

Frequent pensioeneducatie aanbieden op de werkvloer loont

Artikel: Bayer, P. J., Bernheim, B. D., & Scholz, J. K. (2009). The effects of financial education in the workplace: Evidence from a survey of employers. *Economic Inquiry*, 47(4), 605-624.
https://dukespace.lib.duke.edu/dspace/bitstream/handle/10161/2031/Bayer_the_effects_of_financial_education.pdf%3Bsequence=1

Het artikel in het kort

De auteurs onderzochten de effecten van pensioenseminars op het keuzegedrag van werknemers. De resultaten laten zien dat de deelname aan en de inleg voor een vrijwillig pensioenspaarplan toenamen als werkgevers pensioenseminars aanboden. Dit lijkt vooral het geval bij werknemers die een lager salaris krijgen. Vooral de frequentie van de pensioeneducatie-seminars blijkt erg belangrijk. Geschreven materialen zoals nieuwsbrieven en samenvattingen van het pensioenplan lijken geen effect te hebben op gedrag, ongeacht de frequentie waarmee deze worden aangeboden.

Achtergrond

Financiële kwesties brengen vaak complexe beslissingen met zich mee, zoals hoeveel men moet sparen om later een toereikend pensioen te hebben. Veel mensen nemen deze beslissingen op basis van hun eigen oordeel, in plaats van met de hulp van experts, of ze nemen helemaal geen beslissing. Het is daarom denkbaar dat geschikte educatie de kwaliteit van persoonlijke financiële besluitvorming kan verbeteren.

Het onderzoek

Ongeveer 1100 werkgevers met minimaal 200 werknemers werden willekeurig geselecteerd om mee te doen aan dit onderzoek. Deze werkgevers werden vervolgens telefonisch ondervraagd over hun pensioenplan en wat voor educatie en begeleiding ze hun werknemers hierover geven. Het verschilde per werkgever welke pensioenregeling werd aangeboden en ook wat voor informatie of educatie hierover werd gegeven. 74 procent van de werkgevers bood samenvattingen van het pensioenspaarplan aan, 65 procent verspreidde nieuwsbrieven, en 44 procent bood pensioeneducatie-seminars aan. Vervolgens werd een jaar later gekeken welke werknemers hun pensioenzaken het beste op orde hadden.

De resultaten

De resultaten tonen aan dat pensioeneducatie-seminars gerelateerd zijn aan een hogere mate van participatie en bijdrage, mits de aanbodfrequentie van deze seminars hoog is. Dit lijkt vooral te helpen bij werknemers die een lager salaris krijgen. Informatie die in tekstvorm aangeboden wordt zoals nieuwsbrieven en samenvattingen lijken niet effectief te zijn voor het veranderen van gedrag.

Conclusie

Dit artikel suggereert dat financiële educatie op de werkvloer een sterke invloed kan hebben op persoonlijke financiële beslissingen. Financiële educatie die aangeboden wordt in de vorm van een seminar kan namelijk zorgen dat werknemers beter gebruik maken van hun pensioenspaarplan, terwijl informatie in tekstvorm niet effectief lijkt te zijn. Het kan daarom zowel voor werkgevers als voor werknemers erg nuttig zijn als er op de werkvloer pensioeneducatie-seminars aangeboden worden.

1. DOEL VAN HET ONDERZOEK

Het effect van pensioeneducatie op de werkvloer bepalen.

2. OPMERKELIJK

Pensioeneducatie in de vorm van seminars werkt beter dan informatie in tekstvorm.

3. NUT

Werkgevers kunnen werknemers helpen hun pensioen beter te regelen door middel van pensioeneducatie op de werkvloer.

4. BELANGRIJKSTE BEVINDING

Frequent aangeboden pensioeneducatie-seminars op de werkvloer zijn gerelateerd aan een hogere participatie en bijdrage van werknemers aan pensioenspaarplannen.