“Bestaat u wat er grijpt?”
*Een onderzoek naar de vindbaarheid en begrijpelijkheid van informatie in een pensioenstartbrief*

Helen Assink, 3870073

Nederlandse Taal en Cultuur

Universiteit Utrecht

27 juni 2014

Bachelorscriptie

# Samenvatting

Het pensioenbewustzijn van Nederlanders is laag. In 2011 blijkt 69% volledig pensioenonbewust te zijn (Wijzer in Geldzaken, 2012). Dit terwijl elke pensioenuitvoerder sinds 2007 verplicht is werknemers over hun pensioen te informeren middels een startbrief. Echter, in een onderzoek naar de startbrief in 2009 blijkt dat niet één van de pensioenuitvoerders alle verplichte informatie onderdelen op de juiste manier in de brief heeft opgenomen. Daarnaast blijkt de materie van de brieven complex (Autoriteit Financiële Markten, 2009). In dit onderzoek wordt aandacht besteed aan de mate van vindbaarheid en begrijpelijkheid van informatie in de pensioenstartbrief. Daarbij wordt bekeken in hoeverre de persoonskenmerken leesvaardigheid en woordenschat hieraan bijdragen.
 Honderd respondenten hebben meegedaan aan dit onderzoek. Zij hebben eerst zes vragenlijsten ingevuld om hun persoonskenmerken in kaart te brengen. Hierop volgde een mondelinge test met vragen over een pensioenstartbrief om de vindbaarheid en begrijpelijkheid van de informatie in de brief te onderzoeken. De brief bestond uit twee versies, een hypertekstversie en een lineaire tekstversie. Beide brieven werden via een computerscherm aangereikt.
 Resultaten tonen aan dat erop de hypertekstversie voor leesvaardigheid een significant effect was op de vind- en begripsscores. Hoe hoger de leesvaardigheid, hoe hoger de scores op de begripstest. Voor de lineaire tekstversie geldt dat er voor laagopgeleiden een significant effect was op de vind- en begripsscores. Als men laagopgeleid was scoorden zij over het algemeen slechter op de begripstest. Voor de begrijpelijkheid van de Pdfversie is ook woordenschat voor een klein deel van invloed. De mate van iemands leesvaardigheid is dus alleen op de hypertekstversie van invloed. De mate van iemands woordenschat speelt bij de begrijpelijkheid van de Pdfversie een kleine rol.

# Inhoudsopgave

1. Inleiding 5

2. Theoretisch kader 6

 2.1 Begrijpelijkheid 7

 2.2 Leesvaardigheid en woordenschat 8
 2.3 Tekstvorm 9

3. Onderzoeksvraag 10

4. Methode 12

 4.1 Onderzoeksopzet 12

 4.2 Respondenten 12

 4.3 Materiaal 13

 4.3.1 Tekstversies 13

 4.3.2 Begripsvragen 13

 4.3.3 Demografische gegevens 14
 4.3.4 Woordenschattest 14

 4.3.5 Pensioenkennistest 14

 4.3.6 Cloze-testen 15

 4.5 Procedure 15

5. Resultaten 16

 5.1 Resultaten per test 17

 5.1.1 Woordenschattest 17

 5.1.2 Cloze-test ‘pensioen’ 18

 5.1.3 Cloze-test ‘donorregistratie 18

 5.1.4 Pensioenkennistest 18
 5.1.5 Begripstest 18

 5.1.6 Gemiddelden per test 19

 5.2 Verbanden tussen opleiding en testen 20
 5.3 Verbanden tussen testen 21
 5.4 Niveau en leesvaardigheid 23
 5.5 Regressieanalyse 23

 5.5.1 Vindbaarheid 24

 5.5.2 Begrijpelijkheid 24

 5.5.3 Begripstest 25

6. Conclusie 25

7. Discussie 26

8. Literatuur 27

Bijlagen:

 I. Startbrief (PDF-versie)

II. Begripstest

III. Demografische gegevens

IV. Woordenschat
 V. Cloze-test ‘pensioen’

VI. Cloze-test ‘donorregistratie’

VII. Pensioenkennistest

VIII. Observatieformulier
 XI. Histogrammen

# Inleiding

Het Nederlandse pensioensysteem behoort tot één van de beste ter wereld. Helaas lijkt de communicatie over het pensioen tot op heden nog niet optimaal te zijn. Zo is het pensioenbewustzijn van de Nederlandse werknemers bijzonder laag: in 2011 is maar liefst 69% van hen *volledig* pensioenonbewust, dat wil zeggen dat zij niet op de hoogte zijn van hun pensioeninkomen en daarmee ook niet weten of het pensioeninkomen (on)toereikend is en/of wat de mogelijkheden zijn om meer pensioen op te bouwen (Wijzer in Geldzaken, 2012). Dit terwijl consumenten zich bevinden in een financiële omgeving waarin er van ze wordt verwacht dat ze beslissingen nemen over hun eigen pensioen- en investeerkeuzes. In relatie daarmee is er vanuit de overheid een sterke focus ontstaan tot het verbeteren van de financiële geletterdheid (Vlaev, Chater & Stewart, 2009). Zo is elke pensioenuitvoerder sinds 2007 verplicht werknemers over hun pensioen te informeren middels een startbrief en het jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Een startbrief ontvangen werknemers binnen drie maanden nadat zij starten bij een nieuwe werkgever. Hierin staan de belangrijkste kenmerken van de nieuwe pensioenregeling. Het is dus van groot belang dat nieuwe werknemers de informatie in deze brief begrijpen. De pensioenfondsen mogen naar eigen invulling gehoor geven aan de wettelijke vereisten van de startbrief. Dit is anders bij het UPO, waarvan de invulling volledig vaststaat. Het doel van het UPO is deelnemers en eventuele nabestaanden inzicht te geven in het pensioen bij uitdiensttreding, arbeidsongeschiktheid en overlijden (Autoriteit Financiële Markten, 2010). Dit onderzoek zal zich richten op de startbrief.
 Het TNS NIPO heeft onderzoek gedaan voor het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) naar de behoeften en barrières van deelnemers en pensioengerechtigden. Hieruit bleek dat het informerende doel waarvoor de startbrief dient, te wensen overlaat. 43% van de deelnemers geeft aan het moeilijk te vinden om pensioeninformatie zoals die nu verstrekt wordt te begrijpen (Visser, Oosterveld & Kloosterboer, 2012). Bovendien blijkt in 2010 uit onderzoek van Autoriteit Financiële Markten (AFM) naar de volledigheid en begrijpelijkheid van de startbrief dat niet één van de pensioenuitvoerders alle verplichte informatieonderdelen op de juiste manier in de brief heeft opgenomen. Daarnaast zijn de brieven vaak niet goed gestructureerd, is het taalgebruik verre van begrijpelijk, wordt er veel jargon gebruikt en wordt er nog te veel ingegaan op de pensioentechniek. (Autoriteit Financiële Markten, 2010).

 In het onderzoek van het TNS NIPO komt ook een ander probleem aan de orde. Slechts 29% van de deelnemers geeft namelijk aan open te staan voor informatie omtrent het pensioen. Dit terwijl juist de attitude van belang is om pensioencommunicatie effectief te laten zijn. Vier factoren blijken invloed te hebben op de attitude van deelnemers omtrent pensioeninformatie: de betrokkenheid bij het thema, de urgentie van het pensioen inzien, de beoordeling van de pensioeninformatie en de eigen vaardigheid om met de informatie om te gaan (Visser et al., 2012). Dit onderzoek zal zich richten op de laatste factor: is de startbrief begrijpelijk voor zijn doelgroep en welke rol spelen persoonskenmerken hierbij? Voor de beantwoording van deze vragen is een zeer diverse groep personen onderzocht.

 Allereerst zal er worden ingegaan op relevante literatuur omtrent dit onderwerp, wat zal resulteren in de onderzoeksvraag. In het daaropvolgende hoofdstuk zal de methode worden besproken. Vervolgens komen de resultaten van de data-analyse aanbod, waaruit de conclusie zal voortvloeien. Hierna is er ruimte voor aanbevelingen.

# Theoretisch kader

Informatie over financiële producten (waaronder een pensioenregeling) is relatief complex. Volgens Hoeken et al. (2011) heeft dat verschillende oorzaken. Ten eerste wordt de complexiteit veroorzaakt door het product zelf. Er zijn vaak verschillende alternatieven voor de consumenten waardoor zij relatief veel en ongelijksoortige informatie moet combineren en afwegen. Dat dit een lastige taak is voor mensen, blijkt uit verschillende onderzoeken (Lentz & Pander Maat, 2013; Hoeken et al., 2011; Vlaev et al., 2009). Ten tweede komt de complexiteit door de juridische status van de productinformatie. Deze status kenmerkt zich door taalgebruik waarbij eenduidigheid en exactheid zwaarder wegen voor de organisaties dan begrijpelijkheid. Dit taalgebruik vormt voor niet-ingewijden een probleem bij het doorgronden van de precieze productkenmerken. Toch is accurate, relevante en begrijpelijke informatie van belang. Burgers moeten een beredeneerde keuze kunnen maken omdat de gevolgen verstrekkend kunnen zijn. Begrijpelijkheid hangt niet alleen af van de tekst- en lezerskenmerken maar ook van de bereidheid van de consument om energie te steken in de verwerking van die informatie. Volgens de wet mag van de consumenten verwacht worden dat zij gemiddeld geïnformeerd, behoedzaam en oplettend zijn. Er mag aangenomen worden dat zij zich bij keuzes voor langlopende financiële producten baseren op alle relevante informatie omtrent dit product (Hoeken et al., 2011). Toch blijken veel consumenten hier niet aan te voldoen. Een deel van het probleem ligt bij de motivatie van de consumenten, ze staan niet open voor informatie en tonen weinig interesse (Hoeken et al., 2012; Visser et al., 2012). Anderzijds is het zo dat als men wel gemotiveerd is om zich te oriënteren, ze worden overspoeld met informatie. Hoewel het enorme informatieaanbod op het internet de kans op het verkrijgen van de juiste informatie lijkt te vergroten, lijkt het erop dat vooral rijke, hoogopgeleide burgers erin slagen de informatie te vinden en te gebruiken. Hierdoor neemt de kloof tussen burgers eerder toe dan af. Aanbieders van financiële informatie lijken opzoek te zijn naar een “begrijpelijkheids”-ondergrens die ook voor lager geletterden tot begrijpelijke teksten zou moeten leiden (Hoeken et al., 2011).

## Begrijpelijkheid

Tekstbegrip hangt zowel af van de eigen vaardigheid om met informatie om te gaan, als van de vindbaarheid en begrijpelijkheid van informatie in een tekst. Dat wil zeggen: informatie moet eerst worden gevonden, daarna kan de informatie worden begrepen. Dat lijkt logisch, echter het vinden van informatie levert soms meer problemen op dan het begrijpen van informatie (Lentz & Pander Maat, 2010). Dat het van belang is ook de vindbaarheid in teksten te optimaliseren blijkt uit het onderzoek van Rouet & Coutelet (2008). Als men namelijk in staat is uit lastige teksten relevante informatie te halen, kan de tekst goed begrepen worden. Uit het onderzoek van Lentz & Pander Maat (2013) naar het UPO bleek dat 69% van de begripsvragen over het document gevonden werden door de respondenten. Vervolgens werd 74% van de gevonden informatie door hen begrepen. De kans dat een vraag zowel gevonden als begrepen werd bedroeg 51%, dit noemen ze de successcore. Daarmee blijkt het UPO een lastig document. Als we deze successcore namelijk vergelijken met de successcore die verschillende medische bijsluiters hebben gescoord in een soortgelijk onderzoek van Lentz & Pander Maat (2010), zien we een aanzienlijk verschil. De successcore van de bijsluiters ligt tussen de 65% en de 74%. Dit terwijl de bijsluiter ook bekendstaat als een lastig document. Het verschil tussen de scores van het UPO en de bijsluiter zit vooral in de begripsscore, voor de onderzochte bijsluiters ligt die score tussen 86% en 94%. Dit zal komen door de financiële materie en de complexe combinaties van kenmerken in scenario’s in het UPO, blijkbaar is dit moeilijker dan informatie over bijwerkingen, doseringen en inname van geneesmiddelen (Lentz & Pander Maat, 2013). Het is dus van belang om naast de vindbaarheid ook de begrijpelijkheid van informatie in een tekst te analyseren.

 Kintsch ontwikkelde het *constuction-intergration model* voor tekstbegrip. Dit model onderscheidt verschillende niveaus van de mentale representatie van lezers bij het lezen van een tekst. Het eerste niveau is de *surface*, dit is het herkennen van woord en woordbetekenissen in een tekst. Het tweede niveau is de *textbase*, dit is de informatie die direct wordt uitgedrukt in de tekst, gestructureerd zoals de auteur het heeft georganiseerd. Het gaat hier om het transformeren van losse woorden naar betekenisvolle zinnen. In het algemeen is dit het minimale niveau waarop een gemotiveerde lezer een tekst zal verwerken. Het resultaat is een lokaal en globaal goed gestructureerde geheugenrepresentatie van de tekst. Lezers kunnen uitspraken verifiëren die ze gelezen hebben, ze kunnen vragen beantwoorden over de tekst en de tekst samenvatten. Dit hoeft niet te betekenen dat de lezer het ook op dieper niveau begrijpt. Daar is meer voor nodig dan het vermogen om de tekst te reproduceren. Dit niveau noemen we het *situationmodel*. Vaak moeten lezers informatie bijdragen aan de tekst die niet expliciet genoemd staat. Daarnaast moet de tekst gelinkt worden aan de voorkennis van de lezer (McNamara, Kintsch, E., Butler Songer & Kintsch, W., 1996).

## 2.2 Leesvaardigheid en woordenschat

Lentz & Pander Maat (2013) geven aan dat er wat betreft persoonskenmerken voor het begrijpen van teksten twee determinanten een rol spelen: voorkennis over het thema en taalvaardigheid. In dit onderzoek richt ik me op de laatste. Onder taalvaardigheid verstaan Lentz & Pander Maat (2013) leesvaardigheid en woordenschat. Woordenschat hangt nauw samen met leesvaardigheid, wetenschappers gebruiken de term daardoor zelfs als synoniem voor elkaar (Stahl, 2003). Maar wat is leesvaardigheid nu eigenlijk? Hoewel de definities niet geheel eenduidig lijken, komt het er in de algehele strekking op neer dat het de vaardigheid is om verschillende elementen, concepten en ideeën van een tekst op een coherente manier met elkaar te verbinden (Jansma, van Kleunen & Leenders, 2011; Hannon & Daneman, 2001; Ozuru, Dempsey & McNamara, 2009; Schijf, 2009). Als de woordenschat niet optimaal is vormt dit een knelpunt voor de leesvaardigheid. Daarmee zijn ze dus erg verwant aan elkaar (Jansma et al., 2011).

 Leesvaardigheid en woordenschat zijn voorspellers van de begrijpelijkheid van een tekst: personen met een goede leesvaardigheid en woordenschat zijn beter instaat een tekst te begrijpen dan personen met een minder goede leesvaardigheid en woordenschat (Ozuru et al., 2009). Lezers construeren namelijk via het leesproces een voorstelling van de tekst (Jansma et al., 2011). Zoals al bleek uit het *construction-intergration model*, staat deze mentale representatie gelijk aan het *surface*- en *textbase*niveau, waar kennis over het thema nog geen rol speelt. Leesvaardigheid, woordenschat en tekstbegrip zijn dus onlosmakelijk met elkaar verbonden. Wanneer we een tekst beoordelen moeten we daarom niet alleen kijken naar de lezersprestaties an sich, maar moet ook relatie tussen de prestaties en lezerskenmerken worden meegenomen. Omdat pensioeninformatie voor iedereen toegankelijk moet zijn, zouden de effecten van leesvaardigheid en woordenschat idealiter zo klein mogelijk moeten zijn. Wanneer leesvaardigheid en woordenschat namelijk mee bepalen hoeveel men van de informatie begrijpt, is het kennelijk niet voor iedereen even begrijpelijk (Lentz & Pander Maat, 2013).
 Leesvaardigheid kan gemeten worden via een cloze-test (Jansen & Boersma, 2013; Kamalski, 2007). In deze test worden systematisch woorden weggelaten uit de tekst en vervangen door een streepje. Volgens Jansen & Boersma (2013) wordt er bij cloze-testen een beroep gedaan op dezelfde vaardigheden als bij het leesproces. Ze halen de term *psycholinguistic guessing game* hierbij aan. Bij het leesproces wordt namelijk niet aan elk woord even veel aandacht besteed waardoor van sommige woorden de betekenis gegokt wordt. Hoe beter iemands leesvaardigheid is, des te vaker diens voorspelling goed is. Uit het onderzoek van Kamalski (2007) blijkt dat een cloze-test voor 70% de *surface* en *textbase* representatie meten. De overige 30% lijkt de *situation model* representatie te meten, voorkennis wordt dus ook deels betrokken bij het maken van de test.

## 2.3 Tekstvorm

Informatie via computers krijgt een steeds grotere impact. Er wordt van burgers steeds vaker gevraagd informatie te vinden via elektronische documenten zoals websites. In de literatuur wordt onderscheid gemaakt tussen lineaire teksten en hyperteksten (Benschop, 2013; Rouet, 2003; Naumann, Richter, Flender, Christmann & Groeben, 2007). In een lineaire tekst loopt er vanaf het begin tot het eind een rechte lijn door de tekst. Het lezen van zo’n tekst wordt gekenmerkt door het volgen van de tekst en het door de auteur bepaalde pad. Een hypertekst is een tekst op een website, de lezer kan in dit geval bepalen wat de volgende informatie wordt door te klikken op een hyperlink. Wat de lezer te lezen krijgt is dus afhankelijk van de door hem of haar gemaakte keuzes (Benschop, 2013). De vraag rijst welke vorm nu beter is.

 McGoldrick, Martin, Bergering & Symons (1992) hebben onderzoek gedaan naar het effect van de presentatie van een tekst (via beeldscherm of geprint) en de aan- of afwezigheid van een overzicht van de informatie die komen gaat. Hiervoor onderzochten ze tachtig psychologie studenten. Het zoeken naar informatie op computers bleek tijdrovender en minder efficiënt dan de geprinte informatie. Tussen de prestatiescores zat geen verschil. Ook voor de aan- of afwezigheid van een overzicht bleek geen significant verschil.

 Een meer recente studie is die van Mangen, Walgermo & Brønnick (2013). Zij deden onderzoek naar het leesbegrip van 72 leerlingen van een lagere school. Zij werden ingedeeld in twee groepen, de ene groep las een geprinte versie van een tekst, de andere groep een PDF-versie. De leerlingen die de geprinte versie lazen, scoorden significant beter. Ze geven verschillende mogelijke verklaringen hiervoor. Gezien de lengte van de tekst en het feit dat de computer tekst een PDF-versie was, kan het verschil liggen in *navigation* in het document, scrollen was namelijk onvermijdelijk. Scrollen hindert het leesproces, wat de mentale representatie negatief kan beïnvloeden. Ook hebben lezers in de geprinte versie directe toegang tot de tekst in zijn geheel, in tegenstelling tot de lezers van de PDF-versie. De lezers van de PDF-versie hadden dus minder overzicht in de organisatie, structuur en flow van de tekst. Hierdoor kan het begrip negatief beïnvloed worden. Daarnaast kan het lezen van een computerscherm visuele vermoeidheid tot gevolg hebben door het licht dat het scherm uitzendt. Dit zou vervolgens het begrip weer kunnen verslechteren.

 Volgens Naumann et al. (2003) moet er onderscheid gemaakt worden tussen goede en slechte lezers. Verklarende hyperteksten kunnen specifieke signalen bevatten zoals een navigeerbaar onderwerpoverzicht en hyperlinks die relaties tussen tekstonderdelen in kaart kunnen brengen. Zij onderzochten of hyperteksten studenten met een slechte leesvaardigheid kunnen helpen bij het organiseren en integreren van complexe materialen. De begripsscores van de studenten op een hypertekst en op een lineaire tekst werden met elkaar vergeleken. Voor studenten met een slechte leesvaardigheid bleek de hypertekst met zijn specifieke signalen te leiden tot betere scores dan de lineaire boek versie van de tekst. Er werd voor lezers met een goede leesvaardigheid geen significant verschil gevonden tussen beide versies.

# Onderzoeksvraag

Voortvloeiend uit het theoretisch kader zijn de volgende onderzoeksvraag en hypotheses geformuleerd:

In hoeverre spelen de leesvaardigheid en de woordenschat van de doelgroep een rol bij de vindbaarheid en begrijpelijkheid van informatie in de lineaire tekstversie en de hypertekstversie van de pensioenstartbrief?

Hypothese 1: hoogopgeleiden kunnen informatie in de startbrief beter vinden en begrijpen dan laagopgeleiden.

Hypothese 2: voorkennis over het thema pensioen speelt een rol bij het maken van de cloze-test ‘pensioen’.

Hypothese 3: er is een significante samenhang tussen de woordenschattest, de cloze-test ‘pensioen’ en de cloze-test ‘donorregistratie’.

Hypothese 4: er is een significante samenhang tussen het vinden en begrijpen van informatie in de startbrief.

Hypothese 5a: respondenten met een slechte leesvaardigheid hebben een hogere begripsscore op de hypertekstversie dan op de lineaire tekstversie

Hypothese 5b: voor respondenten met een goede leesvaardigheid is geen significant verschil waarneembaar in de begripsscore op de hypertekstversie en de lineaire tekstversie.

Hypothese 6a: respondenten die hoog scoren op de leesvaardigheidstesten en de woordenschattest kunnen de informatie in de lineaire tekstversie beter vinden dan respondenten met een minder goede leesvaardigheid en woordenschat.

Hypothese 6b: respondenten die hoog scoren op de leesvaardigheidstesten en de woordenschattest kunnen de informatie in de lineaire tekstversie beter begrijpen dan respondenten met een minder goede leesvaardigheid en woordenschat.

Hypothese 7a: respondenten die hoog scoren op de leesvaardigheidstesten en de woordenschattest kunnen de informatie in de hypertekstversie beter vinden dan respondenten met een minder goede leesvaardigheid en woordenschat.

Hypothese 7b: respondenten die hoog scoren op de leesvaardigheidstesten en de woordenschattest kunnen de informatie in de hypertekstversie beter vinden dan respondenten met een minder goede leesvaardigheid en woordenschat.

# Methode

## 4.1 Onderzoeksopzet

Alle testen zijn op verschillende locaties één op één afgenomen door vijf BA-afstudeerders van de Universiteit Utrecht. De onafhankelijke variabelen in dit onderzoek waren kenmerken van proefpersonen, zoals hun taalvaardigheid, hun voorkennis en hun opleidingsniveau. De afhankelijke variabelen waren de prestaties op de vind- en begripsonderdelen.

4.2 Respondenten
Deelnemers aan het onderzoek dienden ten minste 21 jaar oud zijn, maar nog niet met pensioen zijn. Daarnaast mochten ze op het moment van afname niet bezig zijn met een studie. Omdat het van belang is dat de gehele Nederlandse beroepsbevolking de startbrief kan begrijpen, is er gekozen voor *stratified random sampling*. De kenmerken geslacht, leeftijd en opleiding zijn ongeveer gelijk vertegenwoordigd in de steekproef. Op deze manier is de externe validiteit gewaarborgd.
 In totaal namen honderd personen deel aan het onderzoek, waarvan 46 mannen en 54 vrouwen. De gemiddelde leeftijd van de deelnemers was 43 jaar. De jongste deelnemer was 21, de oudste 67. Onder opleidingsniveau hoog wordt VWO, HBO en WO verstaan, onder opleidingsniveau midden wordt MBO3, MBO4, MULO en HAVO verstaan, onder opleidingsniveau laag verstaan we basisschool, LBO, VMBO BK, VMBO TL en MBO2. In tabel 1 is een overzicht te zien van de verdeling van respondenten naar geslacht, leeftijd en opleidingsniveau.

Tabel 1: Verdeling van de Respondenten naar Persoonskenmerken (n=100)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **Aantal respondenten** |
| **Geslacht** | Man | 46 |
|  | Vrouw | 54 |
| **Leeftijd** | 21 – 35 | 31 |
|  | 36 – 45 | 20 |
|  | 46 – 55 | 26 |
|  | 56 – 67 | 23 |
| **Opleidingsniveau** | Hoog | 32 |
|  | Midden | 35 |
|  | Laag | 33 |

4.3 Materiaal
Zes vragenlijsten werden schriftelijk bij de proefpersonen afgenomen bestaande uit demografische gegevens, een financiële geletterdheidstest, een woordenschattest, een pensioenkennistest en twee cloze-testen. Daarop volgde een mondelinge begripstest over één van de twee tekstversies. Met oog op de onderzoeksvraag krijgen de woordenschattest en de twee cloze-testen ‘pensioen’ en ‘donorregistratie’ hier de aandacht. Tevens wordt pensioenkennistest in ogenschouw genomen, omdat via deze test gemeten kan worden of voorkennis over pensioen de prestaties op de cloze-test ‘pensioen’ beïnvloedt.

4.3.1 Tekstversies
De startbrief is uitgegeven door ABC Pensioen, een organisatie gespecialiseerd in pensioenadvies, pensioenbeheer en pensioencommunicatie. De brief staat op naam van een fictief persoon Marije. Zij is werkzaam bij Huisman & Van den Assem B.V. Er is gekozen voor twee vormen van de brief: de hypertekstversie en de lineaire tekstversie. De hypertekstversie viel te raadplegen via <http://www.onderzoek-pensioencommunicatie.nl/2-uw-pensioen-bij-abc-pensioenen.html>, het gaat hier dus om een website. We noemden dit de klikversie. De lezer kon via het klikken op hyperlinks bij de volgende informatie komen. Voor de lineaire tekstversie is een PDF-bestand gebruikt (bijlage I). Hierdoor kregen de negatieve effecten van scrollen, minder overzicht en visuele vermoeidheid zoals beschreven door Mangen et al. (2013) geen kans, dit gold nu voor allebei de versies.

### 4.3.2 Begripsvragen

De respondenten werden willekeurig in twee groepen verdeeld. 52 personen dienden vragen te beantwoorden over de klikversie, 48 personen over de Pdfversie. Er zijn twaalf vragen over de verschillende aspecten van de startbrief gesteld om de vindbaarheid en begrijpelijkheid van informatie te meten. Een aantal daarvan waren meerdelig. Voor de vragen was feitelijke tekstinformatie leidend en het begrip is dan ook met name op *textbase* niveau gemeten (McNamara et al., 1996). Sommige vragen waren rechtstreeks in de tekst te vinden, zoals vraag 1:

Marije werkt bij Huisman & Van den Assem B.V. en gaat pensioen opbouwen bij ABC Pensioenen. Wie dragen bij aan haar premie?

Maar ook scenariovragen kwamen aan de orde, zoals vraag 6a:

Het antwoord is nog steeds rechtstreeks uit de tekst te halen. Volgens Lentz & Pander Maat (2013) zijn scenariovragen nodig omdat pensioeninformatie deels gaat over hypothetische situaties. De vragen waren zo geordend dat proefpersonen kriskras door het document moesten zoeken. De vragenlijst is te vinden in bijlage II.

4.3.3 Demografische gegevens
De deelnemers dienden een vragenlijst in te vullen betreffende hun demografische gegevens (zie bijlage III). Zo werd er gevraagd naar geslacht, leeftijd, hoogst voltooide opleiding, het type dienstverband, het inkomen, de branche waaronder de werkgever valt, maar ook naar de eigen beoordeling van de mate waarin de proefpersoon zich verdiept heeft in de eigenstartbrief, een zelfrapportage van het begrip van economie en de mate waarin de proefpersoon heeft nagedacht over het eigen pensioen.

Stel, Marije overlijdt als zij 61 is. Ze werkt dan nog steeds voor Huisman & Van den Assem B.V.. Haar partner Berend blijft achter met twee dochters, die 17 en 25 jaar oud zijn.
 a. Wie krijgen er na de dood van Marije een maandelijks bedrag?”

### 4.3.4 Woordenschattest

De woordenschattest bestond uit 25 meerkeuze vragen over enigszins formele woorden als *recalcitrant, scrupules, billijk* en *tumult* (zie bijlage IV). Naast vier alternatieven voor mogelijke betekenissen, werd de optie ‘ik weet het niet’ als vijfde geboden. Ter illustratie is vraag 1 hieronder weergegeven.

###

 1. Er kwam een **abrupt** einde aan ons gesprek.
 a. verrassend
 b. plotseling
 c. vervelend
 d. positief
 e. ik weet het niet

### 4.3.5 Pensioenkennistest

De pensioenkennistest bestond uit twintig meerkeuzevragen (zie bijlage VII). Naast drie mogelijke antwoorden, werd de optie ‘ik weet het niet’ als vierde alternatief geboden. De volgende zeven onderwerpen kwamen aan de orde: wat is pensioen en wat is een pensioenregeling?, wie heeft recht op AOW en pensioen?, de hoogte van pensioen en AOW, levensmomenten die pensioen raken, partnerpensioen, keuzemogelijkheden bij pensionering en pensioen en crisis. Ter illustratie is vraag 1 hieronder weergegeven.

 **A Wat is pensioen en wat is een pensioenregeling?**

1. Op welke drie manieren kunt u een inkomen voor de oude dag opbouwen?
 a. AOW, pensioen voor zelfstandige ondernemers, eigen vermogen
 b. AOW, aanvullend pensioen vanuit de werkgever, eigen vermogen
 c. Pensioen vanuit de werkgever, pensioen voor zelfstandige
 ondernemers, pensioen van een buitenlands pensioenfonds
 d. Ik weet het niet

### 4.3.6 Cloze-testen

Om de leesvaardigheid te meten zijn er twee cloze-testen afgenomen, één over pensioen (clozeP) en één over donorregistratie (clozeD). De woorden zijn weggelaten op basis van *rational fill-in*, de onderzoeker bepaalt hierbij zelf welke woorden zijn weggelaten. Een andere optie was de *fixed-ratio* geweest, waarbij systematisch een woord wordt weggelaten. Het voordeel van *rational fill-in*  is dat het niveau van de test zelf bepaalt kan worden (Jansen & Boersma, 2013). Een voorbeeld ziet er als volgt uit:

Het antwoord had hier ‘inkomen’ moeten zijn. De volledige testen zijn opgenomen in bijlagen V & VI.

Ouderdomspensioen verschaft een ............................................................... voor de tijd dat men niet meer werkt op latere leeftijd.

## 4.5 Procedure

Allereerst werd er een korte uitleg van het onderzoek gegeven. Tevens werd verteld dat het niet om de individuele prestatie ging, maar om het testen van de pensioenstartbrief. Al volgens dienden de respondenten hun demografische gegevens in te vullen. Daarop volgden de financiële geletterdheidstest en de woordenschattest, waar ze respectievelijk maximaal tien en vijf minuten de tijd voor hadden. Zodra de tijd verstreken was nam de proefleider de vragenlijsten in, het kwam dan ook weleens voor dat de deelnemer nog niet klaar was met de test. De volgorde van de pensioenkennistest en de twee cloze-testen was willekeurig verdeeld om een effect van voorkennis te ondermijnen. Een verdeling van deze volgorde is in tabel 2 terug te vinden. Voor het maken van deze drie testen stond maximaal tien minuten per test. De proefpersonen werd bij alle testen nadrukkelijk gevraagd om niet te gokken als ze een antwoord niet wisten. Voor de meerkeuzevragen was er daarom altijd de optie ‘ik weet het niet’ aanwezig, voor de cloze-testen werd gevraagd het antwoord open te laten.
 Hierop volgde de begripstest, die mondeling werd afgenomen. Allereerst gaven de proefleiders een korte instructie over de test en vertelden ze dat er een geluid- en schermopname werd gemaakt. De deelnemers werden achter een computer gezet waar zij één van beide tekstversies voor zich kregen, die zij eerst even mochten doorkijken. Daarna ging het onderzoek van start. De proefleider stelde de begripsvragen over de tekst en hield bij: (a) of de proefpersoon de informatie gevonden had, (b) via content units waar de proefpersoon de informatie gevonden had, (c) hoeveel tijd het voor de proefpersoon in beslag nam om tot een antwoord te komen en (d) via steekwoorden of het antwoord juist dan wel onjuist was. Er kon daarbij gekozen worden uit de volgende opties: nee, ja (in eigen woorden), letterlijk opgelezen, nee (zonder tekstgebruik), ja (zonder tekstgebruik). In bijlage VIII is het observatieformulier opgenomen. Als proefpersonen het antwoord vanuit voorkennis gaven (zonder tekstgebruik), werd de proefpersonen gevraagd of zij het antwoord ook in de tekst konden aanwijzen. Als een antwoord binnen twee minuten niet gevonden werd, ging de proefleider door naar de volgende vraag. De proefleider mocht tussendoor geen antwoorden verstrekken.
 Na afloop van het onderzoek werden de respondenten bedankt voor hun deelname en kregen een VVV-bon van vijf euro. Velen gaven aan de testen als moeilijk en erg lang ervaren te hebben.

Tabel 2: Aantal Respondenten per Testvolgorde

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Categorie** | **Testvolgorde** | **Aantal respondenten** |
| 1 | Pensioenkennis – ClozeP – ClozeD | 13 |
| 2 | Pensioenkennis – ClozeD – ClozeP | 17 |
| 3 | ClozeP – Pensioenkennis – ClozeD | 18 |
| 4 | ClozeP – ClozeD - Pensioenkennis | 18 |
| 5 | ClozeD – Pensioenkennis – ClozeP | 20 |
| 6 | ClozeD – ClozeP – Pensioenkennis | 14 |

# 5. Resultaten

Om een antwoord te geven op de onderzoeksvraag en om te kijken of de hypotheses kloppen zal in dit onderdeel de data geanalyseerd worden. Alle testen zijn betrouwbaar (zie paragraaf 5.1 resultaten per test), daarom is er gerekend met de somscores van de testen (het totaal aantal goed beantwoorde vragen). Voor de cloze-testen geldt dat er een besluit moest worden gemaakt voor de scoring. Bij een exacte scoring wordt het woord dat is ingevuld alleen correct beschouwd als het precies overeenkomt met het woord dat op die plaats in de tekst stond. Voor semantische scoring geldt dat ook synoniemen als correct worden beschouwd. Als het doel van de test het bepalen van de leesvaardigheid is, kan het best gekozen worden voor een semantische scoring (Jansen & Boersma, 2013). Voor de somscores van de cloze-testen zijn daarom de precies goede antwoorden en de synoniemen meegerekend. Ook voor de begripstest moest deze beslissing genomen worden. Voor de begripstest is een onderscheid gemaakt tussen de vind- en successcore en de twee versies. De vindscore houdt in dat de vraag (deels) gevonden is. Wat betreft de successcore is ervoor gekozen om de observaties ‘ja (in eigen woorden)’ en ‘letterlijk opgelezen’ als juist te beschouwen. De observatie ‘ja (zonder tekst)’, is bewust niet meegerekend als correct omdat hier niet de vindbaarheid en begrijpelijkheid van de brief mee wordt getest, maar de voorkennis. De begripsscore staat op deze manier dan ook gelijk aan de successcore (Lentz & Pandermaat, 2013).
 Allereerst komen de resultaten per test aanbod, daarna volgt een overzicht van de gemiddelde scores per test. Vervolgens wordt in ogenschouw genomen of er een verband is tussen persoonskenmerken en de scores op de testen. De daarop volgende paragraaf legt de verbanden tussen testen bloot. Het hoofdstuk sluit af met een regressieanalyse.

5.1 Resultaten per test
Voor elke test zal nu de betrouwbaarheid en normale verdeling aan de orde komen. Als de *skewness* en *kurtosis* tussen de -1 en 1 ligt zijn ze bij benadering normaal verdeeld (Doorn & Rhebergen, 1998). Voor de begripstest wordt tevens een overzicht gegeven van de verdeling van respondenten over de twee versies.

### 5.1.1 Woordenschattest

De 25 variabelen van de test zijn onderling betrouwbaar (α = 0.87). De woordenschattest blijkt normaal verdeeld te zijn (skewness = -0.62; kurtosis = -0.51). Ook het histogram wijst op een normale verdeling, deze is te vinden in bijlage X. Er is een negatieve samenhang gevonden tussen de score op de woordenschattest en de tijd die de respondenten ervoor nodig hadden (r = -0.53; p < 0.001). Dit betekent dat respondenten die hoog scoren op de woordenschattest, over het algemeen minder tijd nodig hadden voor het maken hiervan.

### 5.1.2 Cloze-test ‘pensioen’

De 25 variabelen van de test zijn onderling betrouwbaar (α = 0.83). De cloze-test ‘pensioen’ blijkt normaal verdeeld te zijn (skewness = -0.45; kurtosis = -0.36). Ook het histogram wijst op een normale verdeling, deze is te vinden in bijlage X. Er is een positieve samenhang gevonden tussen de score op de cloze-test ‘pensioen’ en de tijd die respondenten ervoor nodig hadden (r = 0.21; p = 0.040). Dit betekent dat de respondenten die hoog scoren op de cloze-test ‘pensioen’, over het algemeen meer tijd nodig hadden voor het maken hiervan.

### 5.1.3 Cloze-test ‘donorregistratie’

De 25 variabelen van de test zijn onderling betrouwbaar (α = 0.79). De cloze-test ‘donorregistratie’ blijkt normaal verdeeld te zijn (skewness = -0.57; kurtosis = -0.22). Ook het histogram wijst op een normale verdeling, deze is te vinden in bijlage X. Er is een positieve samenhang gevonden tussen de score op de cloze-test ‘donorregistratie’ en de tijd die respondenten ervoor nodig hadden (r = 0.22, p = 0.026). Dit betekent dat respondenten die hoog scoren op de cloze-test ‘donorregistratie’ over het algemeen meer tijd nodig hadden voor het maken hiervan.

### 5.1.4 Pensioenkennistest

De 20 variabelen van de test zijn onderling betrouwbaar (α = 0.73). De betrouwbaarheid steeg met 0.02 als vraag 11 verwijderd zou worden. Daarom heb ik ervoor gekozen deze vraag achterwege te laten, de betrouwbaarheid komt nu uit op α = 0.75. De pensioenkennistest blijkt normaal verdeeld te zijn (skewness = -0.19; kurtosis = -0.02). Ook het histogram wijst op een normale verdeling, deze is te vinden in bijlage X. Er is een positieve samenhang gevonden tussen de score op de pensioenkennistest en de tijd die respondenten ervoor nodig hadden (r = 0.217; p = 0.03). Dit betekent dat de respondenten die hoog scoren op de pensioenkennistest, over het algemeen meer tijd nodig hadden voor het maken hiervan.

5.1.5 Begripstest
De 24 variabelen van de vindbaarheid zijn onderling betrouwbaar in beide versies (Pdfversie: α = 0.81, klikversie: α = 0.75). Tevens is de vindbaarheid in beide versies normaal verdeeld. Voor de klikversie geldt dat de kurtosis groter is dan één, echter de skewness ligt nog net onder één, daarom kunnen we er vanuit gaan dat de vindbaarheid ook daar nagenoeg normaal verdeeld is (Pdfversie: skewness = -0.27; kurtosis = -0.61, klikversie: skewness = -0.99; kurtosis = 1.57). Zie hiervoor ook de histogrammen in bijlage X.

 Ook de 38 variabelen van de successcore zijn onderling betrouwbaar in beide versies (Pdfversie: α = 0.86, klikversie: α = 0.83). Tevens is de successcore in beide versies normaal verdeeld (Pdfversie: skewness = -0.08; kurtosis = -0.14, klikversie: skewness = -0.76; kurtosis = 0.38). Ook de histogrammen wijzen op een normale verdeling, deze is te vinden in bijlage X. Een verdeling van de respondenten per tekstversie is te zien in tabel 3.

*Tabel 3: Frequentie (en Percentages) van Respondenten over de verschillende Versies*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Pdfversie**  | **Klikversie** |
|  |  | Frequentie (percentage**)** |
| **Geslacht** | Man | 25 (48.1) | 21 (43.8) |
|  | Vrouw | 27 (51.9) | 27 (56.3) |
| **Leeftijd** | 21 - 35 | 15 (28.8) | 16 (33.3) |
|  | 36 - 45 | 11 (21.2) | 9 (18.8) |
|  | 46 - 55 | 13 (25.0) | 13 (27.1) |
|  | 56 - 67 | 13 (25.0) | 10 (20.8) |
| **Opleidingsniveau** | Hoog | 22 (42.3) | 10 (20.8) |
|  | Midden | 14 (26.9) | 21 (43.8) |
|  | Laag | 16 (30.8) | 17 (35.4) |

### **5.1.6 Gemiddelden per test**

In tabel 4 zijn de laagste en hoogst behaalde scores per test weergegeven. Ook zijn de gemiddelden (SD) en maximaal te behalen score per test te raadplegen. Er lijkt een verschil tussen de prestaties op de twee tekstversies waarneembaar. Het verschil tussen de successcores blijkt niet significant te zijn (t =-1.62; df = 98; p = 0.109). Dit geldt ook voor het verschil tussen de vindscores (t = -1.197; df = 98; p = 0.234). Op de twee versies is dus nagenoeg gelijk gepresteerd.

Tabel 4: Laagste en Hoogste score, Gemiddelden (SD) en Maximaal te behalen score per Test

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Laagste score** | **Hoogste score** | **Gemiddelde score (SD)** | **Maximaal te behalen score** |
| **Woordenschat** | 6 | 25 | 18.22 (4.96) | 25 |
| **ClozeP** | 0 | 20 | 12.10 (4.89) | 25 |
| **ClozeD** | 2 | 21 | 12.98 (4.20) | 25 |
| **Pensioenkennis** | 0 | 18 | 9.08 (3.62) | 19 |
| **Begrip-vind PDF** | 3 | 22 | 13.17 (4.83) | 24 |
| **Begrip-succes PDF** | 3 | 35 | 16.46 (6.94) | 38 |
| **Begrip-vind Klik** | 1 | 21 | 14.25 (4.10) | 24 |
| **Begrip-succes Klik** | 1 | 30 | 18.62 (6.40) | 38 |

 **5.2 Verbanden tussen opleiding en testen**

Er is een positieve samenhang gevonden tussen opleiding en de score op de woordenschattest (*F*(2, 97) = 7.57; p = 0.001), de cloze-test ‘pensioen’ (*F*(2, 97) = 18.29; p < 0.001), de cloze-test ‘donorregistratie’ (*F*(2, 97) = 21.81; p < 0.001) en de begripstest op zowel vindbaarheid (*F*(2, 97) = 13.63; p < 0.001) als successcore (*F*(2, 97) = 29.5; p < 0.001). Dit betekent dat als respondenten hoger zijn opgeleid, zij in het algemeen beter zullen scoren op deze testen. In tabel 5 is te zien waar die verschillen zich precies bevinden. Zo geldt voor de twee cloze-testen en de begripstest dat het verschil tussen laag- en middenopgeleid en tussen laag- en hoogopgeleid wel significant is, maar het verschil tussen midden- en hoogopgeleid niet. Voor de woordenschat geldt dat het verschil tussen laag- en middenopgeleid en tussen midden- en hoogopgeleid niet significant is, maar tussen laag- en hoogopgeleid wel. In tabel 3 lijkt het dat respondenten wat betreft opleiding niet evenredig zijn verdeeld over de twee groepen. In de groep die de PDF-versie maakt zitten 22 hoogopgeleiden, 14 middenopgeleiden en 16 laagopgeleiden. In de groep die de klikversie maakt zitten slechts 10 hoogopgeleiden, 21 middenopgeleiden en 17 laagopgeleiden. Toch kan uit de resultaten van tabel 5 worden opgemaakt dat dit verschil niet relevant is: er is voor geen enkele test een significant verschil gevonden tussen de prestaties van midden- en hoogopgeleiden.

*Tabel 5: Gemiddeld verschil in scores (en Standaarddeviaties) per Test onderverdeeld in laag- midden- en hoogopgeleid (\* = significant verschil)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Woorden-schat** | **ClozeP** | **ClozeD** | **Begrip-****vind** | **Begrip-succes** |
| Laag-Midden | 2.56 (1.14) | 5.17\* (1.03) | 3.67\* (0.86) | 3.94\* (0.98) | 7.60\* (1.31) |
| Laag-Hoog | 4.49\* (1.16) | 5.72\* (1.04) | 5.70\* (0.88) | 4.92\* (0.10) | 9.74\* (1.33) |
| Midden-Hoog | 1.93 (1.13) | 0.55 (1.02) | 2.03 (0.86) | 0.98 (0.98) | 2.14 (1.30) |

## 5.3 Verbanden tussen testen

Ondanks dat de pensioenkennistest niet van belang lijkt voor de onderzoeksvraag, is het wel relevant de verbanden tussen deze test en de cloze-test ‘pensioen’ te analyseren. Hiervoor zijn twee redenen: ten eerste is het belangrijk de voorkennis die een respondent heeft over het thema te meten omdat dit de prestaties op de cloze-test kan bevorderen. Daarnaast moeten we rekening houden met de testvolgorde. Als de pensioenkennistest is afgenomen voor de cloze-test ‘pensioen’, kan dit voor de laatste test een sturende werking hebben op de prestaties.

 Er is een positieve samenhang gevonden tussen de score op de pensioenkennistest en de score op de cloze-test ‘pensioen’ (r = 0.66; p < 0.001). Dit betekent dat de respondenten die hoog scoren op de pensioenkennistest, over het algemeen ook hoog scoren op de cloze-test ‘pensioen’. Om te kijken of de testvolgorde invloed heeft op de prestaties, is de testvolgorde ingedeeld in twee groepen: de pensioenkennistest vóór de cloze-test ‘pensioen’ en de pensioenkennistest ná de cloze-test ‘pensioen’. Er is tussen deze groepen geen significant verschil gevonden (t = 1.57; df = 98, p = 0.120).

 Om een conclusie te kunnen verbinden aan de positieve samenhang tussen de pensioenkennistest en de cloze-test ‘pensioen’ zullen we nu de samenhang tussen de twee cloze-testen in ogenschouw nemen. Als de correlatie tussen deze twee lager is dan de correlatie tussen de pensioenkennistest en de cloze-test ‘pensioen’, zal gesteld moeten worden dat de cloze-test ‘pensioen’ meer de pensioenkennis meet dan de leesvaardigheid. Tevens kunnen we zo in ogenschouw nemen of de testen hetzelfde construct hebben gemeten, namelijk de leesvaardigheid. In tabel 6 is te zien dat de cloze-testen iets hoger samenhangen met elkaar (r = 0.69; p < 0.001), dan de pensioenkennistest met de cloze-test ‘pensioen’ (r = 0.66; p < 0.001). Hoewel de cloze-test ‘pensioen’ dus waarschijnlijk ook de pensioenkennis meet, is het een betrouwbaar instrument om te gebruiken voor het meten van de leesvaardigheid. Daarom gebruik ik vanaf nu ook de variabele ‘leesvaardigheid’, deze variabele bestaat uit de scores van de twee cloze-testen samen en is betrouwbaar (α = 0.89).
 Verder kunnen we uit tabel 6 opmaken dat de woordenschattest, cloze-test ‘pensioen’ en cloze-test ‘donorregistratie’ vrij sterk met elkaar samenhangen. Dat wil zeggen dat als op de ene test hoog gescoord wordt, over het algemeen op de andere twee testen ook hoog gescoord wordt. Dit toont aan dat de testen onderling hetzelfde meten. Alle drie de testen vertonen een positieve samenhang met de vindbaarheidsscore en de successcore.

 Tussen de vind- en successcore is een sterke positieve samenhang gevonden (r = 0.83; p < 0.001). Dit betekent dat de respondenten met een hoge vindscore, over het algemeen ook een hoge successcore hebben.

*Tabel 6: Correlaties tussen de Testen (\* = significante samenhang)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Woorden-schat** | **ClozeP** | **ClozeD** | **Begrip-****vind** | **Begrip-succes** |
| **Woordenschat** | - | 0.64\* | 0.54\* | 0.24\* | 0.44\* |
| **ClozeP** | 0.64\* | - | 0.69\* | 0.57\* | 0.31\* |
| **ClozeD** | 0.54\* | 0.69\* | - | 0.38\* | 0.52\* |
| **Begrip-vind** | 0.24\* | 0.31\* | 0.38\* | - | 0.83\* |
| **Begrip-succes** | 0.44\* | 0.57\* | 0.52\* | 0.83\* | - |

Interessant is nu om te bekijken in hoeverre de leesvaardigheid en woordenschat samenhangen met de begripstest uitgesplitst in versies. De resultaten hiervan zijn te zien in tabel 7. Waar eerder bleek dat alle drie de testen samenhingen met de vind- en successcore blijkt nu dat dit uitgesplitst in versie niet opgaat. Voor de Pdfversie geldt dat de cloze-test ‘pensioen’ niet significant correleert met de vindbaarheid. Bij de klikversie correleren de woordenschattest en de cloze-test ‘donorregistratie’ niet significant met de vindbaarheid. Het vinden van informatie hangt in mindere mate samen met de drie testen dan de successcores in beide versies. Dat zien we ook als we naar de leesvaardigheid kijken, echter correleert leesvaardigheid op beide versies zowel met de vind- als met de successcore. Opvallend is dat woordenschat een stuk sterker samenhangt met de successcore op de Pdfversie dan met de successcore op de klikversie (respectievelijk: r = 0.56; p > 0.001, r = 0.31; p = 0.029).

 Ook per versie is er een sterke positieve samenhang tussen de vind- en successcores (Pdfversie: r = 0.84; p > 0.001, klikversie: r = 0.81; p > 0.001). Dit betekent dat de respondenten met een hoge vindscore, over het algemeen ook een hoge successcore hebben op beide versies.

*Tabel 7: Correlaties tussen Testen uitgesplitst in Versies (\* = significante samenhang)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Woordenschat** | **ClozeP** | **ClozeD** | **Leesvaardigheid** |
| **Pdfversie** | **Begrip-vind** | 0.28\* | 0.23  | 0.43\* | 0.35\* |
|  | **Begrip-succes** | 0.56\* | 0.54\* | 0.57\* | 0.59\* |
| **Klikversie** | **Begrip-vind** | 0.19  | 0.40\* | 0.26 | 0.38\* |
|  | **Begrip-succes** | 0.31\* | 0.61\* | 0.41\* | 0.58\* |

## 5.4 Niveau van leesvaardigheid

In tabel 8 is de laagste en hoogst behaalde score van de leesvaardigheid weergegeven. Ook zijn de gemiddelden (SD) en maximaal te behalen score te raadplegen. De leesvaardigheid is normaal verdeeld (skewness: -0.44; kurtosis: -0.36). Ook het histogram wijst op een normale verdeling, deze is te vinden in bijlage X. Om een onderscheid te maken tussen lage en hoge leesvaardigheid is de vuistregel van de normale verdeling toegepast. Tot laag zijn nu de gemiddelde score minus één standaarddeviatie gerekend, tot hoog zijn nu de gemiddelde score plus één standaarddeviatie gerekend. Dus: als men lager heeft gescoord dan 17 worden ze tot laag gerekend (n = 22), als men hoger heeft gescoord dan 33 worden ze tot hoog gerekend (n=21). Er is geen significant verschil in de successcores gevonden tussen respondenten met een lage leesvaardigheid en de twee versies (t = -0.31; df 17; p = 0.642). Ook tussen respondenten met een hoge leesvaardigheid en de twee versies is geen significant verschil in scores gevonden (t = -0.88; df 13; p = 0.12).

Tabel 8: Laagste en Hoogste score, Gemiddelden (SD) en Maximaal te behalen score per Test

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Laagste score** | **Hoogste score** | **Gemiddelde score (SD)** | **Maximaal te behalen score** |
| **Leesvaardigheid** | 2 | 40 | 25.08 (8.36) | 50 |

5.5 Regressieanalyse
Voor de variabelen opleiding, woordenschat en leesvaardigheid zijn significante correlaties gevonden met de begripstest. Toch correleert het niet dermate hoog dat hier conclusies uitgetrokken kunnen worden. Het is daarom interessant om een regressieanalyse uit te voeren (Lentz & Pander Maat, 2013). Tevens wordt er gekeken naar de vindbaarheid als voorspeller van begrijpelijkheid per versie.

5.5.1 Vindbaarheid

De variabelen opleiding, score op de woordenschattest en de score op de leesvaardigheidstesten zijn als eventuele voorspellers meegenomen in de regressieanalyse voor de vindbaarheid op de begripstest voor zowel de Pdf- als de klikversie. Opleidingsniveau blijkt op de Pdfversie voor een significant effect te zorgen. Van de drie opleidingscategorieën heeft alleen de categorie laagopgeleid een voorspellende functie (R² = 0.26, adjusted R² = 0.25, F (1, 50) = 17.69, p < 0.001). Laagopgeleid zijn voorspelt dus voor 26% de variantie op de score vindbaarheid van de Pdfversie. De bètawaarde is voor de categorie laagopgeleid negatief (β = -0.51), een lage opleiding geeft een lagere successcore.

 Voor de klikversie blijkt de leesvaardigheid een significante effect te hebben (R² = 0.17, adjusted R² = 0.15, F (1, 46) = 8.69, p = 0.004). De score op de leesvaardigheidstesten voorspelt dus voor 17% de variantie op de score vindbaarheid van de klikversie. Voor de leesvaardigheid is de bètawaarde positief, een hogere leesvaardigheid zorgt daarom voor een hogere successcore.

Tabel 9: Significante Voorspellers (R²) voor Vindbaarheid en de Relaties tussen Voorspellers en
Vindbaarheid (β)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Variabele** | **R² (adjusted R²)** | **β** |
| **Pdfversie** | Opleiding-laag | 0.26 (0.25) | -0.51 |
| **Klikversie** | Leesvaardigheid | 0.17 (0.15) | 0.41 |

### 5.5.2 Begrijpelijkheid

Dezelfde variabelen zijn meegenomen als eventuele voorspellers voor de successcore op de begripstest. Opleidingsniveau blijkt op de Pdfversie voor een significant effect te zorgen. Van de drie opleidingscategorieën heeft alleen de categorie laagopgeleid een voorspellende functie (R² = 0.47, adjusted R² = 0.46, F (1, 50) = 44.46, p < 0.001). Laagopgeleid zijn voorspelt dus voor 47% de variantie op de successcore. Daarnaast verklaart de combinatie van laagopgeleid zijn en de score op de woordenschat voor 52% de variantie op de successcore (R² = 0.52, adjusted R² = 0.50, F (2, 49) = 26.93, p < 0.001). De bètawaarde is voor de categorie laagopgeleid negatief (β = -0.69), een lage opleiding geeft een lagere successcore. Voor de woordenschat is de bètawaarde positief, een hogere score op de woordenschattest zorgt voor een hogere successcore.
 Voor de klikversie blijkt de leesvaardigheid een significante effect te hebben (R² = 0.36, adjusted R² = 0.35, F (1, 46) = 26.22, p < 0.001). De score op de leesvaardigheid voorspelt dus voor 36% de variantie op de successcore. Daarnaast verklaart de combinatie van de score op leesvaardigheid en hoogopgeleid zijn voor 43% variantie op de successcore (R² = 0.43, adjusted R² = 0.41, F (2, 45) = 17.16, p < 0.001). De bètawaarde is voor beide positief (respectievelijk β = 0.60, β = 0.29), een hogere score op de woordenschattest en een hogere opleiding zorgen voor een hogere successcore.

Tabel 10: Significante Voorspellers (R²) voor Begrijpelijkheid en de Relaties tussen Voorspellers en Begrijpelijkheid (β)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Variabele** | **R² (adjusted R²)** | **β** |
| **Pdfversie** | Opleiding-laag | 0.47 (0.46) | -0.69 |
|  | Woordenschat | 0.52 (0.50) |  0.27 |
| **Klikversie** | Leesvaardigheid | 0.36 (0.35) |  0.60 |
|  | Opleiding-hoog | 0.43 (0.41) | 0.29 |

### 5.5.3 Begripstest

Om na te gaan of vindbaarheid daadwerkelijk een voorspeller is voor begrijpelijkheid is ook hiervoor een regressieanalyse uitgevoerd. Hieruit blijkt dat de vindbaarheid voor 70% de variantie in begripsprestatie voorspelt voor de Pdfversie (R² = 0.70, adjusted R² = 0.70, F (1, 50) = 118.65, p < 0.001) en voor 65% voor de klikversie (R² = 0.65, adjusted R² = 0.65, F (1, 46) = 17.16, p < 0.001).

# Conclusie

Uit de resultaten kan geconcludeerd worden dat de verwachtingen omtrent leesvaardigheid en woordenschat van de doelgroep en hun invloed op de vindbaarheid en begrijpelijkheid van informatie in de startbrief slechts ten delen uit zijn gekomen. Ondanks dat voorkennis een rol bleek te spelen bij het maken van de cloze-test ‘pensioen’, kon naar aanleiding van de sterke samenhang tussen de twee cloze-testen gesteld worden dat zij de leesvaardigheid daadwerkelijk getoetst hebben. Naar verwachting blijkt ook de score op de woordenschattest een sterk verband te hebben met de leesvaardigheid, maar het feit dat zij niet samen verantwoordelijk zijn voor de vind- en begripsscores geeft aan dat ze wel van elkaar onderscheiden moeten worden. Tevens is er een verband tussen het vinden en begrijpen van informatie, zowel op de Pdf- als de klikversie. Als respondenten dus instaat zijn informatie te vinden, is de kans vrij groot dat ze ook het juiste antwoord geven.
 Naar aanleiding van de literatuur verwachtte ik dat respondenten met een slechte leesvaardigheid een hogere vind- en begripsscore zouden hebben op de klikversie dan op de Pdfversie, dit bleek niet zo te zijn. Respondenten met een slechte leesvaardigheid scoorden nagenoeg hetzelfde op beide tekstversies. Ook verwachtte ik dat voor respondenten met een goede leesvaardigheid geen verschil waarneembaar zou zijn tussen de prestaties op beide versies. Dit bleek te kloppen.
 De resultaten met betrekking tot de invloed van leesvaardigheid en woordenschat op het vinden en begrijpen van informatie in de startbrief zijn verassend. Alleen voor de klikversie geldt dat leesvaardigheid een voorspellende functie heeft. Voor zowel het vinden als begrijpen van informatie geldt dat hoe beter de leesvaardigheid, hoe beter de prestaties op de begripstest. Echter, het aandeel is niet heel groot, wat betekent dat er ook andere factoren van invloed zijn op de score. Op de Pdfversie is leesvaardigheid niet van invloed. Een factor die wel effect heeft op de Pdfversie is opleiding. In de literatuur werd gesuggereerd dat hoogopgeleiden informatie in de pensioenbrief beter zouden vinden en begrijpen dan midden- en laagopgeleiden. Echter, hoogopgeleid zijn bleek geen effect te hebben op begripsprestaties. Hoewel leesvaardigheid samen met hoogopgeleid zijn wel de variantie bepalen voor de begrijpelijkheid op de klikversie. Laagopgeleid zijn bleek van veel grotere invloed te zijn. Op zowel het vinden als begrijpen van informatie heeft deze categorie een negatiefeffect in de Pdfversie. Voor de vindbaarheid geldt dat laagopgeleid zijn en de score op de woordenschattest samen een groot deel van de variantie bepalen.
 Samenvattend kan gesteld worden dat alleen leesvaardigheid een effect heeft op de vindbaarheid en begrijpelijkheid van informatie in de klikversie, maar zoals eerder gezegd is dat aandeel niet enorm. Woordenschat heeft slechts een gering effect op de begrijpelijkheid van de Pdfversie. Daar de invloed van leesvaardigheid en woordenschat idealiter zo klein mogelijk moet zijn voor de startbrief, blijkt vooral de Pdfversie in dit geval een goed communicatiemiddel. De variabele laagopgeleid is voor de Pdfversie echter wel een probleem, met name op het gebied van de begrijpelijkheid. Duidelijk is geworden dat daar nog veel verbetering op te behalen is.

# Discussie

Het onderzoek heeft getracht een zo representatief mogelijk steekproef te trekken voor de gehele Nederlandse bevolking. Zo zijn proefpersonen evenredig verdeeld over de categorieën leeftijd, geslacht en opleidingsniveau. Om de persoonskenmerken van deze proefpersonen zo goed mogelijk in beeld te krijgen diende elke proefpersoon zes vragenlijsten in te vullen. De begripstest werd vervolgens mondeling afgenomen waardoor de leesvaardigheid van de proefpersoon voor de vragen geen rol speelden, op deze manier kon ook goed getimed worden hoe lang men met een vraag bezig was. Ook de scherm- en geluidsopnames waarborgen het onderzoek, de proefleiders konden op deze manier gecontroleerd worden. Allebei de tekstversies werden van een beeldscherm afgelezen, op deze manier gold voor beide versies de nadelige gevolgen van het lezen vanaf een beeldscherm.
 De woordenschattest en de cloze-testen correleerden hoog met elkaar samen waardoor gesteld kan worden dat de leesvaardigheid maar ook de woordenschat van respondenten daadwerkelijk gemeten is, er is geen sprake van mono-operationalisatie. De begripstest meette met name de *surface* en *textbase* representatie. De *situationmodel* represenatie werd door de vragen niet omvat. Er kan daarom getwijfeld worden aan het feit of deelnemers de tekst daadwerkelijk begrepen hebben. Om het *situationmodel* te meten zouden de vragen de kennis van de lezers er ook bij moeten betrekken. Een nadeel daarvan is onder andere dat de cognitieve belasting zwaarder wordt en dat voorkennis vanzelfsprekend een grotere rol zou gaan spelen. Daarnaast werd de begripstest afgenomen in een niet-realistische situatie. Wellicht zouden respondenten beter presteren als zij de informatie die ze zochten voor zichzelf nodig zouden hebben.
 Uit de literatuur bleek al dat de motivatie een groot probleem is bij consumenten. Ook tijdens het afnemen van de testen bleek dat respondenten over het algemeen weinig motivatie hadden. Ze gaven aan het onderzoek als tijdrovend en lastig te ervaren. Hoewel de VVV-bon als motivatie voor de proefpersonen bedoeld was, gaf een aantal aan het erg weinig te vinden voor de tijd die zij eraan kwijt waren. We moeten ons afvragen of de begripstest niet ook motivatie heeft gemeten. Er is al weinig motivatie en interesse is omtrent het pensioen, en in dit onderzoek zijn er voor de begripstest nog zes andere vragenlijsten afgenomen. Hierdoor krijgt motivatie wellicht een nog grotere invloed op de resultaten en kunnen ook factoren als concentratie en vermoeidheid een rol gaan spelen. In vervolgonderzoek zou het aan te bevelen zijn om de motivatie in ogenschouw te nemen bij een wat langer onderzoek.

# Literatuur

Allen, P. & Bennett, K. (2012). *SPSS statistics: A practical guide version 20* (1st ed.)*.* Melbourne: Cengage Learning Australia Pty Limited.
Autoriteit Financiële Markten. (2010). *Rapport veiligheid en begrijpelijkheid startbrief:
 Onderzoek naar de informatieverstrekking aan nieuwe deelnemers.* Retrieved from
 http://www.afm.nl/~/media /Files/rapport/2010/rapport-volledigheid-begrijpelijkheid
 startbrief.ashx
Benschop, A. (2013). *Lineaire en hypertekst: Nieuwe technieken en culturen van schrijven en
 lezen.* Retrieved from http://www.sociosite.org/hypertekst.php#hypertekst
Field, A. (2013). *Discovering statistics using IBM SPSS statistics: fourth edition.* London:
 SAGE Publications.

Hannon, B. & Daneman, M. (2001). A new tool for measuring and understanding individual
 differences in the component processes of reading comprehension. *Journal of
 Educational Psychology*. 93 (1), 103-128.
Hoeken, H., Geest, T. van der, Goot, M. van der, Hornikx, J., Jongenelen, M. &
 Kruikemeier, S. (2011). De rol van begrijpelijke taal in een digitale context.
 Ontwikkelingen op de domeinen leven lang leren, complexe financiële producten,
 bestuur en politiek, en gezondheid. *Tijdschrift voor Taalbeheersing*, *33* (3), 266-286.
Jansma, N., Kleunen, E., van & Leenders, E. (2011). *Lezen onder de loep: Voor docenten
 Nederlands en vakdocenten in het vmbo-mbo.* Enschede: SLO. Retrieved from
 http://www.slo.nl/downloads/2011/lezen-onder-de-loep.pdf/
Kamalski, J. M. H. (2007). *Coherence Marking, Comprehension and Persuasion: On the
 Processing and Representation of Discourse.* Utrecht: LOT.
Lentz, L.R. & Pander Maat, H. (2010). Een leesbare bijsluiter. *Tijdschrift voor
 Taalbeheersing. 32* (2), 128-151.
Lentz, L. & Pander Maat, H. (2013). *De Gebruiksvriendelijkheid van het uniform
 pensioenoverzicht.* Netspar Occasional Paper.
Mangen, A., B.R. Walgermo, K. Brønnick (2013). Reading linear texts on paper versus
 computer screen: Effects on reading comprehension. *International Journal of
 Educational Research,* 58, 61-68.
McGoldrick J. A., Martin J., Bergering A.J. & Symons S. (1992). Location discrete
 information in text: Effects of computer presetntation and menu formatting. *Journal of
 Reading Behaviour*, XXIV (1), 1-22
McNamara, D.S., E. Kintsch, N. Butler Songer & W. Kintsch (1996). Are good texts always
 better? Interactions of text coherence, background knowledge, and levels of
 understanding in learning from text. *Cognition and Instruction,* 14 (1), 1-43.
Naumann, J., Richter, T., Flender, J., & Christmann, U. (2007). Signaling in expository
 hypertexts compensates for deficits in reading skill. *Journal of Educational
 Psychology,* 99 (4), 791-807.
Ozuru, Y., K. Dempsey & D.S. McNamara (2009). Prior knowledge, reading skill, and text
 cohesion in the comprehension of science texts. *Learning and Instruction*, 19,
 228-242.
Rouet, J.F. (2003). What was I looking for? The influence of task specificity and prior
 knowledge on students’ search strategies in hypertext. *Interacting with computers*, 15,
 409-428.

Rouet, J.F. & Coutelet, B. (2008). The acquisition of document search strategies in grade
 school students. *Applied Cognitive Psychology,* 22(3), 389-406. doi:10.1002/acp.1415
Stahl, S.A. (2003). Vocabulary and readability: How knowing word meanings affects
 comprehension. *Topics in Language Disorders*, 23(3), 241-247.
 doi:10.1097/00011363-200307000-00009
Schijf G. M. (2009). *Lees- en spellingvaardigheden van brugklassers*. Amsterdam: SCO-
 Kohnstamm Instituut
Vlaev, I., Chater, N. & Stewart, N. (2009). Dimensionality of risk perception: Factors
 affecting consumer understanding and evaluation of financial risk. *The Journal of
 Behavioral Finance,* 10, 158-181. doi:10.1080/15427560903167720
Visser, J., Kloosterboer, P. & Oosterveld, M. (2012). *Pensioencommunicatie: behoeften en
 barrières*. Amsterdam: TNS NIPO. Retrieved from
 http://www.rijksoverheid.nl/documenten-en-publicaties/rapporten/2012/06/26/rapport-
 pensioencommunicatie-behoeften-en-barrieres.html
Taylor Nelson Sofres Nederlands Instituut voor Publieke Opinie. (2012). *Pensioenbewustzijn:
 Werkgevers spelen cruciale rol bij vergroten pensioenbewustzijn.* Den Haag: Wijzer in
 geldzaken. Retrieved from
 http://www.wijzeringeldzaken.nl/media/289294/rapp\_pensbewustzijn\_jan2012.pdf

# Bijlagen

### Bijlage I

**Uw Pensioen bij ABC Pensioenen**A. Wat moet u zelf doen?
B. Wat is er voor u geregeld?

**A. Wat moet u zelf doen?**

**1. Als u de beleggingen wilt wijzigen.**U kunt kiezen voor een ander beleggingsprofiel dan het standaard beleggingsprofiel.

**Beleggingsprofielen**ABC Pensioenen heeft drie beleggingsprofielen. U belegt standaard volgens HorizonBeleggen. U kunt ook kiezen voor ProfielBeleggen of VrijBeleggen.

**1. Horizonbeleggen**

**Wat moet u zelf doen?**Dit is de standaardoptie. Als u in dit profiel wilt blijven beleggen, hoeft u niets te doen.

**Wat is er voor u geregeld?**In dit profiel beleggen wij de pensioenpremie voor u. Daarbij nemen we een gemiddeld risico. Daarvoor hoeft u zelf niets van beleggen te weten.

 *Hoe ABC Pensioenen belegt in Horizonbeleggen*

 **Wat moet u zelf doen?** Als u een ander beleggingsprofiel wilt dan het standaard beleggingsprofiel, kunt u uw keuzes wijzigingen via u persoonlijke profielpagina. Lees meer over de beleggingsprofielen verderop op deze pagina.

**Wat is er voor u geregeld?** • Wij beleggen standaard de pensioenpremie voor u. Daarvoor hoeft u zelf niets van beleggen te weten. Wat u wel moet weten, is dat de waarde van uw beleggingen voortdurend verandert. **U loopt dus zelf het beleggingsrisico.** • Als we winst maken, is de winst voor u. En als we verlies maken, is het verlies ook voor u. Daarbij nemen wij een gemiddeld risico: we beleggen neutraal voor u. En als u dichter bij uw pensioen komt, nemen we steeds minder risico. We noemen dat HorizonBeleggen.

 Let op: Beleggen met uw pensioengeld is altijd risicovol! Uw pensioen is niet gegarandeerd. Dit geldt voor alle beleggingsvormen.
 Wie geld belegt, neemt altijd een risico. Hoe meer risico je neemt, hoe meer winst of verlies je kunt maken.

**2. ProfielBeleggen**

**Wat moet u zelf doen?**• Dit is een keuzeoptie. Als u in dit profiel wilt gaan beleggen kunt u deze keuze doorgeven op uw persoonlijke pagina via mijnpensioen.abcpensioenen.nl.
• Bij ProfielBeleggen kunt u bepalen hoeveel risico u wilt nemen. U vult eerst het formulier Beleggerprofiel in. Uit uw antwoorden blijkt wat het beste bij u past. Wij weten dan hoeveel risico u wilt nemen met de beleggingen voor uw pensioen.

**Wat is er voor u geregeld?**• Het risico wordt ook afgebouwd als u dichter bij uw pensioen komt.
• Het fondsaanbod en de fondskosten zijn gelijk aan HorizonBeleggen.
• U vult eerst het formulier Beleggerprofiel in. Wij beleggen uw pensioenpremie op de manier die bij uw profiel past.

 *Hoe ABC Pensioenen belegt in ProfielBeleggen*

**Wat moet u zelf doen?** Is uw financiële situatie veranderd? Of wilt u anders beleggen? Vult u dan het formulier Beleggerprofiel opnieuw in.

**Wat is er voor u geregeld?** Er zijn 5 profielen bij ProfielBeleggen. We noemen dat lifecycles: van weinig risico tot veel risico. Uit uw antwoorden blijkt welke lifecycle het beste bij u past. Zo beleggen wij dan voor u. Hoeveel risico u loopt hangt af van de lifecycle die bij u past. Als u dichter bij uw pensioen komt, nemen we steeds minder risico.Wat u wel moet weten, is dat de waarde van uw beleggingen steeds verandert. Wij zijn niet verantwoordelijk voor de opbrengst van de beleggingen en of dit voldoende pensioen oplevert.

**3. VrijBeleggen**

**Wat moet u zelf doen?**•Dit is een keuzeoptie. Als u in dit profiel wilt gaan beleggen kunt u deze keuze doorgeven op uw persoonlijke pagina via mijnpensioen.abcpensioenen.nl.
• Bij VrijBeleggen kiest u zelf fondsen uit het fondsaanbod. U kiest uit ABC Pensioenen, SNS en ASN fondsen. Om u te helpen bij de keuze, vult u eerst het formulier Beleggerprofiel in. Uit uw antwoorden blijkt wat het beste bij u past.
• U besluit zelf of u uw beleggingen wilt aanpassen. VrijBeleggen is alleen verstandig als u veel kennis van beleggen heeft.
• Op ABC Pensioenen.nl/fondsen vindt u meer informatie over de ABC Pensioenen, SNS en ASN beleggingsfondsen. Beleggen is niet zonder risico’s. Om een verstandige beslissing te nemen is het belangrijk om u goed te informeren. We raden u daarom aan om de Prospectus, het Jaarverslag en de Financiële Bijsluiter goed te lezen. Uw werkgever, uw adviseur of onze werknemersdesk helpen u natuurlijk ook graag.

**Wat is er voor u geregeld?
•** Een keer per jaar bekijken we of uw beleggingen nog bij u passen. Natuurlijk ontvangt u hierover van ons een bericht.

 *Hoe ABC Pensioenen belegt in VrijBeleggen*

 **Wat moet u zelf doen?** U geeft het aan ons door als u uw beleggingen wilt veranderen. Dit kan via uw persoonlijke website. Wilt u meer of minder risico nemen, dan moet u zelf uw beleggingen aanpassen. Ook als u dichter bij uw pensioen komt, neemt u niet . automatisch steeds minder risico. Dat moet u zelf regelen.

**Wat is er voor u geregeld?** Wij beleggen de pensioenpremie helemaal zoals u dat wilt. Hoeveel risico u loopt hangt af van de beleggingen die u kiest.

**2. Als u gaat trouwen, samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangaat.**U moet dan via uw werkgever de naam van uw partner melden.

**3. Als u gaat scheiden of het samenwonen of geregistreerd partnerschap beëindigt.**

**Uit elkaar gaan**

**Wat moet u zelf doen?**• Was u getrouwd of geregistreerd partners? Dan zijn er gevolgen voor uw eigen pensioen.

o Heeft u afgesproken dat u uw pensioen verdeelt? Dan kunt u via het formulier ‘Mededeling van scheiding in verband met de verdeling van ouderdomspensioen’ u een aanvraag doen om de waarde van de beleggingen voor uw pensioen tussen u en uw ex-partner te verdelen. We kijken dan naar de periode dat u en uw ex-partner getrouwd of geregistreerd partner waren. De pensioenpremie die Huisman & Van der Assem B.V. in die tijd betaald heeft, hebben wij belegd.
o Heeft u met uw ex-partner iets anders afgesproken? Dan volgen we de afspraken die u daarover heeft gemaakt toen u uit elkaar ging. Behalve als deze afspraken volgens de wet niet mogen.

• Als u en uw partner uit elkaar gaan, blijft het bedrag dat u belegd heeft voor partnerpensioen na uw 65e voor uw ex-partner. Voor dit deel koopt u nog steeds voor hem of haar een partnerpensioen als u met pensioen gaat.

**Wat is er voor u geregeld?**Het moment waarop uw ex-partner het pensioen ontvangt, verandert niet. Dat is altijd als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan.

**4. Als u gaat zorgen voor een stief- of pleegkind**.
U kunt dit via uw werkgever melden.

**5. Als u geen nabestaandenpensioen wilt voor uw partner en/of kinderen.**U kunt ervoor kiezen om van het nabestaandenpensioen voor uw partner en kinderen af te zien. U belegt dan meer pensioenpremie. Maar uw partner en kinderen krijgen dan niets als u overlijdt. U kunt uw keuze doorgeven op uw persoonlijke pagina via mijnpensioen.abcpensioenen.nl.

**6. Als u verhuist naar het buitenland.**

**7. Als u stopt met werken voor Huisman & Van der Assem.**•U kunt uw eerder opgebouwde pensioen meenemen naar uw nieuwe pensioenfonds of -verzekeraar als u van baan verandert. Dit heet waardeoverdracht.

 **Waardeoverdracht**

 **Wat moet u zelf doen?** Gaat u ergens anders werken? Dan mag u het bedrag van uw beleggingen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever laten overmaken. Neem daarvoor contact op met ABC Pensioenen.

**Wat is er voor u geregeld?** Bij waardeoverdracht verkopen we eerst uw beleggingen. Verkopen van beleggingen kost altijd geld. Bij ons betaalt u 0,5% van de waarde van de beleggingen. We trekken die kosten af van het bedrag dat we naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever overmaken.

**Let op**: Het is niet altijd voordelig voor u om de waarde van de beleggingen te laten overmaken naar een nieuwe pensioenregeling. Bespreek met uw pensioenadviseur of het in uw geval verstandig is.

 • U kunt ervoor kiezen om partnerpensioen te blijven verzekeren. Lees meer over het verzekeren van partnerpensioen op pagina 8.

**8. Als u denkt dat uw pensioen niet genoeg is.**

**Wat moet u zelf doen?**Op mijnpensioen.abcpensioenen.nl kunt u zien wat de waarde van uw beleggingen op dit moment is. Ook kunt u laten uitrekenen wat de waarde ongeveer is als u met pensioen gaat als u ervan uitgaat dat u tot uw pensioen bij Huisman & Van der Assem B.V. blijft werken. Bedenk dat u naast het pensioen van Huisman & Van der Assem B.V. ook AOW krijgt. Maakt u zich zorgen of het wel genoeg is? Bespreek dan met een pensioenadviseur of het nodig is om extra te sparen of te beleggen. Uw adviseur kan u ook vertellen wat u mag sparen of beleggen zonder daarvoor belasting te betalen.

**9. Als u met pensioen gaat.**

• U kiest bij welke verzekeraar u pensioen koopt. De verzekeraar doet u een voorstel voor een bedrag per maand. Dit krijgt u elke maand zo lang als u leeft.
• U kunt kiezen voor eerst een lager pensioen, daarna een hoger pensioen of andersom.
• U kiest of u eerder of later met pensioen wilt dan uw officiële pensioenleeftijd. Als u dat wilt, overleg dan met uw werkgever.
• U kiest of u alvast minder wilt gaan werken. Dan kunt u voor een deel met pensioen gaan. Als u dat wilt, overleg dan met uw werkgever.
• U kiest hoeveel pensioen u voor uzelf wilt en hoeveel pensioen u voor uw partner wilt als u overlijdt.

Neem contact met ons op als u vragen heeft of bij een van bovenstaande gebeurtenissen.

**B. Wat is er voor u geregeld?**

**1. U betaalt automatisch pensioenpremie en bouwt daarmee pensioen op.**

**Hoe bouwt u pensioen op?**

U bouwt op drie manieren pensioen op:
1. **AOW**: dit pensioen krijgt u van de overheid. Op www.svb.nl/aow leest u meer over de AOW.
2. **Pensioen bij pensioenverzekeraar ABC Pensioenen**. U bouwt dit pensioen op via uw werk. Heeft u eerder bij een andere werkgever gewerkt? Dan heeft u via die werkgever misschien ook voor pensioen gespaard of belegd.
3. **Pensioen dat u zelf regelt**. Bijvoorbeeld als u meer inkomen wilt dan het pensioen van de overheid of het pensioen bij ABC Pensioenen, zoals met een lijfrente of banksparen.

**Wat moet u zelf doen?**U betaalt elke maand premie voor uw pensioen. De hoogte van die premie is gebaseerd op uw bruto loon. Op uw pensioendatum koopt u van het geld uit uw pensioenpot een pensioenuitkering. Dit type overeenkomst heet een premieovereenkomst.

**Wat is er voor u geregeld?**
Uw werkgever betaalt mee aan de pensioenpremie. Bij ABC Pensioenen betaalt uw werkgever 85% van de premie en u 15%.

Wij beleggen de pensioenpremie voor u. Daarvoor hoeft u zelf niets van beleggen te weten. Wat u wel moet weten, is dat de waarde van uw beleggingen voortdurend verandert. **U loopt dus zelf het beleggingsrisico**. Hoeveel er in uw pensioenpot zit hangt dus af van het resultaat van de beleggingen. Lees meer over de manier waarop ABC Pensioenen belegt op pagina 2. 6

**Uw pensioenpremie**

**Wat moet u zelf doen?**U betaalt zelf een deel van uw pensioenpremie. Dat wordt automatisch ingehouden op uw salaris.

**Wat is er voor u geregeld?**Huisman & Van der Assem B.V. betaalt uw pensioenpremie aan ABC Pensioenen. Hieronder staat hoeveel pensioenpremie Huisman & Van der Assem B.V. per jaar betaalt en hoeveel u daarvan zelf betaalt. Uw werkgever heeft de hoogte van de pensioenpremie en uw eigen bijdrage vast gesteld.

Deze premies zijn voor:
• uw ouderdomspensioen
• de uitkering aan uw partner als u overlijdt. Dit noemen wij het partnerpensioen.
• de uitkering aan uw wezen als u overlijdt. Dit noemen wij het wezenpensioen.
• de extra uitkering aan uw partner tot uw partner 65 is, als u overlijdt. Dit noemen wij het nabestaandenoverbruggingspensioen.
• voortzetting van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

Van uw fulltime jaarloon dat meetelt voor uw pensioen trekken we eerst €13.062,-(AOW franchise 2014) af. Dit gebeurt omdat u al AOW krijgt als u met pensioen bent. Het bedrag dat overblijft - de pensioengrondslag - wordt aangepast met uw parttimepercentage. Hiervan betaalt Huisman & Van der Assem B.V. een percentage aan pensioenpremie. In de tabel hieronder staat welk percentage van de pensioengrondslag Huisman & Van der Assem B.V. in totaal per jaar betaalt.

U betaalt zelf ook een deel van de pensioenpremie. In de tabel hieronder staat ook hoeveel u zelf betaalt. Huisman & Van der Assem B.V. haalt dit deel van uw bruto loon af.

**Pensioenpremie als percentage van de pensioengrondslag:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Uw leeftijd** | **Pensioenpremie werkgever** | **Hiervan betaalt u zelf** |
| 21 t/m 24 jaar 25 t/m 29 jaar 30 t/m 34 jaar 35 t/m 39 jaar 40 t/m 44 jaar 45 t/m 49 jaar 50 t/m 54 jaar 50 t/m 65 jaarVanaf 60 jaarVanaf 21 jaar | 6,10% 7,30% 8,90% 10,90% 13,30% 16,30% 20,00% 24,80% 31,10% 6,10% | 3,00%3,00% 3,00% 3,00% 3,00% 3,00% 3,00% 3,00% 3,00% als stijgend3,00% als gelijkblijvend |

**Rekenvoorbeeld**:
Uw fulltime jaarloon € 35.000
Franchise € 13.062 -/-
Pensioengrondslag € 21.938
Gecorrigeerd voor uw parttime percentage (80%) € 17.550,40

Uw pensioenpremie (20,00% van €17.550,40) € 3.510,08
U betaalt hiervan zelf (3,00% van €17.550,40) € 526,51

**Als Huisman en Van der Assem B.V. niet meer kan betalen**Gebeurt er iets waardoor de situatie van Huisman & Van der Assem B.V. erg verandert? Dan mag Huisman & Van der Assem B.V. beslissen om minder pensioenpremie voor u te betalen, of helemaal te stoppen met betalen. Huisman & Van der Assem B.V. mag dan ook de pensioenregeling veranderen. Deze mogelijkheden heeft Huisman & Van der Assem B.V. alleen in heel bijzondere situaties. Als dit gebeurt, sturen wij u hierover een brief.

**2. U ontvangt ouderdomspensioen.**
Gaat u met pensioen? Dan krijgt u ouderdomspensioen. Ouderdomspensioen is uw inkomen na uw 65e. Pensioen is dus geld voor later. U spaart of belegt via een pensioenregeling voor pensioen wat u later krijgt.

**Ouderdomspensioen**

**Wat moet u zelf doen?**• Als u met pensioen gaat, koopt u een pensioen met het bedrag dat de beleggingen hebben opgeleverd. Dat doet u bij ABC Pensioenen of bij een andere verzekeraar.
• Zodra u met pensioen gaat, betaalt u belastingen over uw pensioen.

**Wat is er voor u geregeld?**• Huisman & Van der Assem B.V. betaalt ABC Pensioenen iedere maand pensioenpremie. U betaalt mee aan uw pensioen. Huisman & Van der Assem B.V. haalt uw deel van de pensioenpremie af van uw bruto loon.
• ABC Pensioenen belegt de pensioenpremie. Lees meer over hoe ABC Pensioenen belegt op pagina 2.
• U krijgt een bedrag. Als u met pensioen gaat, verkopen we de beleggingen. Hoeveel uw beleggingen opleveren, weten we nu nog niet. Want beleggingen kunnen meer waard worden, maar ook minder. U loopt dus een risico.
• Nadat u uw pensioen heeft gekocht krijgt u iedere maand pensioen zo lang u leeft.

**3. Uw partner ontvangt partnerpensioen bij uw overlijden.**Blijft u bij deze werkgever werken? Dan krijgt uw partner levenslang een maandelijkse uitkering als u overlijdt. Dat heet partnerpensioen.

**Partnerpensioen**

Partnerpensioen is de levenslange uitkering aan uw partner als u overlijdt. Er zijn drie situaties:
1. U overlijdt voordat u met pensioen gaat. En u werkt op dat moment nog bij Huisman & Van der Assem B.V.
2. U overlijdt voordat u met pensioen gaat. En u werkt niet meer bij Huisman & Van der Assem B.V. 3. U overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan.

*Wie er als partner telt*
 • Een partner is de persoon met wie u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft.
 • Is dit niet zo, maar woont u met iemand langer dan 6 maanden in dezelfde woning? En deelt u met hem of haar samen de kosten voor uw huishouden? Of is er voor u beiden een samenlevingsakte door een notaris opgemaakt? Dan is dat ook uw partner.
 • Als u samen met uw broer of zus, of met een van uw ouders in huis woont dan is die persoon geen partner.
 • U kunt maar één partner hebben.

**1. Als u vóór uw pensioen overlijdt en u werkt nog bij Huisman & Van der Assem B.V.**

**Wat moet u zelf doen?**Partnerpensioen en wezenpensioen worden automatisch voor u meeverzekerd als u een partner en/of kinderen heeft. U kunt deze uitkeringen wijzigen.

**Wat is er voor u geregeld?**  **•** Als u overlijdt, krijgt uw partner partnerpensioen zolang hij of zij leeft. Het partnerpensioen voor uw partner is bruto € 11.762,40 per jaar (bedrag 2014). De verzekeringspremie voor deze uitkering wordt iedere maand uit de waarde van uw beleggingen betaald zolang u in dienst bent bij Huisman & Van der Assem B.V.

*Berekening van het partnerpensioen*Zolang u werkt bij Huisman & Van der Assem B.V., berekenen wij elk jaar het partnerpensioen. Van uw jaarloon dat meetelt voor uw pensioen, trekken we voor 2014 eerst €13.062,- afgifte af. Dat laatste bedrag verandert ieder jaar. Het bedrag dat overblijft noemen wij de pensioengrondslag. De pensioengrondslag corrigeren wij met uw parttimepercentage. Van het bedrag dat overblijft, nemen we 1,4%.(Dit percentage is door uw werkgever vastgesteld). Dit vermenigvuldigen we met alle jaren die u bij Huisman & Van der Assem B.V. werkt vanaf 01-02-2014 tot uw pensioen. Wat er uit deze berekening komt is de hoogte van het partnerpensioen. Als u de waarde van een vorige regeling heeft overgedragen dan kunnen de dienstjaren van vorige werkgevers meetellen.

• Als u overlijdt, krijgt uw partner tot hij of zij 65 is een extra uitkering. Dat noemen we nabestaandenoverbruggingspensioen. Het nabestaandenoverbruggingspensioen is bruto €10.000,00 per jaar (bedrag 2014). Nadat uw partner 65 is stopt deze extra uitkering, maar krijgt uw partner een AOW-uitkering. De verzekeringspremie voor deze uitkering wordt iedere maand uit de waarde van uw beleggingen betaald zolang u in dienst bent bij Huisman & Van der Assem B.V.
• Als u overlijdt ontvangen uw eventuele kinderen wezenpensioen. Lees meer over wezenpensioen op pagina 9.

Zolang u werkt voor Huisman & Van der Assem B.V. zal ABC Pensioenen de bedragen van het partnerpensioen jaarlijks opnieuw berekenen. Dit komt omdat de bedragen afhankelijk zijn van uw inkomen. U ontvangt van ons jaarlijks een Pensioenoverzicht. Hier vindt u de actuele bedragen.

**2. Als u vóór uw pensioen overlijdt en u werkt niet meer bij Huisman & Van der Assem B.V.**

**Wat moet u zelf doen?**Als u stopt met werken bij Huisman & Van der Assem B.V. moet u kiezen of u partnerpensioen wilt verzekeren. De verzekeringspremie om het partnerpensioen dan te verzekeren zal uit de waarde van de beleggingen worden betaald

**Wat is er voor u geregeld?**Als u stopt met werken bij Huisman & Van der Assem B.V., ontvangt u alle informatie.

**3. Als u na uw pensioen overlijdt**

**Wat moet u zelf doen?**Als u toen u met pensioen ging ook pensioen voor uw partner heeft gekocht, en uw partner leeft nog als u overlijdt, dan krijgt uw partner nog steeds een pensioenuitkering. Ook dit noemen we een partnerpensioen. Het pensioen voor uw partner is meestal 70% van uw eigen pensioen. Maar u kunt zelf ook voor een ander bedrag kiezen. Uw partner krijgt dit partnerpensioen zolang hij of zij leeft.

Soms ontvangt uw partner of kind geen uitkering, omdat er niet aan andere voorwaarden is voldaan. In uw pensioenreglement leest u hier meer over.

**Wat is er voor u geregeld?**Als u na uw pensioen overlijdt, stopt uw pensioen.

**4. Uw kinderen ontvangen wezenpensioen bij uw overlijden.**Blijft u bij deze werkgever werken? Dan krijgen uw kinderen een maandelijkse uitkering als u overlijdt. Dat heet wezenpensioen.

**Wezenpensioen**

**Wat moet u zelf doen?**Voor het wezenpensioen hoeft u zelf niets te regelen.

**Wat is er voor u geregeld?**Overlijdt u voordat u met pensioen bent? Dan ontvangen uw kinderen een maandelijkse uitkering van ABC Pensioenen. De uitkering voor uw kinderen noemen we wezenpensioen. Het wezenpensioen voor uw kinderen is bruto € 2.352,48 per jaar (bedrag 2014). Uw kinderen krijgen dit pensioen zolang ze jonger zijn dan 21 jaar. Zolang zij studeren of arbeidsongeschikt zijn, is 27 jaar de eindleeftijd.

*Berekening van wezenpensioen*
De uitkering voor uw kinderen is 20% van het partnerpensioen per kind. Zijn beide ouders van uw kind overleden? Dan is het bedrag twee keer zo hoog.
Zolang u werkt voor Huisman & Van der Assem B.V. zal ABC Pensioenen de bedragen van het wezenpensioen jaarlijks opnieuw berekenen. Dit komt omdat de bedragen afhankelijk zijn van uw inkomen. U ontvangt van ons jaarlijks een Pensioenoverzicht. Hier vindt u de actuele bedragen.

**5. Uw pensioenopbouw gaat door bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.**Wordt u gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan blijft uw pensioenopbouw toch doorgaan. U betaalt dan zelf geen premie meer over het deel dat u arbeidsongeschikt bent.

**Arbeidsongeschiktheid**

**Wat moet u zelf doen?**•Voor het deel dat u wel arbeidsgeschikt bent en nog in dienst bent bij uw werkgever, blijft uw werkgever premie betalen. U blijft voor dat deel gewoon (automatisch) meebetalen.

**Wat is er voor u geregeld?**• Voor het deel dat u arbeidsongeschikt raakt tijdens uw dienstverband, betaalt ABC Pensioenen de pensioenpremie en verzekeringspremie.
• Bij volledige arbeidsongeschiktheid of als u uit dienst gaat stopt uw werkgever met premie betalen.
• Soms nemen wij het betalen van de premie niet over. Dat komt omdat er uitzonderingen zijn. In uw pensioenreglement leest u hier meer over.
• Als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt raakt, krijgt u uit deze pensioenregeling geen uitkering.

**6. Uw premie wordt belegd volgens het standaard beleggingsprofiel.**Lees meer over de beleggingsprofielen op pagina 2.

**7. Uw premies en uitkeringen worden automatisch herberekend bij meer of minder werken.**Gaat u meer of minder werken? Dan berekenen wij opnieuw hoeveel pensioenpremie Huisman & Van der Assem B.V. ons moet betalen. Hoe meer u werkt, hoe meer premie Huisman & Van der Assem B.V. betaalt. Ook uw werkgever bepaalt dan opnieuw welk bedrag hij van uw brutoloon af moet halen voor uw pensioen. Als u meer gaat werken, betaalt u zelf ook meer mee.

**8. Als u stopt met werken bij Huisman & Van der Assem B.V. voordat u met pensioen gaat:**
• Stopt Huisman & Van der Assem B.V. met betalen van pensioenpremie en verzekeringspremie.
• Stopt u met betalen van de verzekeringspremie uit de waarde van uw beleggingen.
• Vervalt de dekking zodra de premiebetaling stopt. Dus:
 o stopt de verzekering van partnerpensioen. Lees meer over het partnerpensioen op pagina 8.
 o stopt de extra verzekering van nabestaandenoverbruggingspensioen;
 o stopt de verzekering van wezenpensioen. Lees meer over het wezenpensioen op pagina 9.
 o stopt de verzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid. Lees meer over arbeidsongeschiktheid op pagina 9.
• Stopt uw eigen bijdrage.
• Blijven uw beleggingen bestaan. De waarde van deze beleggingen kan hoger of lager worden.

**9. U betaalt fondskosten aan ABC Pensioenen.**

**Welke kosten maakt ABC Pensioenen?**We maken de volgende kosten om de pensioenregeling uit te voeren:
• Kosten voor de administratie.
• Kosten om de premies te beleggen.

**Wat moet u zelf doen?**U betaalt automatisch fondskosten en hoeft daarvoor zelf niets te doen.

**Wat is er voor u geregeld?**Beleggen kost geld. Want iemand moet bij de beleggingsfondsen het beleggen in de gaten houden. En op het juiste moment beleggingen kopen of verkopen. Daarom betaalt u automatisch fondskosten. Hoe deze kosten in rekening worden gebracht, leest u in uw pensioenreglement. De fondskosten kunnen elk jaar veranderen. Hieronder ziet u welk percentage u op dit moment voor de fondsen betaalt.

De fondsen voor HorizonBeleggen:

**Fonds Totale fondskosten**
ABC Vastgoedfonds 1,04%
ABC Wereld Aandelenfonds 0,54%
ABC Creditsfonds 0,54%
ABC Obligatiefonds 0,54%

Uw deelname aan de pensioenregeling begint op 1 februari 2014.

**Contact**

Wilt u contact met ons of wilt u meer informatie over uw pensioen? Dan kan dat altijd. U kunt met uw vragen terecht bij ABC Pensioenen. Lees hieronder wat voor uw vraag de beste manier is.

**Ga naar mijnpensioen.abcpensioenen.nl**Wilt u weten hoeveel uw beleggingen op dit moment waard zijn? Ga dan naar uw persoonlijke overzicht op mijnpensioen.abcpensioenen.nl. Log in met uw Burger Service Nummer. Het wachtwoord krijgt u in een aparte envelop van ons. U vindt in uw persoonlijke overzicht bijvoorbeeld de volgende informatie. • De waarde van uw beleggingen op dat moment.
• De pensioenen die voor uw partner en kinderen verzekerd zijn.
• Hoeveel pensioenpremie uw werkgever tot dan toe heeft betaald.
• Voorbeeldberekeningen van hoeveel pensioen u krijgt met een bepaalde beleggingsopbrengst.
• Al uw persoonlijke documenten. Zoals waardeoverzichten, het pensioenreglement en al onze brieven aan u.
Daarnaast kunt u daar de gevolgen van uw keuzes berekenen met een rekenhulp. U kunt bijvoorbeeld berekenen wat er gebeurt als u een jaar eerder met pensioen wilt.

Heeft u geen internet, of kunt u niet met internet overweg? Dan mag u ons altijd bellen. Ons telefoonnummer staat hieronder.

**Bel ons**
Het telefoonnummer van onze Werknemersdesk is 020 - 347 8894. U kunt dit nummer bellen met vragen of klachten. Onze collega zal u vragen om de volgende gegevens.
• uw contractnummer 250
• uw deelnamenummer 350
Met deze gegevens kunnen wij u snel helpen.

**Klachten**Lukt het niet om uw klacht op te lossen? Schrijf dan een brief naar onze klachtencommissie. Zet in de brief uw contractnummer en uw deelnamenummer. De klachtencommissie probeert dan uw klacht alsnog op te lossen. Het adres is:

ABC Pensioenen
Klachtencommissie
Postbus 6000
1280 KA UTRECHT

E-mail: klachtencommissie@abcpensioenen.nl

Bijlage II

**Vraag 1**
Marije werkt bij Huisman & Van den Assem B.V. en gaat pensioen opbouwen bij ABC Pensioenen. Wie dragen bij aan haar premie?
*Huisman & Van den Assem B.V. betaalt pensioenpremie aan ABC. Een deel daarvan wordt betaald door Marije. Huisman & Van den Assem B.V. houdt daarvoor een deel van Marijes bruto loon in.***Vraag 2**
Stel, Marije krijgt een ongeluk en raakt voor 50% arbeidsongeschikt. Ze gaat halve dagen werken.
a. Wordt er nog steeds premie afgedragen voor haar pensioen?
*Ja.*b. Zo ja, door wie?
*Voor het deel dat Marije arbeidsongeschikt is (de helft), betaalt ABC Pensioenen de pensioenpremie en de verzekeringspremies. Voor het deel dat Marije werkt betalen Huisman & Van den Assem B.V. en Marije de premies.***Vraag 3**
Marije wil weten hoe ABC Pensioenen aan de hoogte van haar pensioenpremie komt.
a. Hoe bepaalt ABC Pensioenen de hoogte van de pensioengrondslag?
*Pensioengrondslag = het fulltime jaarloon – de franchise 2014 (€13.062,‐). Het bedrag dat overblijft wordt eventueel aangepast met het parttimepercentage.*b. Welk bedrag van Marijes salaris houdt de werkgever aan pensioenpremie in?
*€526,51*c. Is dat per jaar, per maand of iets anders?
*Per jaar***Vraag 4**
 a. Als de beleggingen van Marijes premies minder waard worden, wie draait daar dan voor op?
*Marije loopt het beleggingsrisico.*b. Is het beleggingsresultaat voor Marije zekerder of minder zeker naarmate haar pensioen dichterbij komt?
*Zekerder, want ABC neemt minder risico als Marije dichterbij haar pensioen komt.***Vraag 5**
a. Mag Marije zelf bepalen hoe haar premies belegd worden?
*Ja.*b. Kan Marije van tevoren bepalen hoe hoog haar pensioen wordt?
*Nee*c. Gaat Marije belasting afdragen over haar pensioen?
*Ja*d. Moet Marije het bedrag van haar beleggingen over laten maken naar een nieuwe pensioenregeling als zij van baan verandert?
*Nee*

**Vraag 6**
Stel, Marije overlijdt als zij 61 is. Ze werkt dan nog steeds voor Huisman & Van den Assem B.V.. Haar partner Berend blijft achter met twee dochters, die 17 en 25 jaar oud zijn.
a. Wie krijgen er na de dood van Marije een maandelijks bedrag?
*Berend en hun twee dochters, mits de oudste arbeidsongeschikt is of studeert*b. Hoeveel ontvangt Marijes dochter van 17 per jaar?
*€ 2.352,48 (per jaar)*c. Tot wanneer ontvangt zij dat?
*Totdat ze 21 is, of totdat ze 27 is als ze arbeidsongeschikt is of studeert.*
d. Hoeveel krijgt deze dochter als datzelfde jaar ook haar vader overlijdt?
*2x € 2.352,48 (per jaar)***Vraag 7**
Stel, Marije overlijdt als zij 69 is. Hebben haar partner en kinderen na haar dood recht op geld? *Alleen de partner van Marije, mits ze partnerpensioen voor hem heeft ingekocht toen ze met pensioen ging.***Vraag 8**
Huisman & van den Assem b.v. komt in grote financiële moeilijkheden. Marije vindt dat haar werkgever toch door moet gaan met het betalen van haar pensioenpremie.
 a. Heeft Marije gelijk?
*Nee*.
b. Waarom wel of niet?
*Als er iets in de situatie van de werkgever erg verandert, mag deze beslissen om minder pensioenpremie te betalen of zelfs helemaal te stoppen.***Vraag 9**
Marije twijfelt hoeveel inspraak ze wil hebben in de beleggingen die ABC Pensioenen doet. Leg uit welke opties ze heeft en wat het verschil daartussen is.
*De opties zijn Horizonbeleggen, Profielbeleggen en Vrijbeleggen. Het verschil is de hoeveelheid inspraak die pensioendeelnemers hebben in de beleggingen die ABC Pensioenen met hun pensioenpremie doet: geen inspraak bij Horizonbeleggen, volledige inspraak bij Vrijbeleggen.***Vraag 10**
Marije verwacht dat zij een lage uitkering zal krijgen als ze gepensioneerd is. Wat kan zij doen?
*Ze kan dan contact opnemen met een pensioenadviseur en haar situatie bespreken.*

**Vraag 11**
Stel, Marije en haar partner Berend, die samen een geregistreerd partnerschap hebben, verbreken hun relatie.
 a. Heeft Berend dan recht op partnerpensioen nadat Marije met pensioen is gegaan?
*Ja*b. Welke eventuele gevolgen heeft de breuk voor het pensioen van Marije?
*Marije krijgt mogelijk minder pensioen, afhankelijk van de afspraken die gemaakt zijn over de verdeling van het pensioen.*

**Vraag 12**
Marije gaat bijna met pensioen. Moet ze zelf bepalen welk deel daarvan voor haar partner is (als zij nog bij elkaar zijn)?
*Ja*

Bijlage III
 **IN TE VULLEN DOOR PROEFLEIDER**
Nummer deelnemer …………….
Proefleider ……………………………
Versie…………………………………….
Testvolgorde …………………………
Relatie ……………………………..……

**IN TE VULLEN DOOR DEELNEMER
Geslacht** 0 man 0 vrouw

**Leeftijd** ……… jaar

**Hoogst voltooide opleiding**

0 Basisschool

0 LBO, huishoudschool e.d.

0 VMBO Gemengde/

Kaderberoepsgerichte/

Basisberoepsgerichte leerweg

0 VMBO-T of MAVO

0 MBO niveau 2

0 MBO niveau 3

0 MBO niveau 4

0 MULO

0 HAVO

0 VWO

0 HBO

0 Universiteit

0 Anders, namelijk: ……………………….

**Aan het werk vanaf** …………… (jaartal)

**Type dienstverband op dit moment**

* In loondienst, fulltime
* In loondienst, parttime
* Zelfstandige
* Werkzoekend
* Geen dienstverband, niet werkzoekend
* Anders, namelijk …………………………………………………………………………………………

**Uw inkomensschaal op dit moment (nettobedragen)**

* Tussen €0,- en €25.000,- per jaar
* Tussen €25.000,- en €40.000,- per jaar
* Tussen €40.000,- en €60.000,- per jaar
* Tussen €60.000,- en €80.000,- per jaar
* Meer dan €80.000,- per jaar

**De branche waaronder uw werkgever valt**

* Advies, (commercieel) onderzoek en communicatie
* Agrosector
* Bouw en onderhoud
* Detailhandel, groothandel en ambachten
* Facilitaire dienstverlening en ICT
* Financiële dienstverlening
* Horeca, recreatie en catering
* Industrie
* Juridische, administratieve en fiscale dienstverlening
* Kunst, cultuur en media
* Onderwijs en kinderopvang
* Onroerend goed
* Overheid
* Vervoer en transport
* Wetenschap
* Zorg
* Anders, namelijk: …………………………………………………………………………………………

**In hoeverre heeft u zich verdiept in de brief die u kreeg toen u pensioen ging opbouwen? Kruis het antwoord aan dat het meest overeenkomt met uw eigen situatie.**

* Ik heb nog nooit zo’n brief ontvangen.
* Ik heb de brief weggegooid.
* Ik heb er niet naar gekeken en de brief direct bij mijn administratie gestopt.
* Ik heb er globaal naar gekeken en de brief bij mijn administratie gestopt.
* Ik heb er grondig naar gekeken en de brief bij mijn administratie gestopt.
* Ik heb er grondig naar gekeken en de brief bij mijn administratie gestopt. Ik weet nu wanneer ik actie moet ondernemen.

**Hoe zou u uw eigen begrip van economie beoordelen op een schaal van 1 (zeer laag) tot 7 (zeer hoog)?**

1 2 3 4 5 6 7

**In hoeverre heeft u nagedacht over uw pensioen?**

* Veel
* Een beetje
* Weinig
* (Vrijwel) niet

## Bijlage IV

Nummer deelnemer…………

Geachte deelnemer,
Op de volgende pagina’s vindt u een vragenlijst met 25 vragen. Bij elke vraag mag u één juist antwoord omcirkelen. Mocht u het antwoord op een vraag niet weten, gokt u dan alstublieft niet, maar omcirkel antwoord e.
Hartelijk dank!

Wat is de betekenis van de dikgedrukte woorden?

1. Er kwam een **abrupt** einde aan ons gesprek.

1. verrassend
2. plotseling
3. vervelend
4. positief
5. ik weet het niet

2. Zij was gisteren erg **recalcitrant**.

1. opgewekt
2. geërgerd
3. opstandig
4. meegaand
5. ik weet het niet

3. De gasten namen een **aperitief**.

1. drankje voor het eten
2. nagerecht
3. rookpauze
4. voor de tweede keer opscheppen
5. ik weet het niet

4. Zij staat bekend als **filantroop**.

1. iemand die heel rijk is
2. iemand die haar mening door de wisselende omstandigheden laat bepalen
3. iemand die slachtoffer is van oplichting
4. iemand die veel aan armen geeft
5. ik weet het niet

5. Zijn bijdrage aan het werk is **marginaal**.

1. groot
2. klein
3. positief
4. negatief
5. ik weet het niet

6. Die politicus heeft een **markant** gezicht.

1. lelijk
2. knap
3. opvallend
4. onopvallend
5. ik weet het niet

7. Wat is nu de **moraal** van dat verhaal?

1. wat we ervan kunnen leren
2. hoe het afloopt
3. hoe het gewaardeerd wordt
4. hoe lang het is
5. ik weet het niet

8. Die jongen heeft een **macaber** verhaal geschreven.

1. griezelig
2. onbegrijpelijk
3. slecht
4. sprookjesachtig
5. ik weet het niet

9. Wat is de **status quo** in dit internationale conflict?

1. de toestand op dit moment
2. het belangrijkste moment
3. de voorgeschiedenis
4. de vooruitzichten voor de toekomst
5. ik weet het niet

10. Zij is de **spil** van de familie.

1. Zij is het buitenbeentje
2. Zij is het ieders lievelingetje
3. Zij speelt een centrale rol
4. Zij is het meest succesvol
5. Ik weet het niet

11. Hij is een **demagoog**.

1. iemand die veel doet voor de gewone man
2. iemand die het volk laat mee beslissen
3. iemand die het volk vertegenwoordigt in de Tweede Kamer
4. iemand die het volk misleidt
5. ik weet het niet

12. Zij heeft geen **scrupules**.

1. tegenslagen
2. gewetensbezwaren
3. stress
4. verantwoordelijkheden
5. ik weet het niet

13. Dit gebouw is een **labyrint**.

1. belangrijk historisch monument
2. doolhof waarin je makkelijk verdwaalt
3. betonnen, vierkante kolos
4. luxe uitgevoerd paleis
5. ik weet het niet

14. Zijn uitspraken waren **ondubbelzinnig**.

1. duidelijk
2. onduidelijk
3. vriendelijk
4. onvriendelijk
5. ik weet het niet

15. Het is **billijk** dat hij dit terugbetaalt.

1. waarschijnlijk
2. noodzakelijk
3. redelijk
4. onterecht
5. ik weet het niet

16. Deze maatregel is pijnlijk voor **forensen**.

1. mensen die werkzaam zijn in de forensische sector
2. mensen die heen en weer reizen tussen woon- en werkgemeente
3. mensen die een hoog inkomen hebben
4. mensen die net een huis hebben gekocht
5. ik weet het niet

17. Toen hij dat zei, ontstond er **tumult**.

1. gelach
2. gehuil
3. rumoer
4. blijdschap
5. ik weet het niet

18. Hij is een **erudiete** man.

1. aantrekkelijk
2. belezen
3. onverstandig
4. dik
5. ik weet het niet

19. Er ontstaat **frictie** tussen Jan en Maria.

1. begrip
2. onenigheid
3. verliefdheid
4. concurrentie
5. ik weet het niet

20. De **segregatie** in de Amsterdamse wijk de Bijlmer is toegenomen.

1. misdaad
2. overlast van vandalen
3. samenwerking tussen groepen
4. gescheiden leven van groepen
5. ik weet het niet

21. Het ontwerp ziet er in de **maquette** prachtig uit.

1. proefexemplaar
2. schaalmodel
3. plattegrond
4. tekeningen
5. ik weet het niet

22. Zijn komst in dit bedrijf heeft **consequenties**.

1. oorzaken
2. voordelen
3. nadelen
4. gevolgen
5. ik weet het niet

23. Zij is **megalomaan**.

1. heeft grootheidswaan
2. is onzeker
3. is somber
4. is hyperactief
5. ik weet het niet

24. Maria antwoordde **gedecideerd**.

1. vastberaden
2. traag
3. onverstaanbaar
4. positief
5. ik weet het niet

25. Hij **distantieert** zich van de problemen.

1. neemt afstand van
2. is niet geïnteresseerd in
3. gaat gemakzuchtig om met
4. bedenkt een oplossing voor
5. ik weet het niet

Bijlage V

Nummer deelnemer…………

Geachte deelnemer,
Op de achterkant vindt u een tekst over pensioenen. In deze tekst is een aantal woorden weggelaten. Probeer bij elk ‘gat’ in de tekst te bedenken welk woord is weggelaten en vul dat in op de stippellijn. Hartelijk dank!

Pensioen

Om de pensioenen betaalbaar te houden wil het kabinet het pensioenstelsel grondig veranderen. Zo gaat de leeftijd voor de .................................................................stapsgewijs omhoog naar 67 jaar in 2021 en worden de regels voor verzekeraars en ........................................................ strenger.

Ouderdomspensioen verschaft een ...................................................................voor de tijd dat men niet meer werkt op latere leeftijd. Verder is er een mogelijkheid voor pensioen voor als men bijvoorbeeld door ziekte ............................................................................is geworden. Tot slot is er een pensioen mogelijk als uitkering voor de partner bij ........................................................... Dat zijn de pensioenvormen die deel uitmaken van een doorsnee .........................................................

In Nederland onderscheiden we voor het pensioen drie ................................................ Als u met ................................................................gaat, krijgt u een basisinkomen vande ...................................................................., dat noemen we de AOW. Daarnaast bouwt u meestal een aanvullend pensioen op bij uw ............................................................ U kunt ook zelf een particuliere .....................................................................afsluiten. Meestal draagt u bij aan uw pensioen tussen uw 21e en uw 65e. Uw ........................................................... en u dragen allebei pensioenpremie af. Hoeveel pensioenpremie ingelegd wordt, hangt af van uw persoonlijke leefsituatie en van uw ......................................................... Bij de ............................................................ van die premie blijft een deel van uw salaris buiten beschouwing. Premie heffen over dat deel is niet nodig, omdat u al ...................................................... ontvangt. Pensioenfondsen ............................................... de premies om later aanvullend pensioen uit te kunnen betalen.

Tot slot is het mogelijk om vrijwillig extra pensioen te .................................................... Dit kan door middel van inkomsten uit eigen vermogen, levensverzekeringen, koopsommen en ................................................................... Dat is vooral van belang wanneer u een ..............................................................heeft, omdat u bijvoorbeeld eerder wil stoppen met werken. U kunt uw pensioen bij uw pensioenfonds of pensioenverzekeraar niet ................................................................., maar voor kleine bedragen (tot € 451,22) geldt een uitzondering.

Door de economische crisis is een deel van de ............................................................................ in financiële moeilijkheden gekomen. De overheid eist van de fondsen dat zij voldoende ................................................................ hebben, zodat zij ook in de toekomst aan hun verplichtingen kunnen blijven voldoen. Als fondsen daar niet in slagen, verhogen zij soms de ............................................................................. Maar een fonds kan ook besluiten om geen rekening te houden met de jaarlijkse ..............................................., en dus niet te indexeren. Soms moeten zij de ............................................................................ zelfs verlagen.

Bijlage VI

Nummer deelnemer…………

Geachte deelnemer,
Op de achterkant vindt u een tekst over donorregistratie. In deze tekst is een aantal woorden weggelaten. Probeer bij elk ‘gat’ in de tekst te bedenken welk woord is weggelaten en vul dat in op de stippellijn.
Hartelijk dank!

Donorregistratie

In het Donorregister kunt u laten vastleggen of u uw organen na uw overlijden wel of niet
beschikbaar stelt voor transplantatie. ............................................................................ kunt er ook voor kiezen uw nabestaanden of één ............................................................................ persoon te laten beslissen na uw ............................................................................. U kunt uw beslissing ............................................................................ vastleggen door het invullen en versturen van het ........................................................................... Dit kan online of per post.

Het laten registreren van uw keuze in het Donorregister geeft ................................................... en zekerheid voor iedereen die bij orgaan en ................................................... betrokken is, zoals potentiële donoren, uw naasten, maar ook artsen en verpleegkundigen. ............................................................ in het Donorregister is niet verplicht. .......................... uw keuze niet ................................................. staat, betekent dit dat uw ................................. na uw overlijden moeten beslissen of u ............................................... bent of niet.

Niet iedereen kan zich inschrijven in het Donorregister: u moet ............................................... twaalf jaar zijn; u moet ingeschreven staan bij een Nederlandse gemeente. Op dit moment staan ruim vijf miljoen ............................................................................ in het Donorregister vastgelegd. De meeste geregistreerden geven toestemming voor ............................................................................, al dan niet met uitsluitingen. Als u uw keuze heeft laten vastleggen, kunt u deze ..................................... wijzigen. Daarvoor moet u een ............................................................................ donorformulier invullen.

## Minderjarigen kunnen vanaf ................................................................ twaalfde hun wens in het Donorregister laten ....................................................... . Ouders of voogden hoeven hiervoor ............................................................................ toestemming te verlenen. Als ............................................................................ instemmen met donatie en voor hun zestiende overlijden, kunnen ouders of voogden ................................................................. weigeren. Ouders of ...................................................... kunnen géén toestemming verlenen voor donatie als de minderjarige ............................................................. heeft laten vastleggen juist geen donor te willen zijn. Vanaf zestien jaar heeft iemand volledige beslissingsbevoegdheid en ....................................................... de eigen wilsverklaring

Bijlage VII

Nummer deelnemer…………

Geachte deelnemer,
Op de volgende pagina’s vindt u een vragenlijst met 20 vragen. Bij elke vraag mag u één juist antwoord omcirkelen. Als u het antwoord op een vraag niet weet, gokt u dan alstublieft niet, maar omcirkel dan antwoord d.
Hartelijk dank!

**A Wat is pensioen en wat is een pensioenregeling?**

1. Op welke drie manieren kunt u een inkomen voor de oude dag opbouwen?

1. AOW, pensioen voor zelfstandige ondernemers, eigen vermogen
2. AOW, aanvullend pensioen vanuit de werkgever, eigen vermogen
3. Pensioen vanuit de werkgever, pensioen voor zelfstandige ondernemers, pensioen van een buitenlands pensioenfonds
4. Ik weet het niet

2. Anneke heeft in de pensioenregeling van het bedrijf waar ze werkt een zogenoemde uitkeringsovereenkomst. Hiernaast bestaat ook een zogenoemde premieovereenkomst. Wat is het verschil tussen deze twee?

1. Bij een premieovereenkomst wordt het aanvullende pensioen opgebouwd, bij een uitkeringsovereenkomst wordt een aanvullende uitkering bij werkeloosheid opgebouwd
2. Bij een premieovereenkomst hangt de hoogte van het pensioen af van de ingelegde premie, bij een uitkeringsovereenkomst hangt de hoogte van het pensioen af van het gemiddelde uitgekeerde salaris
3. Bij een uitkeringsovereenkomst staat de pensioenuitkering waarnaar wordt gestreefd vast, bij een premieovereenkomst staat de hoogte van de in te leggen premie vast
4. Ik weet het niet

3. Theo bouwt bij het bedrijf waar hij werkt pensioen op volgens het middelloonsysteem. Wat houdt dat in?

1. Het pensioen wordt gebaseerd op het gemiddelde loon dat hij in zijn loopbaan heeft verdiend
2. Het pensioen wordt gebaseerd op het loon dat hij in het midden van zijn loopbaan heeft verdiend
3. Het pensioen wordt gebaseerd op het loon dat de gemiddelde werknemer in dezelfde functie verdient
4. Ik weet het niet

4. Waarom beleggen pensioenfondsen geld in aandelen?

1. Pensioenfondsen beleggen geld in aandelen om een zo hoog mogelijk rendement te behalen, zodat zij pensioenuitkeringen kunnen laten meestijgen met de inflatie
2. Pensioenfondsen beleggen geld in aandelen om hun medewerkers en overige onkosten van te kunnen betalen, omdat de premie die een werknemer inlegt alleen voldoende is om zijn eigen pensioen van te bekostigen
3. Pensioenfondsen beleggen geld in aandelen om hun vermogen te verspreiden, zodat ze minder risico lopen om al hun geld ineens te verliezen
4. Ik weet het niet

5. Welke factoren zijn van invloed op de hoogte van uw pensioen?

1. Het salaris dat u per uur verdient, of u wel/niet AOW ontvangt, het aantal jaren dat u tot aan uw pensioen gewerkt heeft
2. Het aantal uren dat u per week werkt, of u wel/niet AOW ontvangt, het aantal jaren dat u tot aan uw pensioen gewerkt heeft
3. Het aantal uren dat u per week werkt, het salaris dat u per uur verdient, het aantal jaren dat u tot aan uw pensioen gewerkt heeft
4. Ik weet het niet

6. Wie zijn deelnemers aan een pensioenregeling?

1. Werknemers bij werkgevers die deelnemen aan een pensioenregeling
2. Ex-werknemers die inmiddels pensioen krijgen
3. Eventuele partners en kinderen waarvoor werknemers pensioen opbouwen
4. Ik weet het niet

**B Wie heeft recht op AOW en pensioen?**

7. Michel bereikt de wettelijke AOW-leeftijd. Hij heeft de Franse nationaliteit, maar woont al ongeveer 25 jaar in Nederland. Hoe zit het met de AOW die Michel van de Nederlandse overheid ontvangt?

1. Michel krijgt geen AOW
2. Michel krijgt alleen AOW voor de jaren die hij in Nederland heeft gewerkt
3. Michel krijgt alleen AOW voor de jaren die hij in Nederland heeft gewoond
4. Ik weet het niet

8. Hanna wint op haar 64e de jackpot in de Staatsloterij, waardoor ze ineens multimiljonair is. Heeft zij nog steeds recht op AOW wanneer zij de wettelijke AOW-leeftijd bereikt?

1. Nee, haar eigen vermogen is te hoog geworden om nog AOW te ontvangen
2. Ja, de AOW is een volksverzekering: iedereen die in Nederland woont of werkt bouwt AOW op
3. Ja, de AOW betreft een vast percentage van het eigen vermogen: Hanna krijgt nu zelfs meer AOW
4. Ik weet het niet

**C De hoogte van pensioen en AOW**

9. Als u bijverdient tijdens uw pensioen, worden de inkomsten dan afgetrokken van het pensioen?

1. Ja, want deze inkomsten worden verrekend met de AOW die u ontvangt
2. Misschien, want is afhankelijk van hoeveel geld u bijverdient en op welke manier u dit geld verdient
3. Nee, want het pensioen heeft u al tijdens uw loopbaan opgebouwd en staat daarom vast
4. Ik weet het niet

10. Krijgt iemand met een hoog pensioen minder AOW?

1. Nee, de hoogte van de AOW is niet gerelateerd aan de hoogte van het pensioen
2. Nee, de AOW betreft een vast percentage van het pensioen: iemand met een hoog pensioen krijgt meer AOW dan iemand met een laag pensioen
3. Ja, wie een pensioen heeft van boven de 100.000 euro per jaar wordt met ingang van 2014 gekort op de AOW
4. Ik weet het niet

**D Levensmomenten die pensioen raken**

11. Welke veranderingen in uw leven zijn van invloed op uw toekomstige pensioen?

1. Uw partner stopt met werken, u krijgt kinderen, u maakt promotie
2. Uw partner stopt met werken, u maakt promotie, u gaat minder werken
3. U krijgt kinderen, u maakt promotie, u gaat minder werken
4. Ik weet het niet

12. Wat is waardeoverdracht?

1. Het overdragen van uw pensioenrechten aan uw nabestaanden
2. Het meenemen van pensioenrechten bij wisseling van werkgever
3. Het omzetten van het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd voor uw partner in een pensioensverhoging
4. Ik weet het niet

13. Wanneer ontstaat een AOW-gat?

1. Als het inkomen van een partner jonger dan 65 jaar afgetrokken wordt van de AOW
2. Als de partnertoeslag voor AOW’ers met een partner jonger dan 65 komt te vervallen
3. Als de prepensioenregeling eindigt op 65 jaar, terwijl de AOW dan nog niet ingaat
4. Ik weet het niet

**E Partnerpensioen**

14. Voor wie is er, behalve uw partner, nog meer pensioen geregeld als u komt te overlijden?

1. Uw (studerende of invalide) kinderen jonger dan 27 of 30 jaar
2. Dit is afhankelijk van de afspraken die u heeft gemaakt met uw werkgever
3. Wanneer u komt te overlijden is alleen het pensioen van u en uw partner geregeld
4. Ik weet het niet

15. Connie is gescheiden. Heeft zij recht op een partnerpensioen als haar ex-partner overlijdt?

1. Nee, partnerpensioen geldt alleen voor de echtgenoot op het moment van overlijden
2. Alleen wanneer zij niet opnieuw getrouwd is, want dan ontvangt zij al partnerpensioen van haar nieuwe partner
3. Ja, behalve als het partnerpensioen op risicobasis was verzekerd
4. Ik weet het niet

16. Theo is vijf jaar geleden gescheiden. Heeft hij recht op een deel van het pensioen van zijn ex-partner?

1. Nee, partnerpensioen geldt alleen voor de huidige partner
2. Alleen als dat bij de scheiding bepaald is
3. Als hij niets anders heeft afgesproken, heeft hij recht op de helft van het ouderdomspensioen dat zijn ex tijdens hun huwelijk heeft opgebouwd
4. Ik weet het niet

**F Keuzemogelijkheden bij pensionering**

17. Stel, u bent getrouwd en u wilt het pensioen dat u heeft opgebouwd voor uw partner inruilen voor eigen pensioen. Kan dat?

1. Ja, dat mag, als uw partner daarvoor toestemming geeft
2. Nee, dat mag niet, tenzij dat uitdrukkelijk in de pensioenovereenkomst geregeld is
3. Nee, dat mag niet, u mag nooit partnerpensioen inruilen tegen eigen pensioen
4. Ik weet het niet

18. Kunt u ervoor kiezen om uw pensioen te laten variëren in hoogte?

1. Nee, de hoogte van het pensioen staat vast
2. Ja, u kunt na uw pensionering uw gehele opgebouwde pensioen in één keer opnemen, of u kunt kiezen voor een maandelijkse uitkering
3. Ja, u kunt in uw eerste pensioenjaren voor een lagere uitkering kiezen om deze daarna te laten stijgen, of andersom
4. Ik weet het niet

**G Pensioen en crisis**

19. Welke maatregelen kunnen pensioenfondsen nemen als ze niet meer kunnen uitkeren?

1. Premies verhogen, pensioenuitkeringen niet meer indexeren, korten op pensioenuitkeringen
2. Premies verhogen, een extra bijdrage vragen van werkgevers, korten op pensioenuitkeringen
3. Pensioenuitkeringen niet meer indexeren, een extra bijdrage vragen van werkgevers, korten op pensioenuitkeringen
4. Ik weet het niet

20. Kan mijn pensioenfonds net als een bank in problemen komen omdat mensen hun geld weghalen?

1. Ja, mensen hebben altijd toegang tot hun ingelegde geld
2. Ja, als een pensioenfonds ondergebracht is bij een bank
3. Nee, bij een pensioenfonds kunt u uw geld helemaal niet weghalen
4. Ik weet het niet

## Bijlage VII

## Bijlage IX

### Histogram woordenschattest



### Histogram cloze-test ‘pensioen’



### Histogram cloze-test ‘donorregistratie’



### Histogram pensioenkennistest



### Histogrammen begripstest

### Pdf-vind

### Pdf-succes



### Klik-vind



### Klik-succes



### Histogram leesvaardigheid

