

Wijzer in geldzaken

Evaluatie Pensioen3daagse 2011
6, 7 en 8 oktober



Wijzer in geldzaken

Samenvatting (1/7)

1. Succesfactoren evenement

Het succes van een evenement als de Pensioen3daagse wordt grotendeels gevormd door:

- A. de bereidheid van organisaties om activiteiten tijdens het evenement te organiseren;
- B. de animo van de doelgroep voor de activiteiten;
- C. de media-aandacht die het evenement krijgt.



Samenvatting (2/7)

A. Bereidheid organisaties

- Aan de Pensioen3daagse 2011 namen uiteindelijk meer dan honderd organisaties met een diversiteit aan activiteiten deel. De tijd die het organiseren van de activiteit kostte, viel bij slechts een kwart tegen en een derde had op meer belangstellenden gehoopt.
- Het merendeel van deze organisaties is heel positief over het initiatief en de eigen deelname en verwacht volgend jaar weer mee te doen.
- Ook over de samenwerking met Wijzer in geldzaken is men overwegend positief.



Samenvatting (3/7)

B. Animo doelgroep

- Tijdens de eerste editie van de Pensioen3daagse zijn vrijwel alleen activiteiten gehouden voor en informatie verstrekt aan mensen die via een werkgever pensioen opbouwen.
- Van deze doelgroep heeft één op de tien gehoord van de Pensioen3daagse. Dat zijn voor een eerste editie mooie cijfers. Minder dan een procent* heeft deelgenomen aan een activiteit en twee op de honderd* hebben over pensioenen gelezen tijdens de Pensioen3daagse.
- Van de groep die gehoord heeft van de Pensioen3daagse heeft een kwart actie ondernomen of is dat nog van plan (2,5% van het totaal). Ook zagen we een enorme stijging in bezoekers van de website Wijzeringeldzaken.nl en Mijnpensioenoverzicht.nl en waren de deelnemers aan de activiteiten volgens de organisaties overwegend positief.

* Deze percentages kunnen enkele procenten afwijken i.v.m. een smalle basis.

Samenvatting (4/7)

C. Media-aandacht

- Tijdens de Pensioen3daagse verschenen diverse artikelen online en in landelijke kranten. De Telegraaf pakte in het weekend voorafgaand aan het evenement groots uit met een hoofdartikel op de voorpagina en twee pagina's verderop in de krant. De Pensioen3daagse had wel de pech om op de eerste dag (6 oktober) te moeten 'concurreren' met de dood van Steve Jobs.
- Ook besteedde BNR radio aandacht aan het evenement en waren er spotjes op de radio en banners op diverse internetsites.
- Wijzer in geldzaken heeft zoveel mogelijk ingezet op landelijke media-aandacht. Een aantal organisaties heeft aangegeven regionale aandacht gemist te hebben.



Samenvatting (5/7)

D. Pensioenbewustzijn

- 72% volledig pensioenonbewust in 2010 > 69% volledig pensioenonbewust in 2011.
- Bovendien is het aantal mensen dat bewust naar het UPO kijkt gedaald van 33% naar 24%.

Samenvatting (6/7)

Conclusies & aanbevelingen Pensioen3daagse 2011 1/2

- Eerste editie van de Pensioen3daagse is goed ontvangen en deelnemers staan open voor een vervolg in 2012. Dit is nodig want:
- Pensioenonbewustzijn daalt minder snel dan gehoopt. Het percentage onbewusten is van 72% gedaald naar 69%.
Komst Mijnpensioenoverzicht.nl heeft nog niet het gehoopte effect. Mensen die bewust naar Mijnpensioenoverzicht.nl kijken, kijken veelal ook al bewust naar het UPO. (Pensioenbewustzijnmeting november 2011)
- Verhoging van pensioenbewustzijn is en blijft lastig, omdat het gaat om gedrag dat gemakkelijk uitstelbaar is. Je moet mensen een concreet aanbod van informatie doen, liefst in de vorm van een tool of checklist, waarmee ze meteen aan de slag kunnen.
- Begin op tijd met het benaderen van organisaties om deel te nemen aan de Pensioen3daagse gezien beschikbare budgetten en doorlooptijden.

Samenvatting (7/7)

Conclusies & aanbevelingen Pensioen3daagse 2011 2/2

- Gebruik de best practices van de eerste editie om organisaties te laten zien aan welke activiteiten allemaal gedacht kan worden. Uitgewerkte ideeën ondersteund met materialen kunnen deelnemende partijen over de streep trekken. Een goed voorbeeld hiervan is het ***pensioenlunch*** format.
- Ook is het aan te raden aan het begin van het traject intensiever bij partners en partijen te inventariseren welke behoeftes en mogelijkheden er liggen om aan te sluiten bij het initiatief. Zorg ervoor dat er optimaal gebruik wordt gemaakt van de kennis en contacten die bij partners aanwezig is.
- Zet vanuit het programmabureau in op het genereren van zoveel mogelijk landelijke media-aandacht voor de Pensioen3daagse als geheel en de key events. Moedig deelnemers aan zoveel mogelijk regionale/lokale publiciteit voor de diverse activiteiten te genereren en geef ze hier handvatten voor.

Activiteiten tijdens Pensioen3daagse



January 12, 2012
Wijzer in geldzaken

Inhoudsopgave (1/2)

1. Inleiding

2. Onderzoek organisaties

- 2.1. Hoe gehoord over Pensioen3daagse
- 2.2. Redenen om mee te doen
- 2.3. Activiteit & aantal deelnemers
- 2.4. Samenwerking Wijzer in geldzaken
- 2.5. Waardering initiatief
- 2.6. Deelname volgend jaar
- 2.7. Suggesties & opmerkingen

3. Onderzoek consumenten

- 3.1. Bekendheid met Pensioen3daagse
- 3.2. Deelname aan Pensioen3daagse
- 3.3. Ondernomen acties
- 3.4. Doel Pensioen3daagse
- 3.5. Gewenste deelname
werkgever/pensioenuitvoerder

4. Persoverzicht

- 4.1. Online media
- 4.2. Andere media

5. Webstatistieken

- 5.1. Wijzeringeldzaken.nl
- 5.2. Mijnpensioenoverzicht.nl

6. Pensioenbewustzijn 2011

7. Onderzoeksverantwoording

- 7.1. Onderzoek organisaties
- 7.2. Onderzoek consumenten

1. Inleiding (1/2)

Achtergrond: wat hield de Pensioen3daagse in?

- Wijzer in geldzaken organiseerde op **6, 7 en 8 oktober 2011** de eerste editie van de Pensioen3daagse. Gedurende drie dagen vonden er tal van pensioengerelateerde activiteiten plaats in heel Nederland om mensen te activeren zich te verdiepen in hun eigen pensioensituatie en om hier bij onduidelijkheden hulp bij te vragen.
- De Pensioen3daagse omvatte onder meer pensioenspreekuren verzorgd door hogescholen en pensioenadviseurs, voorlichting op de werkvloer door middel van presentaties en pensioenlunches, bankfilialen en financieel adviseurs die hun kantoren voor vragen openstelden, webseminars, pensioenvoorlichting in stadscentra en publiekscommunicatie.
- Daarnaast stond er op 6 en 7 oktober op het plein voor Den Haag CS het Pensioen3daagse Reuzenrad. Hier konden mensen terecht voor gratis pensioenvoorlichting door pensioendeskundigen om zo 'op de hoogte te komen' van hun eigen situatie.

1. Inleiding (2/2)

Doel: waarom werd deze Pensioen3daagse georganiseerd?

- Het doel van de Pensioen3daagse was om mensen aan te zetten om zich actief met hun pensioen bezig te houden. Uit de Pensioenbewustzijnsmonitor van najaar 2010 bleek dat 72% van de Nederlanders volledig pensioenonbewust was.
- De focus van deze eerste Pensioen3daagse was **overzicht** krijgen over de eigen pensioensituatie. Wijzer in geldzaken hoopte dat, door alle activiteiten en aandacht voor pensioen door de Pensioen3daagse, een grote groep Nederlanders zich even zou verdiepen in zijn/haar eigen pensioensituatie en zo nodig actie zou ondernemen.

Evaluatie: wat evalueren we en onder welke doelgroepen?

- In de evaluatie van het event nemen we de volgende zaken mee:
 - Bereik, proces (waardering initiatief), effect (actie/gedrag) bij consumenten
 - Proces (waardering initiatief/samenwerking, ervaring met organisatie, reacties deelnemers) bij organisaties die hebben deelgenomen
 - Overzicht media-aandacht
 - Webstatistieken (Wijzeringeldzaken.nl, Mijnpensioenoverzicht.nl)
 - Reuzenrad

2. ONDERZOEK ORGANISATIES



2.1. Hoe gehoord over Pensioen3daagse

Meerderheid heeft via (partner van) Wijzer in geldzaken over Pensioen3daagse gehoord

- Berichten in de media spelen ook belangrijke rol in bekendheid: Twee op de tien deelnemers hebben via (online) media gehoord over Pensioen3daagse

Hoe had u in eerste instantie gehoord over P3d?	%
Via berichten van een partner van Wijzer in geldzaken (bijvoorbeeld Pensioenfederatie, Verbond van Verzekeraars, Adfiz of de AFM)	24%
Anders (met name artikelen in media, online en schriftelijk)	22%
Via een email nieuwsbrief van Wijzer in geldzaken	21%
Via een collega	18%
Via een bijeenkomst van Wijzer in geldzaken	6%
Via social media (Twitter\LinkedIn)	6%
Via het AFM pensioencongres	4%
Via het manifest Pensioenbewustzijn	0%

Basis: allen (n=68)

2.2. Redenen om mee te doen

Veruit de belangrijkste reden voor de organisaties om mee te doen is het mensen pensioenbewuster willen maken

Wat waren voor uw organisatie redenen om mee te doen?	%
We vinden het belangrijk om mensen pensioenbewuster te maken	76%
Onze activiteiten pasten goed in de Pensioen3daagse	21%
We dragen Wijzer in geldzaken een warm hart toe	10%
We wilden graag onderdeel zijn van dit event\ons gezicht laten zien	10%
Voor het imago van de organisatie	6%
We zijn partner	4%

Basis: allen (n=68). Gemiddeld 1,3 redenen genoemd

2.3. Activiteit & aantal deelnemers (1/3)

Bijna twee derde van de respondenten organiseerde een fysieke activiteit zoals een presentatie of pensioenlunch

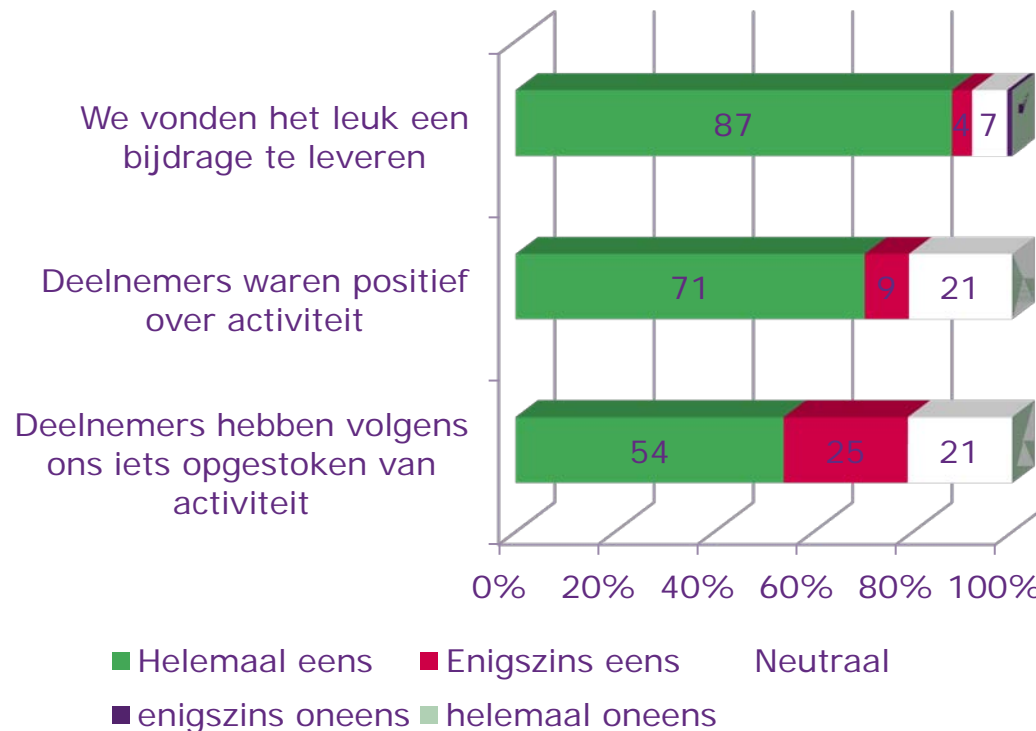
- De volgende activiteiten zijn georganiseerd door de respondenten:

• Pensioenlunch	11
• Presentatie/workshop/bijeenkomst/persoonlijke voorlichting	23
• Pensioen-/inloop spreekuur/kantoor opengesteld	9
• Materiaal verspreid/ mailing/online informatie/internettool	20
• Overig	9
- Het aantal belangstellenden varieert van 0 tot 2500. De hoge aantallen zijn bereikt bij online activiteiten of mailings (waarbij niet altijd duidelijk is hoeveel mensen zich daadwerkelijk in de informatie hebben verdiept). Het merendeel van de lunches/bijeenkomsten heeft tussen de 5 en 100 belangstellenden getrokken. Een aantal respondenten heeft (nog) geen zicht op het aantal belangstellenden.
- Voor 32% was het aantal belangstellenden minder dan verwacht, 26% had juist minder belangstellenden verwacht. Bij 22% kwam het aantal belangstellenden ongeveer overeen met wat ze verwacht hadden (19% weet het niet).

2.3. Activiteit & aantal deelnemers (2/3)

Deelnemende organisaties enthousiast over deelname aan de P3D

- Ook geeft een meerderheid aan dat belangstellenden positief waren en dat ze iets opgestoken hebben. Over dat laatste is wel meer twijfel.

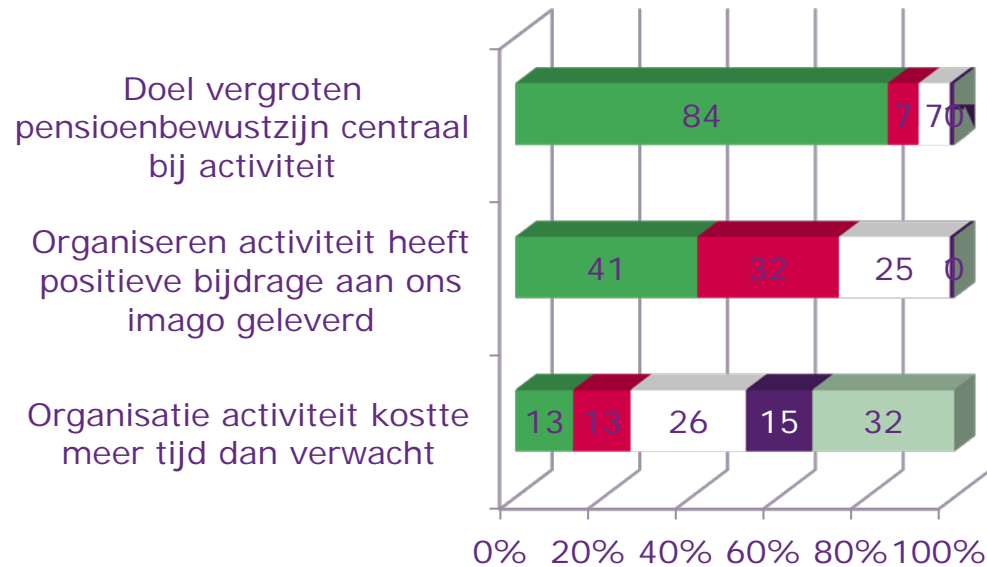


Basis: allen (n=68)

2.3. Activiteit & aantal deelnemers (3/3)

Drie kwart denkt dat activiteit positief is voor imago organisatie

- Bij negen op de tien organisaties stond vergroten pensioenbewustzijn centraal bij de activiteit
- Organiseren activiteit kostte slechts bij kwart meer tijd dan verwacht



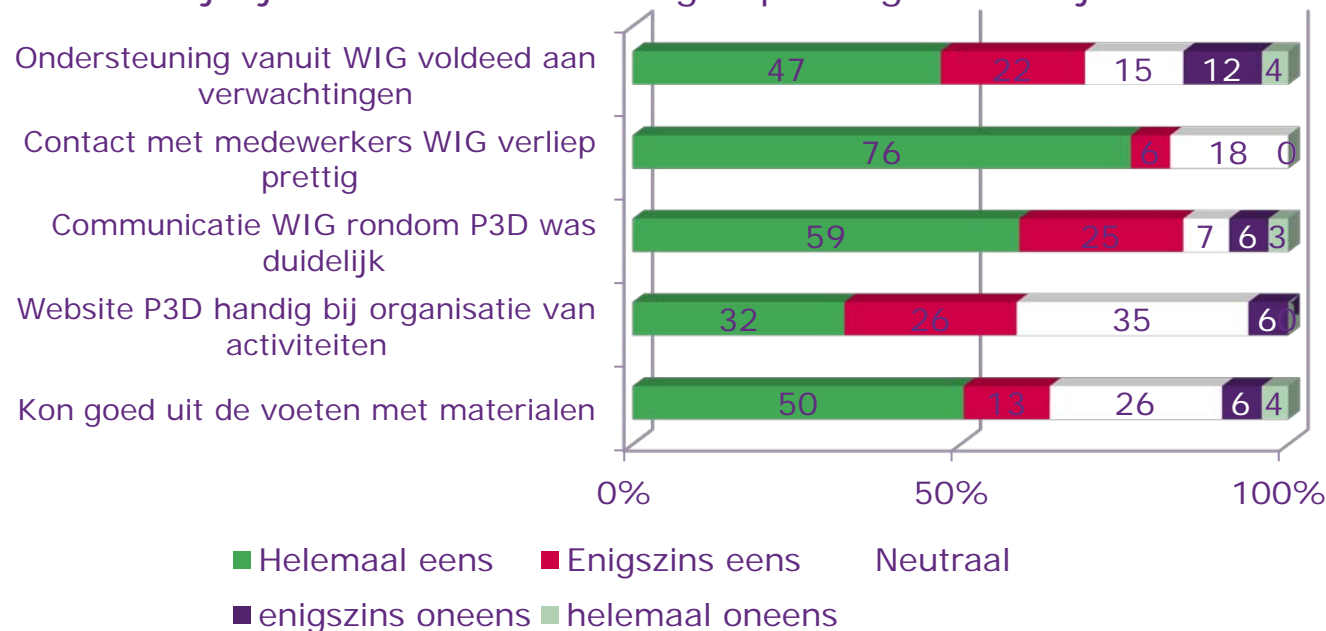
■ Helemaal eens
 ■ Enigszins eens
 Neutraal
■ enigszins oneens
■ helemaal oneens

Basis: allen (n=68)

2.4. Samenwerking Wijzer in geldzaken

Over het algemeen is men positief over de samenwerking

- Vooral over het contact met medewerkers is men te spreken. Ondersteuning voldeed echter niet altijd aan de verwachtingen.
- Daarnaast is grote groep neutraal over site en materialen, waarschijnlijk omdat die door die groep niet gebruikt zijn.



Basis: allen (n=68)

2.5. Waardering initiatief

Drie kwart vindt dat bundeling activiteiten boodschap versterkt

- 41% had het gevoel dat organisatie met pensioenactiviteit onderdeel was van een groter geheel, de Pensioen3daagse. 46% had dat gevoel een beetje en 13% niet.
- Vrijwel iedereen waardeert het initiatief en maar liefst drie kwart vindt dat bundeling van activiteiten boodschap versterkt.

Hoe staat u tegenover het initiatief van de P3d? Kies het antwoord dat het beste bij u past.

Hoe staat u tegenover het initiatief van de P3d? Kies het antwoord dat het beste bij u past.	%
Goed initiatief, zo'n bundeling van activiteiten in een korte periode versterkt de boodschap	76
Goed initiatief, maar allerlei losse activiteiten verspreid over het jaar werkt volgens mij net zo goed, of misschien zelfs wel beter	18
Niet echt nodig, er zijn op zich al genoeg activiteiten rondom pensioenen	0
Anders	6

Basis: allen (n=68)

2.6. Deelname volgend jaar

Acht op de tien organisaties doen (heel) waarschijnlijk weer mee

- Ook uit de vraag of de organisatie volgend jaar weer deelneemt aan de Pensioen3daagse blijkt het enthousiasme.

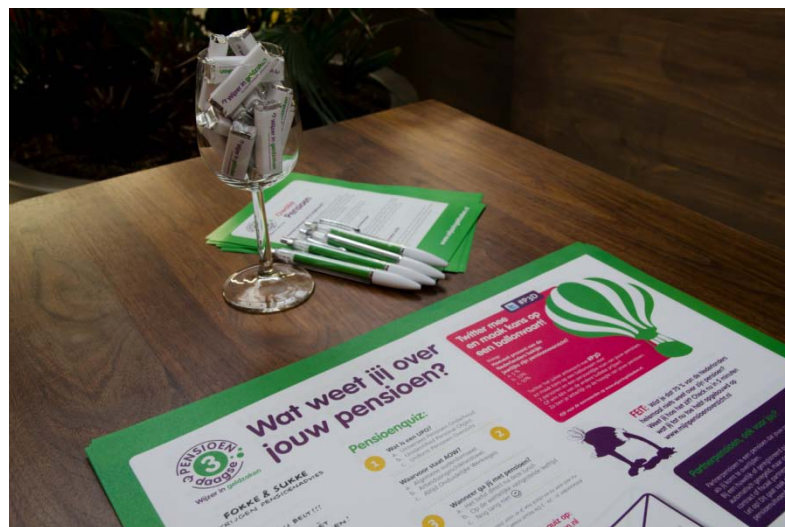
Deelname volgend jaar



2.7. Suggesties & opmerkingen

- De meeste opmerkingen gaan over materiaal dat te laat arriveerde en de voorbereiding die naar de mening van een aantal respondenten te laat startte. Voorgesteld wordt om eerder te beginnen én om media in een vroeger stadium in te schakelen.
- Daarnaast geven enkele respondenten aan regionale media-aandacht gemist te hebben.
- Er worden nauwelijks opmerkingen gemaakt over de samenwerking met Wijzer in geldzaken/rolverdeling.

3. ONDERZOEK CONSUMENTEN



January 12, 2012
Wijzer in geldzaken

3.1. Bekendheid met Pensioen3daagse

Eén op de tien werknemers bekend met Pensioen3daagse

- 10% van de werknemers die momenteel via werkgever een pensioen opbouwen hebben wel eens iets gehoord, gelezen of gezien van de Pensioen3daagse.
- Deze groep is op de volgende manieren in aanraking gekomen met de Pensioen3daagse:

Hoe heeft u iets gehoord, gelezen of gezien van de P3d?	%
Gelezen in kranten en/of tijdschriften	43
Op tv gezien	30
Op radio gehoord	23
Via mijn pensioenfonds/-verzekeraar	22
Via werkgever (op intranet/in een brief)	19
Op internetsites	13
Social media (Twitter, LinkedIn, weblogs)	1

Basis: allen die iets gehoord, gezien of gelezen hebben (n=103)
Gemiddeld 1,6 antwoorden gegeven

3.2. Deelname aan Pensioen3daagse

Deelname aan Pensioen3daagse activiteiten beperkt

- 5% van de groep die bekend is met de Pensioen3daagse heeft deelgenomen aan één of meerdere activiteiten.
- Pensioenbijeenkomst/lunch, workshop over pensioenen, inloop pensioenspreekuur/pensioengesprek, online webseminar/spreekuur, anders (enquête) worden deze groep 1x genoemd.

Twee op de tien hebben over pensioenen gelezen

- 22% van de groep die bekend is met de Pensioen3daagse heeft over pensioenen gelezen tijdens de Pensioen3daagse.
- 86% hiervan heeft een mailing (van werkgever, pensioenuitvoerder) gelezen. 14% heeft pensioeninformatie opgezocht op een website van een consumentenorganisatie (zoals Wijzer in geldzaken, Consumentenbond).

N.B. bovenstaande percentages zijn in verband met smalle basis indicatief (vragen zijn gesteld aan 103 respondenten die gehoord hebben van Pensioen3daagse).

3.3. Ondernomen acties

Zeven op de tien zijn niet van plan actie te ondernemen naar aanleiding van de Pensioen3daagse

- 10% heeft actie ondernomen nadat hij/zij iets hoorde over de Pensioen3daagse. 17% is nog van plan actie te ondernemen.
- De volgende ondernomen acties worden genoemd:

Actie	%
Website van pensioenfonds/-verzekeraar bezocht	3
Gegevens bekeken op mijnpensioenoverzicht.nl	1
Met familie, vrienden of collega's over pensioenen gesproken	2
Over pensioenen gelezen	2

Basis: allen die iets gehoord, gezien of gelezen hebben (n=103)

In verband met smalle basis zijn cijfers indicatief

3.4. Doel Pensioen3daagse

Overgrote meerderheid koppelt niet-commerciële doelen aan P3D en vindt pensioenbewuster maken en informeren belangrijk

Wat denkt u dat het doel van de Pensioen3daagse is?	%
Mensen pensioenbewuster maken	68
Informeren over pensioenen	52
Pensioenproducten verkopen	20
Imago pensioenbranche verbeteren	11
Weet niet	4

Basis: allen (n=1056)

Gemiddeld 1, 6 antwoorden gegeven

- Veel genoemde antwoorden op de vraag 'waarom denkt u dat?' zijn: 'het is complex', 'veel mensen zijn er te weinig mee bezig', 'je moet op tijd dingen regelen', 'het is een belangrijk onderwerp', 'veel mensen weten er te weinig van af'.

3.5. Gewenste deelname werkgever/ pensioenuitvoerder

De helft vindt de Pensioen3daagse een goed initiatief en verwacht deelname van de werkgever

- 53% van alle respondenten vindt de Pensioen3daagse een goed initiatief, 11% vindt het niet nodig (31% geeft geen antwoord).
- 45% vindt dat zijn/haar werkgever zou moeten meedoen aan de Pensioen3daagse (24% vindt dat niet, 31% weet niet); 62% vindt dat zijn/haar pensioenuitvoerder mee zou moeten doen (13% vindt dat niet, 25% weet niet).
- Daarnaast is 41% het (helemaal) eens met de stelling: 'mijn werkgever zou zich actiever moeten opstellen bij het verschaffen van pensioeninformatie' (12% is het daar (helemaal) mee oneens).
- 24% is het afgelopen jaar geïnformeerd door de werkgever over pensioenen (76% niet). In veel gevallen betrof de informatie het jaaroverzicht.

4. PERSOVERZICHT



Omslag Dagblad Metro d.d. 6 oktober 2011



Interview BNR met Wijzer in geldzaken
voorzitter Gita Salden

4.1 Online media

Meeste online berichten naar aanleiding van persbericht

- Homepage/Economie Nu.nl: Een derde Nederlanders bezorgd om pensioen;
- Volkskrant.nl/Nieuws: Een derde Nederlanders bezorgd om pensioen;
- RTL Z/Nieuws: Een derde Nederlanders bezorgd om pensioen;
- AD.nl/Consument: Een derde Nederlanders bezorgd om pensioen;
- Parool.nl/Economie: Een derde Nederlanders bezorgd om pensioen;
- Eufin.nl/Vaknieuws: Whitepaper pensioenbewustzijn helpt pensioenfondsen op weg;
- DenHaagFM.com/Nieuws: Pensioen reuzenrad in de stad



4.2. Andere media



Bron: De Telegraaf



Rad van fortuin

Bron: FD

5. WEBSTATISTIEKEN



5.1. Wijzeringeldzaken.nl (1/2)

Wijzeringeldzaken.nl/Pensioen3daagse

- 25.000 bezoekers extra tijdens Pensioen3daagse (gewoonlijk ca. 3.000 per dag). In de gehele week 40: 38.000 bezoekers. Dat is vergelijkbaar met het bezoek van de site van de Week van het geld.
- Herkomst bezoek: met name Google ads/display, banners Telegraaf.nl/Buienradar.nl en direct verkeer.
- 2.700 mensen hebben onderdeel 'Check je pensioen' bezocht
- Circa 800 bezoekers zijn doorgegaan naar Mijnpensioenoverzicht.nl.
- Ook meer interesse in informatie over AOW v/d Rijksoverheid en SVB.

Online pensioenquiz

- 3.400 deelnemers en ruim 800 personen hebben hun gegevens achtergelaten om kans te maken op gratis financiële scan.

5.1. Wijzeringeldzaken.nl (2/2)



Twitter

Ruim 500 tweets over Pensioen3daagse verzonden in week 40, waaronder:



Rijksoverheid Rijksoverheid.nl

Minister Kamp: Pensioen3daagse is nuttig initiatief om mensen meer inzicht te laten krijgen in ... bit.ly/r9rGKD #rijksoverheidnl

6 Oct



KHtweets Koninklijk Huis

Erevoorzitter van Wijzer in geldzaken Prinses Máxima is trots dat 100 organisaties deelnemen aan de #Pensioen3daagse bit.ly/lbiKlb

6 Oct

5.2. Mijnpensioenoverzicht.nl

Meer bezoek Mijnpensioenoverzicht.nl

- Vergeleken met vergelijkbare dagen vóór de zomer (begin juni) en vlak vóór het plat gaan van Mijnpensioenoverzicht.nl (begin september) is er globaal meer dan een verdubbeling van het aantal bezoekers op de site te zien tijdens de Pensioen3daagse.
- Het gaat hier om bezoekers die ook daadwerkelijk hun aanspraken hebben opgevraagd.

6. PENSIOENBEWUSTZIJN



Pensioenbewustzijn

Pensioenonbewustzijn ligt afgenomen

- 72% volledig pensioenonbewust in 2010 > 69% volledig pensioenonbewust in 2011.
- Komst Mijnpensioenoverzicht.nl heeft nog niet het gehoopte effect op pensioenbewustzijn. Mensen die bewust naar mijnpensioenoverzicht.nl kijken, kijken veelal ook al bewust naar het UPO.
- Bovendien is het aantal mensen dat bewust naar het UPO kijkt gedaald van 33% naar 24%.

7. ONDERZOEKSVERANTWOORDING



7.1. Onderzoek organisaties

Methode

- Kwantitatief, telefonisch onderzoek.
- De contactpersonen van de organisaties die deelnamen zijn telefonisch benaderd door het veldwerkbureau Calls & More

Veldwerkperiode

- Week 41 en 42 (direct na de Pensioen3daagse)

Doelgroep/respons

We hebben een bestand met 96 deelnemers aangeleverd:

- 19 vielen af, omdat:
 - 5 zijn aangeleverd zonder nummer
 - 2 respondenten bleken er dubbel in te zitten
 - 1 respondent gaf aan dat voor hun bedrijf Pensioen3daagse niet is door gegaan en weigerde verdere deelname
 - 3 mobiele telefoonnummers werden niet opgenomen / staan uit
 - 7 vaste nummers waarbij geen gehoor was (5x of meer gebeld)
 - 1 information tone (door systeem zo afgeboekt)
- Van de 77 overgebleven nummers:
 - 9 (zachte) weigeringen / niet doorverbonden naar respondent
 - 68 succesvol (88%)

7.1. Onderzoek consumenten

Methode

- Kwantitatief, online onderzoek
- Vragen liepen als module mee met de Pensioenbewustzijnsmonitor van TNS NIPO

Veldwerkperiode

- Week 41 en 42 (direct na de Pensioen3daagse)

Doelgroep/respons

- Netto steekproef 1056
- De steekproef is representatief voor mensen die via werkgever pensioen opbouwen