

Pensioenspaarder vertoont uitstelgedrag: in december wordt bijna 3x zoveel gestort in fondsen als in andere maanden.

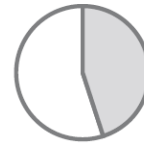
- AXA Bank ging op zoek naar trends in haar cijfers over pensioensparen in 2018. Opvallend: tijdens de maand december werd bijna 3x zoveel spaargeld gestort in pensioenspaarfondsen als in andere maanden.
- Vooral nieuwe spaarders en klanten die werken met manuele stortingen wachten tot december om te storten in hun pensioenspaarfonds.
- “Dat is jammer, want pensioensparen vanaf januari met maandelijkse stortingen kan je mogelijk een beter rendement opleveren,” aldus Xavier Gys, Head of Invest bij AXA Bank.



gestort bedrag
3x zo hoog
als in andere maanden



1/5^{de}
van de **nieuwe**
rekeningen
in 2018



45%
v/h jaarbedrag
manuele stortingen
zonder automatische opdracht

Een recente analyse van de krant De Tijd (gepubliceerd op 12/01/19) concludeert dat stortingen in een pensioenspaarfonds in december het minst goede resultaat opleveren. Cijfers van AXA Bank tonen echter aan dat december veruit de populairste maand is bij pensioenspaarders. Het grootste maandelijkse bedrag (bijna 3 keer zoveel als tijdens andere maanden) werd in december op de pensioenspaarrekeningen gestort.

Combinatie van nieuwe spaarders en grotere bedragen

Eenzijds toont de analyse een piek van het aantal nieuw geopende pensioenspaarrekeningen in december: 18% of ongeveer één vijfde van alle nieuwe pensioenspaarrekeningen bij AXA Bank werd in december geopend. Ook in januari en november startten relatief veel klanten met pensioensparen: respectievelijk 13% en 10% van het aantal nieuwe rekeningen op jaarbasis.

Anderzijds dikten de pensioenspaarrekeningen stevig aan in de maand december omdat er beduidend hogere bedragen werden gestort, voornamelijk door klanten die pensioensparen via manuele stortingen (zonder automatische betaalopdracht dus). AXA Bank stelde vast dat deze groep klanten in december 9 keer zoveel spaargeld stortte als tijdens andere maanden van het jaar. Niet minder dan 45 % van het bedrag dat op jaarbasis manueel door klanten in pensioenspaarfondsen wordt gestort, verschijnt pas in december op de rekeningen. Daarnaast werden er in december bij die klanten ook 2,5 keer méér stortingen geregistreerd dan

gemiddeld. Bij klanten die werken met een automatische betaalopdracht is er geen opvallende stijging van het aantal stortingen of het gestorte bedrag in december, omdat ze maandelijks een gelijkaardig bedrag storten.

“We merken dat heel wat pensioenspaarders gewacht hebben tot december om een pensioenspaarrekening te openen of om het grootste deel van het bedrag te storten. Vooral de klanten die ervoor opteren om manueel te storten zijn in december plots grotere bedragen gaan storten. De combinatie van beide elementen zorgde ervoor dat er in de laatste maand van het jaar een beduidend groter bedrag op de pensioenspaarrekeningen verscheen”, aldus Xavier Gys, Head of Invest bij AXA Bank.

Uitstelgedrag?

Xavier Gys: “Ik denk dat de opvallende stijging in december te verklaren valt doordat een groot deel van de pensioenspaarders last hebben van uitstelgedrag. Wanneer het einde van het jaar nadert worden spaarders eraan herinnerd dat ze nog niet het maximum gestort hebben. Tegelijkertijd zijn er ook méér klanten die dan starten met pensioensparen om zo op de valreep hun fiscale korf nog te maximaliseren.

Het zou ook, maar dan in mindere mate, meegespeeld kunnen hebben dat 2018 een minder goed jaar was voor de beurzen. Het is mogelijk dat mensen die ervoor kiezen om manuele stortingen te doen (in plaats van een automatische betaalopdracht) hun storting bewust hebben uitgesteld om te profiteren van het lage aankoopniveau eind 2018.”

AXA Bank raadt haar klanten aan om een maandelijks betaalopdracht in te stellen voor pensioensparen, en hiermee te starten in januari. Xavier Gys: “Wacht niet tot het einde van het jaar om te starten met pensioensparen: als je elke maand een kleiner bedrag stort, spreid je het risico over de maanden heen. Als je start in januari, kan je geld langer renderen dankzij de kracht van samengestelde interest. Via een betaalopdracht maak je het jezelf gemakkelijk. Bovendien loop je dan geen risico om pensioensparen te vergeten en het fiscaal voordeel te mislopen. Of om in december plots nog het grootste gedeelte van het bedrag te moeten storten, met het risico dat dit net op het moment is dat de beurzen pieken.”

Meerderheid stort maandelijks via een automatische opdracht



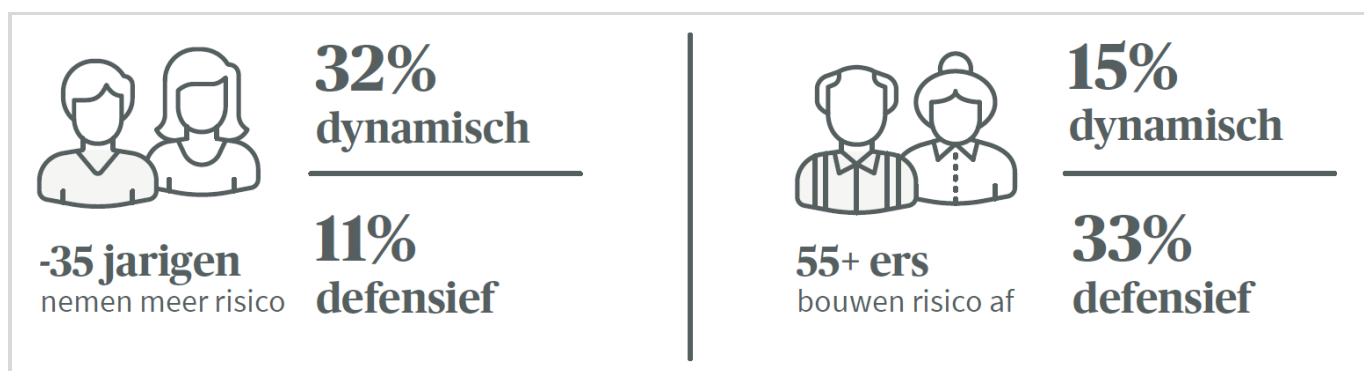
Het merendeel van de pensioenspaarders (76%) stelt een automatische betaalopdracht in. De overige 24% stort zelf één of meerdere keren in de loop van het jaar.

- De klanten die werken met een automatische betaalopdracht, kiezen het vaakst voor maandelijks stortingen: 97% onder hen stort 12 keer per jaar.

- De klanten die manueel storten, doen dit ofwel slechts één keer per jaar (63%), tussen 2 à 4 keer (14%) of 12 keer per jaar (11%).

Er is een verschil op te merken tussen de verschillende leeftijdscategorieën: naarmate de leeftijd stijgt, daalt ook het percentage klanten dat werkt met een automatische betaalopdracht. Terwijl bij de -35 jarigen 82% spaart via een automatische opdracht, is dat bij de 55-plussers slechts 60%.

Leeftijd kan meespelen bij keuze fonds



Ook wat betreft het risicoprofiel is er een verschil tussen de leeftijden: naarmate pensioenspaarders ouder worden, verschuiven ze naar meer defensievere fondsen.

- Jongere klanten kiezen vaker voor een fonds met meer risico: 1 jongvolwassene op 3 die startte met pensioensparen in 2018 koos voor het meest dynamische fonds, ten opzichte van 15% van de 55-plussers.
- Slechts 1 op 10 van de jongvolwassenen die startte met pensioensparen in 2018 koos voor het meest defensieve fonds, ten opzichte van 33% bij de 55-plussers.

“Als je jong bent en nog een lange beleggingshorizon hebt, kan je via een meer dynamisch fonds een hoger rendement trachten te behalen (uiteraard afgestemd met je risicoprofiel). Wanneer je de leeftijd van 60 jaar nadert en je je pensioensparen wil gebruiken om vanaf je pensioen je inkomen aan te vullen, wordt je beleggingshorizon korter,” aldus Xavier Gys. “Het is dan verstandig om het risico in je beleggingen af te bouwen en eventueel over te stappen naar een minder risicovol pensioenspaarfonds. We merken in onze cijfers dat klanten dit advies volgen.”

Pensioensparen bij AXA Bank

Klanten die hun pensioenspaarbedrag van een andere bankinstelling naar AXA Bank overdragen krijgen 100 euro cadeau.



Over AXA Bank Belgium

Zesde Belgische bank naar balanstotaal. Vijfde plaats voor woonkredieten, zesde plaats voor sparen. Met zowat 600 kantoren (netwerk van zelfstandige bankagenten) en 850 medewerkers staan we ten dienste van 800.000 klanten in België. AXA Bank is in België een sterke financiële speler die zowel in 2017 als in 2018 bekroond werd met twee Bank Awards. AXA Bank noteert bij Standard&Poors A+/A-1 (stable outlook) en bij Moody's A2/P-1 (negative outlook). AXA Bank maakt deel uit van de AXA Groep, een toonaangevende internationale bankverzekeraar met 100 miljoen klanten en 160.000 medewerkers actief in 64 landen.

Meer informatie:

Persteam AXA Bank Belgium:

Wim Pauwels (wim.pauwels@axa.be// +32 479 65 17 12)

Lisa Pieters (lisa.pieters@axa.be// +32 491 96 95 16)

IMPORTANT LEGAL INFORMATION AND CAUTIONARY STATEMENTS CONCERNING FORWARD-LOOKING STATEMENTS

Certain statements contained herein may be forward-looking statements including, but not limited to, statements that are predictions of or indicate future events, trends, plans or objectives. Undue reliance should not be placed on such statements because, by their nature, they are subject to known and unknown risks and uncertainties and can be affected by other factors that could cause actual results and AXA's plans and objectives to differ materially from those expressed or implied in the forward looking statements. Please refer to Part 4 - "Risk factors and risk management" of AXA's Document de Référence (Annual Report) for the year ended December 31, 2016, for a description of certain important factors, risks and uncertainties that may affect AXA's business, and/or results of operations. AXA undertakes no obligation to publicly update or revise any of these forward-looking statements, whether to reflect new information, future events or circumstances or otherwise.