zich zorgen maken of niet zeker weten of ze genoeg hebben gespaard / sparen om na hun pensioen mee toe te komen

Locatie	Niet-gepensioneerd	Gepensioneerd
Japan	53%	44%
Zuid-Korea	44%	53%
Rusland	41%	58%
Hongkong	40%	31%
Chili	36%	15%*
Taiwan	35%	33%
Polen	30%	44%
Frankrijk	29%	33%
Canada	29%	15%
Spanje	28%	28%
Nederland	28%	8%
Argentinië	26%	26%
Italië	25%	21%
Zweden	23%	14%
Portugal	23%	36%
Oostenrijk	22%	4%
Zwitserland	21%	17%
VS	21%	15%
België	21%	22%
VK	20%	15%
Denemarken	20%	7%
Duitsland	20%	24%
Mexico	19%	24%
Singapore	18%	22%
Zuid-Afrika	18%	23%
Australië	17%	17%
China	17%	7%
VAE	17%	6%
Thailand	12%	6%
Brazilië	12%	20%
Indonesië	10%	10%*
India	6%	7%

*Let op: kleine steekproef (n<30)

Vertrouwen verschilt per leeftijdsgroep

Babyboomers zijn er het minst gerust op dat ze voldoende hebben gespaard



Ook voor gepensioneerden houdt de onzekerheid aan

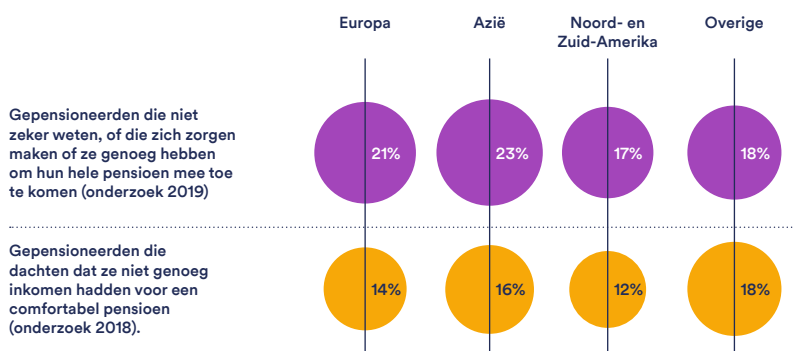
24%

van de niet-gepensioneerden weet niet zeker of ze genoeg sparen om hun hele pensioen mee toe te komen

20%

van de gepensioneerden weet niet zeker of ze genoeg hebben gespaard om hun hele pensioen mee toe te komen

Onzekerheid over pensioenspaargeld onder gepensioneerden lijkt toe te nemen



Wanneer de resultaten naar generatie worden uitgesplitst, blijkt de onzekerheid over het gespaarde pensioen het grootst bij de babyboomers (51 - 70 jaar). Een derde (34%) van deze leeftijdsgroep is er niet gerust op dat ze genoeg hebben gespaard om hun hele pensioen mee toe te komen. In deze generatie staan veel mensen voor de vraag wanneer ze kunnen stoppen met werken, maar hebben ze soms ook de zorg voor hun ouders en zijn met eigen ogen getuige van de toenemende levensverwachting – en de financiële gevolgen daarvan.

Een op de vijf gepensioneerden weet niet zeker of ze genoeg hebben (20%), en 4% is ervan overtuigd dat ze niet genoeg hebben om hun hele pensioen mee toe te komen. Het verschil tussen niet-gepensioneerden die vrezen dat ze niet genoeg sparen, en gepensioneerden die vrezen dat ze niet genoeg gespaard hebben, blijkt maar 4 procentpunten te zijn.

Dit is een stijging ten opzichte van de Global Investor Study 2018, waarin 15% van de gepensioneerden vonden dat ze niet genoeg pensioeninkomen hadden om comfortabel te leven.

Verschillen in risicohouding ten aanzien van pensioengeld

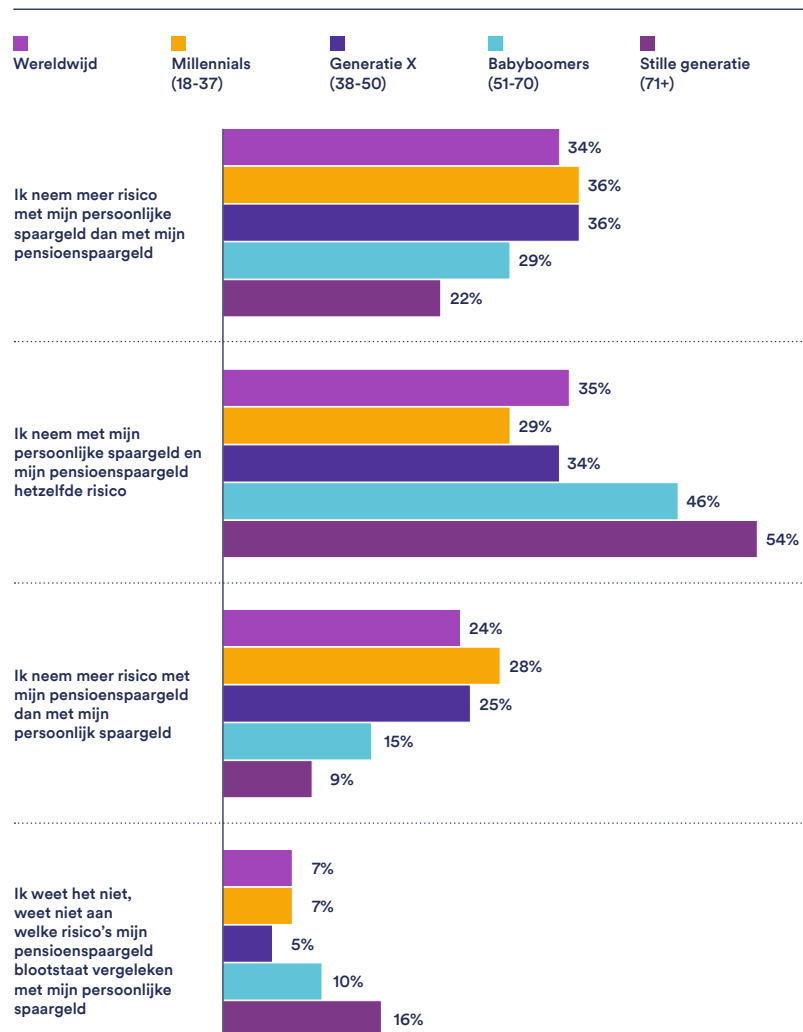
Mensen zijn meer geneigd risico te nemen met hun persoonlijke spaargeld dan met hun pensioenspaargeld (34%). Dat neemt niet weg dat een kwart van hen (24%) precies het tegenovergestelde doet. Ruim een derde (35%) maakt geen onderscheid, en dan is er nog 7% die niet weet wat de risico's voor pensioenspaargeld zijn vergeleken met persoonlijk spaargeld.

Jongere generaties nemen in het algemeen meer risico, wat niet vreemd is aangezien zij een langere adem hebben, zeker als het om hun pensioen gaat. Zorgwekkend is echter dat oudere generaties het vaakst aangaven niet te weten aan welke risico's hun pensioenspaargeld blootstaat. Mannen waren sterker dan vrouwen geneigd meer risico met hun persoonlijke spaargeld dan met hun pensioenkapitaal te nemen (37% tegen 31%).

Dat veel mensen beide spaarpotten op dezelfde manier benaderen, kan komen doordat ze "de controle hebben" over zowel hun persoonlijke besparingen als hun pensioenbesparingen (ofwel, de asset allocatie voor beide bepalen) en misschien omdat ze voor beide dezelfde vehikels gebruiken.

Wereldwijd waren er behoorlijk grote verschillen in het antwoord op de vraag of mensen met hun pensioenspaargeld meer risico nemen dan met hun persoonlijke spaargeld. In Oostenrijk waren ze het minst geneigd dat te doen (13%) en in de VAE het meest (41%).

Houding ten opzichte van risico verschilt per leeftijdsgroep





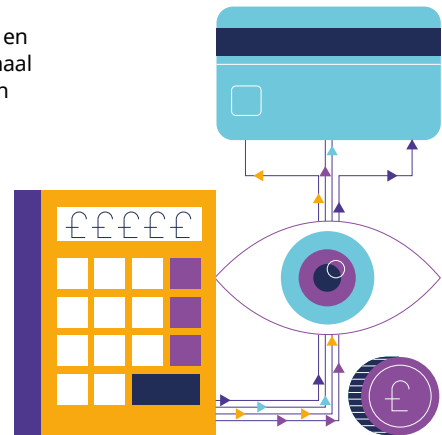
Continent	Mensen die met hun pensioenspaargeld meer risico nemen dan met hun persoonlijke spaargeld	Locatie	Mensen die met hun pensioenspaargeld meer risico nemen dan met hun persoonlijke spaargeld
Noord- en Zuid-Amerika	24%	Canada	27%
		VS	26%
		Mexico	23%
		Chili	22%
		Brazilië	22%
		Argentinië	20%
		Azië	24%
		China	31%
		Zuid-Korea	26%
		Indonesië	25%
		Thailand	23%
		India	22%
		Singapore	21%
		Japan	19%
		Taiwan	18%
Europa	23%	België	29%
		Nederland	27%
		Frankrijk	27%
		Italië	24%
		VK	24%
		Denemarken	23%
		Portugal	23%
		Polen	23%
		Spanje	22%
		Zwitserland	22%
		Duitsland	20%
		Zweden	20%
		Rusland	19%
		Oostenrijk	13%
Overige	25%	VAE	41%
		Zuid-Afrika	23%
		Australië	21%

Controle nemen over het eigen pensioen

De resultaten van het onderzoek zijn bemoedigend en het is duidelijk dat mensen die beleggen steeds gemotiveerder zijn om voor hun pensioen te sparen. Vooral voor millennials, de generatie die het sterkst gemotiveerd is, is het beeld hoopgevend. Duidelijk is echter ook dat de financiële sector nog een hoop te doen heeft.

Desgevraagd zeiden mensen dat er verschillende factoren zijn die hen zouden overhalen meer voor hun pensioen te sparen, variërend van toegang tot meer informatie tot de mogelijkheid hun leven na hun pensioen te visualiseren. In het algemeen klinkt een luide roep door om vereenvoudigen van de pensioen-ecosystemen in de wereld.

Regeringen, toezichhouders, vermogensbeheerders, werkgevers en financiële instellingen hebben allemaal de plicht dit ter harte te nemen en in actie te komen.



De waarde van beleggingen en de daaruit verkregen inkomsten kunnen zowel dalen als stijgen en het is mogelijk dat beleggers het oorspronkelijk geïnvesteerde bedrag niet terugkrijgen. Door wisselkoersveranderingen kan de waarde van buitenlandse beleggingen stijgen of dalen.

In opdracht van Schroders voerde Research Plus Ltd tussen 4 april en 7 mei 2019 een onafhankelijk online onderzoek uit onder 25.743 mensen uit 32 regio's verspreid over de hele wereld. "Beleggers" wordt in dit onderzoek gedefinieerd als mensen die de komende 12 maanden minstens €10.000 (of het equivalent daarvan) willen beleggen en die de laatste tien jaar veranderingen in hun beleggingen hebben aangebracht; deze personen vertegenwoordigen de opvattingen van beleggers in de landen waarop het onderzoek betrekking heeft. Waar mogelijk werden gepensioneerde beleggers in elk land extra aangespoord mee te doen.

Belangrijke informatie:

Deze informatie is geen aanbod, verzoek of aanbeveling om een financieel instrument te kopen of verkopen of om een beleggingsstrategie te volgen. De informatie wordt geacht betrouwbaar te zijn, maar de juistheid of volledigheid wordt door Schroders niet gegarandeerd. Alle gegevens zijn door ons verzameld en worden verstrekt zonder enige garantie. Ze moeten onafhankelijk

worden geverifieerd voor verdere publicatie of gebruik. Gegevens van derden zijn eigendom van of in licentie bij de gegevensverstrekker en mogen niet vermenigvuldigd, samengevat of voor een ander doel worden gebruikt zonder toestemming van de gegevensverstrekker. Noch Schroders noch de gegevensverstrekker draagt enige aansprakelijkheid in samenhang met gegevens van derde partijen.

Het materiaal is niet bedoeld en mag niet worden gebruikt als basis voor financieel, juridisch of fiscaal advies. De opvattingen en informatie in dit materiaal mogen niet worden gebruikt als basis voor individuele beleggingsbeslissingen en/of strategische beslissingen. Schroders is niet aansprakelijk voor onjuistheden in feiten of meningen. Verwijzingen naar effecten, sectoren regio's en/of landen dienen uitsluitend ter illustratie. Dit document geeft de meningen en opvattingen van Schroders weer. Deze kunnen veranderen.

Indien u in Noord-Amerika woont, wordt deze informatie uitgegeven door Schroder Investment Management North America Inc., een indirecte volledige dochteronderneming van Schroders plc en bij de SEC geregistreerde adviseur die vermogensbeheerproducten en -diensten levert in de VS en Canada. Voor alle andere gebruikers wordt deze informatie uitgegeven door Schroder Investment Management Limited, 1 London Wall Place, London, EC2M 5AU, Verenigd Koninkrijk. Geregistreerd in Engeland onder nr. 1893220. Goedgekeurd en gereguleerd door de Financial Conduct Authority.



EST. 1804