

PensioenWegwijzer 2015

Voor de beste keuze-architect

Heeft jouw organisatie methodes ontwikkeld waardoor consumenten gemakkelijker inzicht krijgen in pensioen en keuzes kunnen maken? En hebben jullie de effectiviteit hiervan met onderzoek kunnen vaststellen? Dan is jouw organisatie een goede kandidaat voor de prijs "De Pensioenwegwijzer 2015", voor de beste keuze-architect van het jaar. Deze eervolle prijs zal dit jaar voor het eerst worden uitgereikt tijdens de Pensioen3daagse op donderdag 5 november.



Initiatief van  Wijzer in geldzaken

Waar gaat de jury op letten?

We zoeken naar methodes die keuzes vergemakkelijken en verbeteren:

- 1) Stellen jullie bijvoorbeeld mensen in staat **realistisch inzicht** te krijgen in de financiële situatie op de oude dag?
- 2) Zorgen jullie ervoor dat mensen makkelijker beslissingen kunnen nemen die **financiële veerkracht op de oude dag bevorderen**? Dit kan bijvoorbeeld zijn dat mensen de hypotheek aflossen, of vrijwillig extra sparen.
- 3) Helpen jullie mensen die **bijna met pensioen** gaan om keuzes te maken? Of geven jullie ze een duwtje in de goede richting?

We zoeken naar methodes die zijn getoetst op effectiviteit. Uit de praktijk weten we dat het betrekken van mensen bij pensioen een grote uitdaging is. En na het geven van inzicht, het aanzetten tot beslissingen vaak geen vanzelfsprekende stap is. We kijken naar de methodes vanuit een gedragswetenschappelijk perspectief. Kun je laten zien dat de methode impact heeft op gedrag? Dan is dat een pre.

Richten jullie je specifiek op risico-groepen, zoals bijvoorbeeld ZZP'ers, mensen die een echtscheiding hebben meegemaakt, mensen met hogere inkomens voor wie een onverwachte inkomensachteruitgang waarschijnlijker is, of de mensen die een stuk AOW-opbouw missen? Dan is ook dit een pre.

Wie zit er in de jury?

Een jury van vakspecialisten, gedragswetenschappers zullen de inzendingen beoordelen op basis van vorm en bewezen effectiviteit op keuzegedrag.

- Voorzitter: Jetta Klijnsma
- Professor dr. Wilco van Dijk (Universiteit Leiden)
- Professor dr. Kirsten Rohde (Erasmus Universiteit)
- Richard Weurding, algemeen directeur Verbond van Verzekeraars
- Gerard Riemen, algemeen directeur Pensioenfederatie
- Eelco Dubbeling NVB

Wanneer moet de inzending binnen zijn?

25 september is de deadline voor inzending

Hoe kan je inzenden?

De inzending kan bestaan uit drie delen:

1. Kies zelf voor een manier om de methode zo goed mogelijk zichtbaar te maken, bij voorkeur visueel. Zorg ervoor dat het kort en krachtig is, en direct duidelijk om welke methode het gaat.
2. Vul het format van 2 A4 in dat we als Wijzer in geldzaken beschikbaar stellen. Hierin stellen we 4 vragen aan de hand waarvan je jullie methodiek kunt toelichten.
3. Stuur als bijlage eventueel ander materiaal waarvan jullie denken dat het de jury zal overtuigen van de effectiviteit en kracht van jullie methode

Stuur dit op naar info@wijzeringeldzaken.nl

Heb je vragen, of levert deze manier van inzenden moeilijkheden op, neem dan even contact op via info@wijzeringeldzaken.nl

In de week van 19 tot 23 oktober hoor je of je bent geselecteerd voor de finale tijdens de Pensioen3daagse. De jury zal 5 methodes selecteren die ze graag terugziet op het podium.

Finale tijdens de Pensioen3daagse

Zorg ervoor dat je donderdagmiddag 5 november van 15.00 – 17.00 gereserveerd hebt in je agenda! De locatie van de bijeenkomst volgt spoedig.

Alle deelnemers zijn welkom om de finale in de Pensioen3daagse bij te wonen.

Slechts 5 inzendingen worden door de jury geselecteerd om hun methode op het podium te presenteren voor de jury.

De prijs

De winnaar zal de “Pensioenwegwijzer 2015” ontvangen uit handen van staatssecretaris Klijnsma. Uw organisatie en goede werkwijze zal worden vermeld in de media en op de website van Wijzer in geldzaken. De winnaar zal worden uitgenodigd om plaats te nemen in de jury voor de Pensioenwegwijzer 2016.

Wijzer in geldzaken neemt dit initiatief in de overtuiging dat partners cruciaal zijn in het bereiken van verantwoord financieel pensioengedrag. Onderzoek laat zien dat het ontwerp van de beslisomgeving (“*choice architecture*”) grote invloed heeft op de keuzes van de consument¹. Consumenten hebben doorgaans beperkte tijd en motivatie om tot een optimale financiële beslissing te komen. Ze laten zich onbewust leiden door de manier waarop keuzes worden gepresenteerd². Zo hebben de complexiteit van een product, de volgorde waarin verschillende opties worden gepresenteerd, het aanvinken van bepaalde productopties grote invloed op het keuzegedrag van consumenten. Advies kan van doorslaggevend belang zijn voor keuzes. Informatie dat bijvoorbeeld op de juiste manier wordt ge-framed of aangeboden in interactieve vorm (tooling) kan positief effect hebben op keuzegedrag. Uitgaande van beperkt zoekgedrag van consumenten naar aanvullende informatie zijn financiële instellingen en dienstverleners cruciale keuzearchitecten.

¹ Sunstein & Thaler, Nudge; Johnson et al, beyond nudges

² Kahneman 2011 Thinking fast and slow