

Marktcommentaar

Paradoxaal of verstandig? Pensioenspaarders trotseren crises en inflatie

Door Holger Beitz, CEO PrismaLife AG
Ruggell, 14.11.2022.

In principe zou men kunnen denken dat zowel de coronapandemie als de vrees voor de aanval van Rusland op Oekraïne de mensen ertoe zouden aanzetten hun lopende uitgaven te beperken en voorzichtig te zijn. Maar gelukkig lijkt dit niet altijd te gelden voor spaarprocessen en voorzorgsmaatregelen. Integendeel, veel spaarders maken gebruik van gunstige contractuele mogelijkheden om hun pensioenuitkeringen aan te vullen.

De bijstortingen stijgen aanzienlijk

PrismaLife, bijvoorbeeld, heeft de afgelopen twee jaar hoge extra stortingen in haar contracten met unit-linked polissen geregistreerd. In het coronajaar 2021 steeg de instroom in bestaande contracten bovenop de reguliere premies met bijna 50 procent. In de eerste drie kwartalen van 2022 was dat weer 28 procent ten opzichte van dezelfde periode vorig jaar - en dat tegen de achtergrond van een hoge inflatie. Opmerking: Dit zijn geen klassieke eenmalige premies, maar extra betalingen in lopende contracten.

Is dat paradoxaal of redelijk?

Volgens ons doen deze spaarders het precies goed: ze compenseren voor extra of nieuwe risico's. Dit gedrag is zeer rationeel en weerspiegelt tegelijkertijd het feit dat pensioencontracten flexibel moeten zijn.

Gebruikmaken van contractflexibiliteit

De spaarders maken actief gebruik van de in veel PrismaLife-tarieven aangeboden mogelijkheid om kosteloos bij te storten. Op die manier combineren zij een grote flexibiliteit met betrekking tot hun individuele financiële mogelijkheden en bereiken zij tegelijkertijd een hoge mate van efficiëntie bij het aanvullen van hun pensioenvoorziening.

De omkering van de reflex om in tijden van crisis de uitgaven te verminderen ten gunste van een consequent spaarbeleid was reeds merkbaar in het eerste Corona-jaar. Toen werd tijdelijk geconstateerd dat spaarders hun premiebetalingen opschortten. Dit was ook het gebruik van een flexibele regeling. Maar al na enkele maanden had het merendeel van de klanten de lopende betalingen hervat. Er was geen echte golf van opzeggingen, ondanks de grote vrees voor de betrouwbaarheid van het inkomen uit arbeid.

Besef van de noodzaak van voorzorgsmaatregelen

Met dit gedrag handelen spaarders dus geenszins paradoxaal of irrationeel, maar maar tonen eerder inzicht in de noodzaak van eigen pensioensvoorzieningen en tegelijkertijd een heldere kijk op de werkelijkheid. De huidige hoge inflatie mag niet leiden tot een verlaging van de pensioenuitkeringen. Integendeel, de pensioenvoorziening moet rekening houden met de dalende koopkracht van de bijdragen. Ook al is het niet altijd gemakkelijk: een regelmatige herziening van de eigen pensioenuitkeringen is zinvol - vooral in tijden van crisis. De financiële adviseurs moeten hierin een rol spelen, en dat doen ze kennelijk.

Beeldmateriaal op: www.prismalife.com/nl/pers/

Copyright: PrismaLife AG

Over PrismaLife

PrismaLife AG is de toonaangevende pensioenspecialist in Liechtenstein voor duurzame vermogensopbouw, gevestigd in Ruggell. Als specialist voor nettopolissen richt het bedrijf zich op een duidelijke scheiding van product en vergoeding. De onderneming beheert voor ongeveer 1,5 miljard euro aan activa van cliënten. De beleggingen in de cover pool zijn duurzaam georiënteerd. PrismaLife biedt haar klanten ook talrijke fondstoplossingen met een duurzame oriëntatie. Nadere informatie is beschikbaar op: www.prismalife.com

Perscontact

Dr. Hubert Becker

Instinctif Partners

Telefoon +49 221 42075-24

hubert.becker@instinctif.com

Marktkommentar

Paradox oder vernünftig?

Vorsorgesparer trotz Krisen und Inflation

Von Holger Beitz, CEO PrismaLife AG

Ruggell, 14.11.2022.

Grundsätzlich könnte man meinen, dass sowohl die Corona-Pandemie als auch die durch den Angriff Russlands auf die Ukraine verursachten Ängste dazu führen, dass die Menschen laufende Aufwendungen reduzieren und vorsichtig sind. Doch zum Glück scheint dies für Sparprozesse und Vorsorge nicht immer zu gelten. Im Gegenteil: Viele Sparer nutzen günstige vertraglichen Möglichkeiten, um ihre Vorsorgeleistungen aufzustocken.

Zuzahlungen steigen deutlich an

So verzeichnet die PrismaLife im Rahmen ihrer Verträge mit Fondspolice in den beiden vergangenen Jahren hohe Zuzahlungen. Im Coronajahr 2021 stiegen die über die regelmäßigen Prämien hinausgehenden Zuflüsse in bestehende Verträge um fast 50 Prozent. In den ersten drei Quartalen 2022 waren es erneut 28 Prozent gegenüber dem Vorjahreszeitraum – und dies vor dem Hintergrund der hohen Inflation. Wohlgemerkt: Es handelt sich nicht um klassische Einmalbeiträge, sondern um Extra-Zahlungen in laufende Verträge.

Ist das paradox oder vernünftig?

Aus unserer Sicht tun diese Sparer genau das Richtige: Sie kompensieren zusätzliche bzw. neue Risiken. Dieses Verhalten ist hoch rational und spiegelt zugleich die Tatsache, dass Vorsorgeverträge flexibel sein müssen.

Flexibilität der Verträge nutzen

Die Sparer nutzen aktiv die in vielen Tarifen der PrismaLife gebotene Möglichkeit, kostenfrei Zuzahlungen zu leisten. Damit kombinieren sie hohe Flexibilität im Hinblick auf ihre individuellen finanziellen Möglichkeiten und erzielen zugleich eine hohe Effizienz bei der Aufstockung der Vorsorge.

Die Umkehrung des Reflexes, in Krisenzeiten Aufwendungen zugunsten einer konsequenten Sparpolitik zu reduzieren, war bereits während des ersten Corona-Jahres aufgefallen. Seinerzeit war vorübergehend zu beobachten, dass Sparer ihre Beitragszahlungen aussetzten. Auch das war die Nutzung einer flexiblen Regelung. Doch bereits nach wenigen Monaten hatte der größte Teil der Kunden die laufenden Zahlungen wieder aufgenommen. Eine echte Stornowelle war trotz großer Ängste hinsichtlich der Verlässlichkeit des eigenen Arbeitseinkommens nicht zu verzeichnen.

Einsicht in Notwendigkeit der Vorsorge

Mit diesem Verhalten handeln die Sparer also keineswegs paradox oder irrational, sondern zeigen Einsicht in die Notwendigkeit privater Vorsorge und zugleich eine klare Sicht auf die Realität. Die aktuell hohe Inflation darf nämlich keinesfalls zu einer Reduzierung der Vorsorgeleistungen führen, sondern im Gegenteil: Die Vorsorge muss die sinkende Kaufkraft der Beiträge berücksichtigen. Auch wenn es nicht immer leicht ist: Eine regelmäßige Überprüfung der eigenen Vorsorgeleistungen ist sinnvoll – gerade in Krisenzeiten. Die Finanzberater müssen dabei mitwirken, und sie tun es offensichtlich.

Beeldmateriaal op: www.primalife.com/nl/pers/

Copyright: PrismaLife AG

Over PrismaLife

PrismaLife AG is de toonaangevende pensioenspecialist in Liechtenstein voor duurzame vermogensopbouw, gevestigd in Ruggell. Als specialist voor nettopolissen richt het bedrijf zich op een duidelijke scheiding van product en vergoeding. De onderneming beheert voor ongeveer 1,5 miljard euro aan activa van cliënten. De beleggingen in de cover pool zijn duurzaam georiënteerd. PrismaLife biedt haar klanten ook talrijke fondsplossingen met een

duurzame oriëntatie. Nadere informatie is beschikbaar op: www.prismalife.com

Perscontact

Dr. Hubert Becker

Instinctif Partners

Telefoon +49 221 42075-24

hubert.becker@instinctif.com