

NN Bedrag Ineens Barometer Q1 2021

'Bedrag ineens' opnemen: hoe staan werknemers hier tegenover?

Dankzij de nieuwe pensioenregels mag je vanaf 1 januari 2023 in één keer maximaal 10% van je ouderdomspensioen opnemen. Dit kun je doen op het moment dat je met pensioen gaat. We noemen deze optie 'bedrag ineens'. Goed om te weten: je maandelijkse pensioen gaat hierdoor wel omlaag.

Hoeveel werknemers kennen de mogelijkheid 'bedrag ineens'?

16%

Alle deelnemers

33%

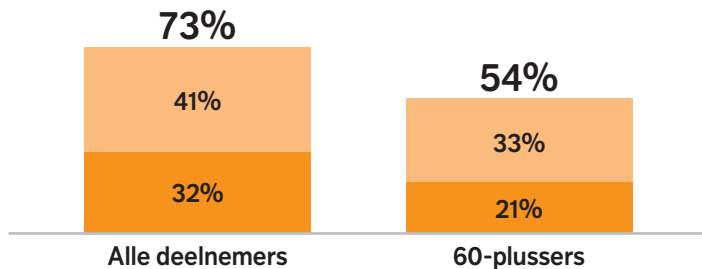
60-plussers



Opvallende uitkomsten van het onderzoek:

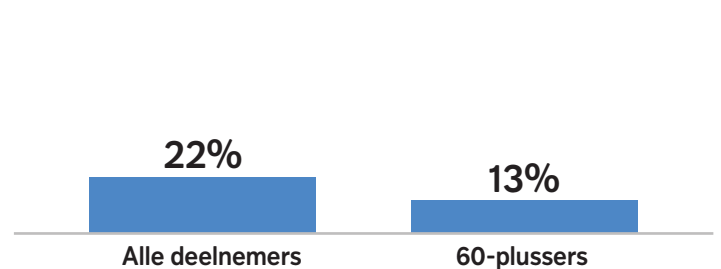
- 60-plussers zijn beter op de hoogte van 'bedrag ineens' dan andere deelnemers
- Interesse in 'bedrag ineens' neemt af als werknemers ouder worden
- Hoe hoger het netto maandinkomen, hoe meer interesse voor 'bedrag ineens'

Werknemers die interesse hebben in 'bedrag ineens'



- Meteen interesse
- Interesse na zien mogelijke bestedingsdoelen

Werknemers die ook echt gebruik willen maken van 'bedrag ineens'



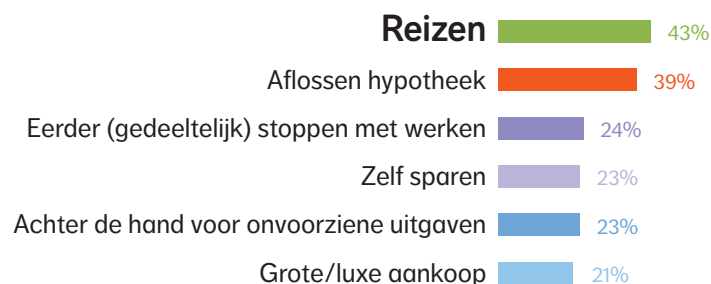
Hoeveel geld willen werknemers opnemen als 'bedrag ineens'?

Alle deelnemers	60-plussers	Hoogte bedrag ineens*	Lagere maandelijkse netto pensioenuitkering*				
12%	10%	€ 5.000,- pensioendatum	- € 30,-	- € 30,-	- € 30,-	- € 30,-	- € 30,- de rest van je pensioen
30%	30%	€ 10.000,- pensioendatum	- € 60,-	- € 60,-	- € 60,-	- € 60,-	- € 60,- de rest van je pensioen
21%	19%	€ 25.000,- pensioendatum	- € 150,-	- € 150,-	- € 150,-	- € 150,-	- € 150,- de rest van je pensioen

* Bovenstaande bedragen zijn voorbeeldbedragen die we aan de deelnemers hebben voorgelegd.

Waar willen werknemers 'bedrag ineens' voor gebruiken?

Alle deelnemers:



60-plussers:



Bewust van risico's 'bedrag ineens'?

Ongeveer de helft van alle deelnemers is zich bewust van mogelijke nadelen van het 'bedrag ineens'. Dit geldt ook voor 60-plussers.

Redenen om niet te kiezen voor 'bedrag ineens':

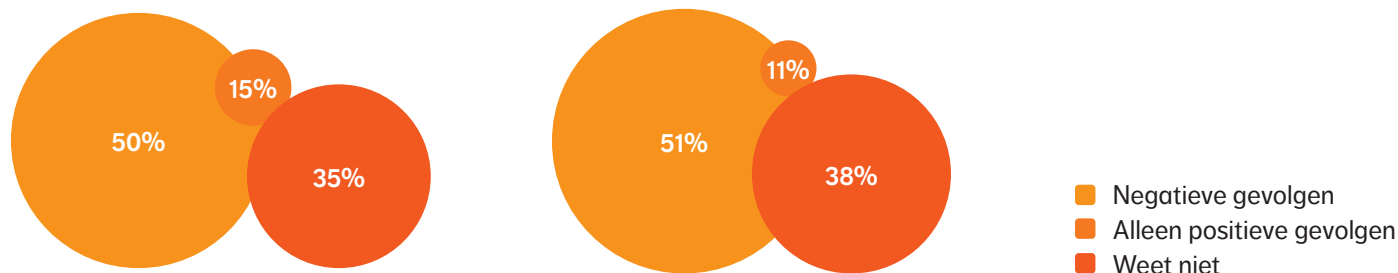
- "Mijn maandelijkse pensioen wordt straks lager door het bedrag ineens"
- "Ik betaal meer belasting over het bedrag ineens"



Percentage van werknemers dat de gevolgen ziet van 'bedrag ineens'

Alle deelnemers

60-plussers



Over het onderzoek

De NN Bedrag Ineens Barometer is een doorlopend onderzoek naar kennis over en interesse in 'bedrag ineens' onder werknemers. Dit eerste onderzoek is begin 2021 uitgevoerd door PanelWizard in opdracht van Nationale-Nederlanden. Aan deze editie deden 1.096 Nederlanders mee, die representatief zijn voor 'werkend Nederland'. Hiermee bedoelen we mensen die 16-67 jaar oud zijn, nu in loondienst werken, pensioen opbouwen via hun werkgever en minimaal 16 uur werken. Daarnaast hebben 168 extra 60-plussers meegedaan, zodat we extra inzicht kregen in deze doelgroep.