



Zomerevent 2023

Prikkelen voor pensioen, hoe doe je dat?

Gijs Berndsen, Susanne Nouwens, Tatjana Taubert | 12 juni 2023

Agenda

1

Onze context: Duurzaam samenleven

2

Pensioencommunicatie... het blijft een uitdaging!

3

Keuzes maken

4

Prikkelen voor pensioen

5

Zo krijgen wij het voor elkaar

Onze context: Duurzaam samenleven

We helpen met inkomen voor nu, straks en later

Met inzicht, overzicht en begrijpelijke producten helpen we mensen als coach om over hun levensloop weloverwogen financiële keuzes te maken



We helpen jongeren bewust te worden van hun financiële situatie straks en later om nu de juiste keuzes te maken



We helpen jonge ouders balans te vinden tussen (toekomstige) financiële rust en een druk bestaan



We helpen werkenden in de 2e helft van hun carrière met inzicht en oplossingen voor een passende overgang naar pensionering



We helpen jong gepensioneerden (hun vermogen aan te wenden) om zo lang mogelijk te genieten



We helpen ouderen met een goed pensioen en passende (woon)oplossingen om langer zelfstandig te blijven

Samen met werkgevers en institutionele klanten maken we heel Nederland financieel fit en zelfredzaam

Als sector communiceren we veel

Hoe effectief is onze communicatie?



“Aan pensioencommunicatie is in de afgelopen 10 jaar 3,2 miljard euro uitgegeven. Dit heeft echter niet geleid tot een significante stijging van het pensioenbewustzijn of interesse in het onderwerp “Pensioen” bij deelnemers.”

– Verkenning Tilburg University t.a.v. Pensioencommunicatie

Wie heeft dit jaar de berichten
van zijn pensioenfonds gelezen?



De grote uitdaging

Het gaat over pensioen!

1. Pensioen geeft een neutraal tot negatief gevoel
2. Menselijke neiging om sparen voor later uit te stellen
3. Minder waardering voor toekomstige beloning dan voor korte termijn voordelen
4. Er is vaak geen snelle, simpele oplossing beschikbaar



Ik wil geholpen worden!



Vertel het me en ik zal het vergeten
Laat het me zien en ik zal het onthouden
Laat het me ervaren en ik zal het me eigen maken

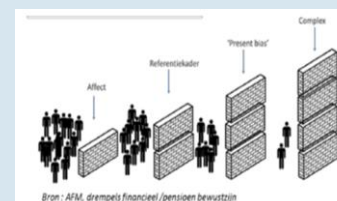
Onderzoek Vereniging Achmea
"Naar een prettige oudedag"

Ik wil geen pijn!

VAN PIJN NAAR PLEZIER

Onderzoek General Electric
Healthcare

Ik denk in het nu!



Onderzoek AFM "Neem drempels weg..."

Ik kies niet rationeel!



Onderzoek Daniel Kahneman,
nobelprijs Economie 2002

Ik leer door fun!

'Principes van serious gaming toevoegen aan financial proposities zorgt voor **meer vaardigheden** en kennis, bewustwording en **daadwerkelijke gedragsverandering**'

Onderzoek HU "Financieel educatief gamen..."

Keuzes maken....
Het valt niet mee





Maak het NU interessant



Maak het NU interessant!

En houd rekening met verschillende voorkeuren



Data en slimmere activatie gaan inzetten!

A/B test mailing

Welke mailing werd het vaakst geopend, A of B?

A



B



XYZ analyse

Wie opende de mailing het best, mannen of vrouwen?

We hebben een nieuwsbrief verzonden naar de totale populatie van SHELL met de volgende onderwerpen:

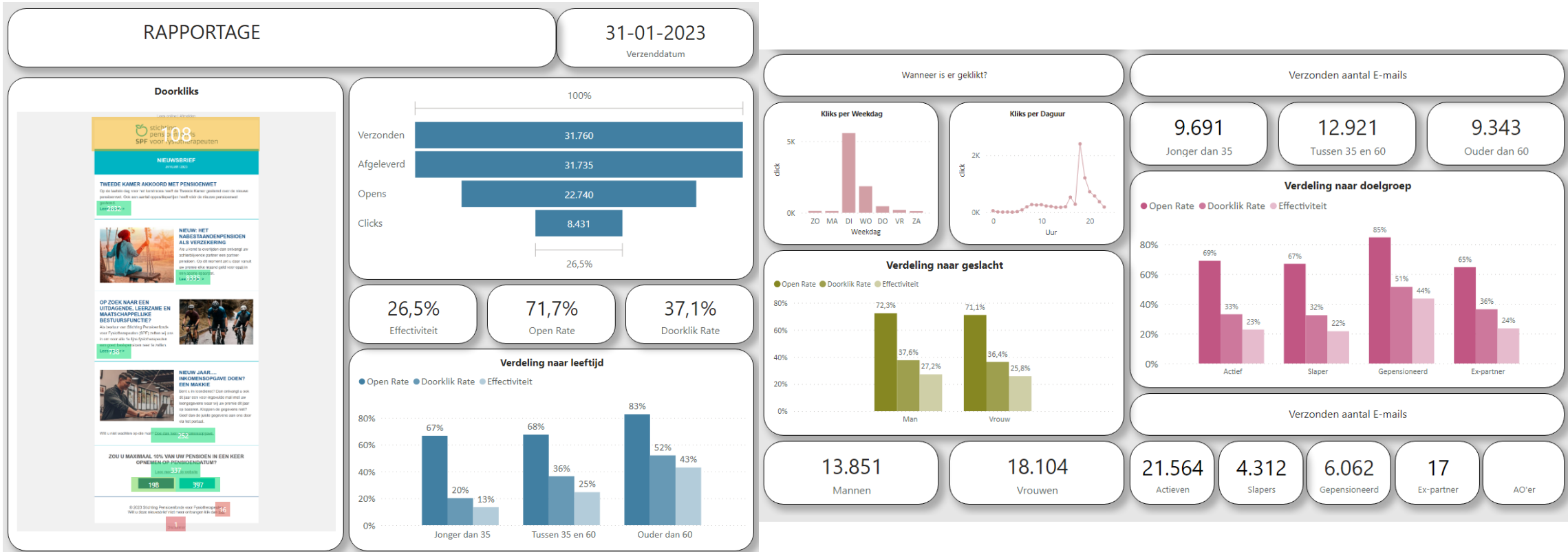
1. Maatschappelijk Verantwoord Beleggen
2. Pensioenakkoord
3. Interview deelnemer Pensioenbureau
4. Waardeoverzicht



The image shows a mailing card for International Women's Day. At the top left is the Shell logo. To its right is a photograph of three women smiling in a field of sunflowers. A blue circular badge on the right side of the photo says 'march 8th'. Below the photo, the text reads 'International Women's Day Congratulations!' in bold. Underneath is a paragraph of text: 'Your day. Our day. A beautiful day for all women around the world. At Shell Pension we want to have awareness for this topic. With extra attention for you and for your pension. Does that ever cross your mind? What you have already accrued? How it works and how is it invested? Debby from Shell Pension is happy to tell you more about it. So you are sure you've taken care of everything and can enjoy a pleasant retirement.' Below this is a line: 'On behalf of all Shell Pension colleagues: have a nice day!'. A horizontal line separates this from the bottom section, which starts with 'Shell Pension considers this important:'. To the left of this section is a quote: 'Inclusion and gender equality are important points of awareness within Shell. Much attention is also paid to this in the socially responsible investment policy of Shell pension. In our investment decisions, we pay particular attention to four UN Sustainable Development Goals, of which Gender Equality is one. We enter into discussions with'. To the right of the quote is a circular portrait of a woman with dark hair, wearing a white blazer, smiling.

Doelstellingen per campagne

We meten de effectiviteit van een campagne



Wat maakt van jullie 1 doelgroep?



One size
does not
fit all



Maak financiën NU interessant!

En laat zien waar iemand nog iets kan doen



Ik wil geholpen worden!

Ik kies niet rationeel!

Ik denk in het nu!

Ik wil geen pijn!

Ik leer door fun!

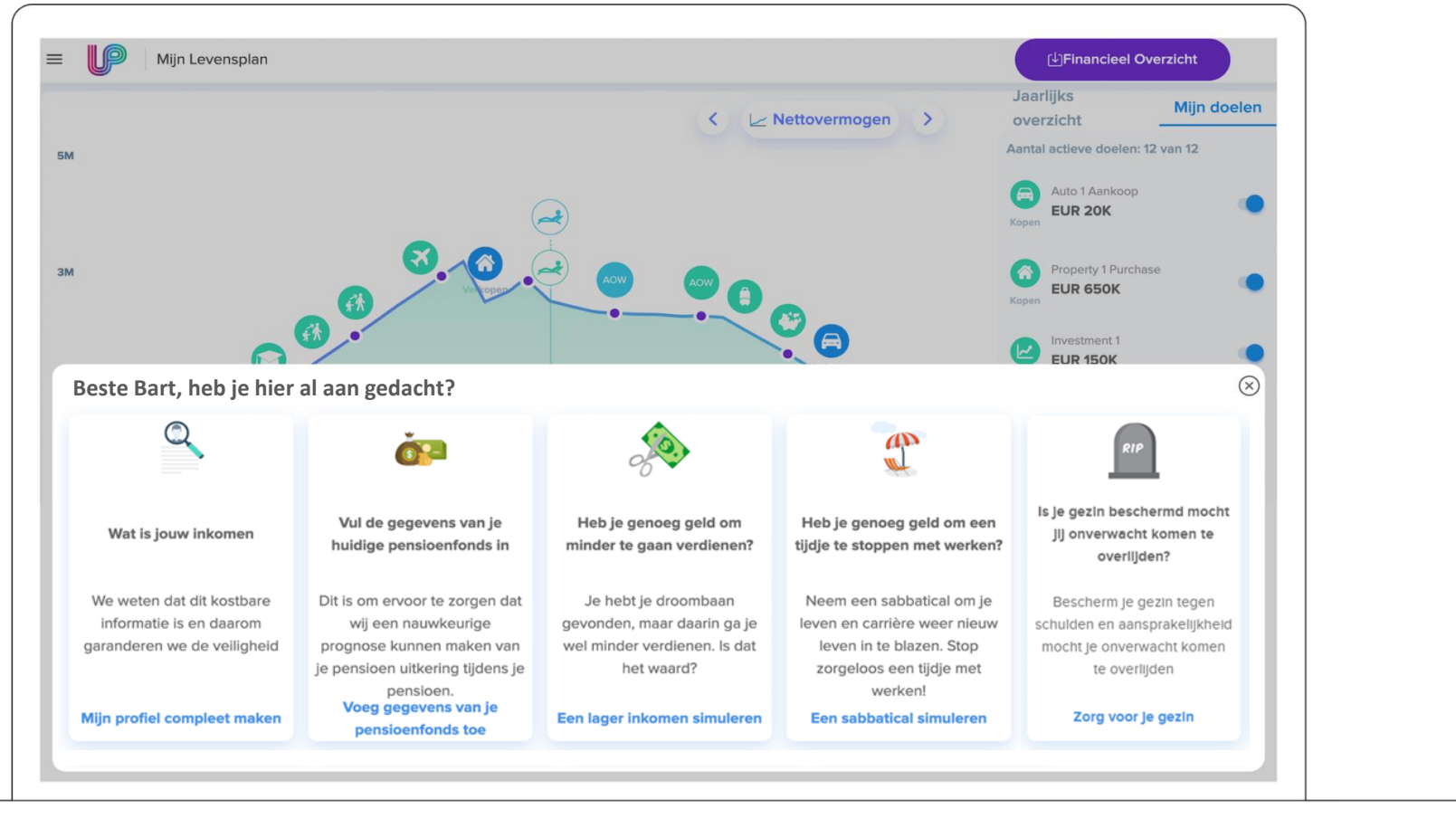
Begin met het inzicht in het hier en nu

En neem de toekomst daar in mee



En help met relevante suggesties

Op basis van statistieken, voorkeuren en gedrag





Wij
communiceren

elke
keer

een beetje beter

en
slimmer

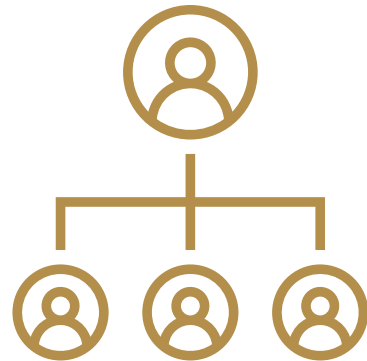
om
deelnemers

te activeren

en te helpen

Dit doen we anders

Een passende inrichting en samenwerking





Zomerevent 2023

We hopen dat we jullie hebben geprikkeld voor pensioen!

12 juni 2023