

Legacy Monitor Netherlands

LEGACY MONITOR CONSORTIUM

SAMENVATTING REPORT 2017

Over dit rapport

Legacy Monitor Netherlands is een jaarlijks project waarin Nederlandse nalatenschappen worden geanalyseerd en voorspeld. Het project is in 2015 gelanceerd en momenteel nemen vijftien prominente Nederlandse goede doelen deel aan dit consortium. Het onderzoek wordt verricht door Arjen van Ketel (NL) en Legacy Foresight (VK).

Dit snapshot report bericht over drie zaken uit het onderzoek voor 2017:

- de vooruitzichten voor de nalatenschappen sector,
- de houding van Nederlanders over nalaten en goede doelen,
- de investeringen in werving van nalatenschappen.

We bedanken de 15 leden van het consortium voor het delen van dit deel van de onderzoeksresultaten met de hele nalatenschapssector en hopen dat deze informatie anderen mag inspireren om ook deel te gaan nemen aan dit onderzoek.

Nalatenschappen steeds significanter voor inkomsten

Nalatenschappen zijn voor veel grote Nederlandse goede doelen een belangrijke bron van inkomsten: in 2015 ontvingen de 100 grootste goede doelen, die nalatenschappen ontvangen (de 'top 100'), €270 miljoen aan inkomsten uit nalatenschappen; dat komt neer op 23% van de inkomsten uit fondsenwerving (en 10% van de totale inkomsten). De afgelopen tien jaar is dit aandeel geleidelijk gegroeid, van 21% in 2005 naar de genoemde 23% in 2015.

Tussen 2006 en 2015 zag de top 100 hun inkomsten uit nalatenschappen groeien met gemiddeld 2,6% per jaar. Tussen 2008 en 2012 waren de inkomsten als gevolg van de wereldwijde recessie lager dan normaal, maar sinds 2012 hebben ze zich goed hersteld.

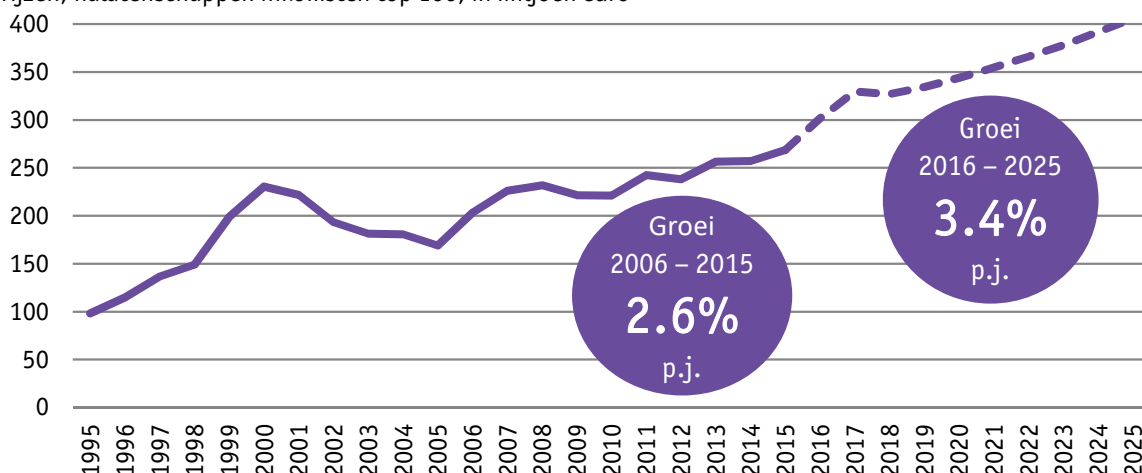
De groei zal de komende tien jaar versnellen

Legacy Foresight 's model van de Nederlandse nalatenschappenmarkt wijst erop dat de groei de komende tien jaar sneller zal verlopen dan in het recente verleden, als gevolg van het groeiende sterftecijfer en de robuuste Nederlandse economie.

Wij voorspellen dat in de loop van deze tien jaar de inkomsten uit nalatenschappen met 3,4% per jaar zullen stijgen (2% per jaar als rekening wordt gehouden met inflatie)

Onze marktvoorspelling

Huidige prijzen, nalatenschappen inkomsten top 100, in miljoen euro



CBF, Legacy Monitor

Hoe denken Nederlanders over testamenten en nalatenschappen?

In mei 2017 werd een consumentenenquête gehouden over het gedrag en de houding van Nederlanders ten opzichte van testamenten met een representatieve steekproef van 1.026 Nederlanders van boven de 50.

Het onderzoek richtte zich op meer inzicht in belangrijke aspecten van de houding van Nederlanders ten opzichte van nalatenschappen, zoals meningen over notarissen, de ervaren kosten van het opstellen van een testament en de ervaringen van consumenten met de werving van nalatenschappen.

Weinig testamenten met goede doelen, behalve bij specifieke groepen

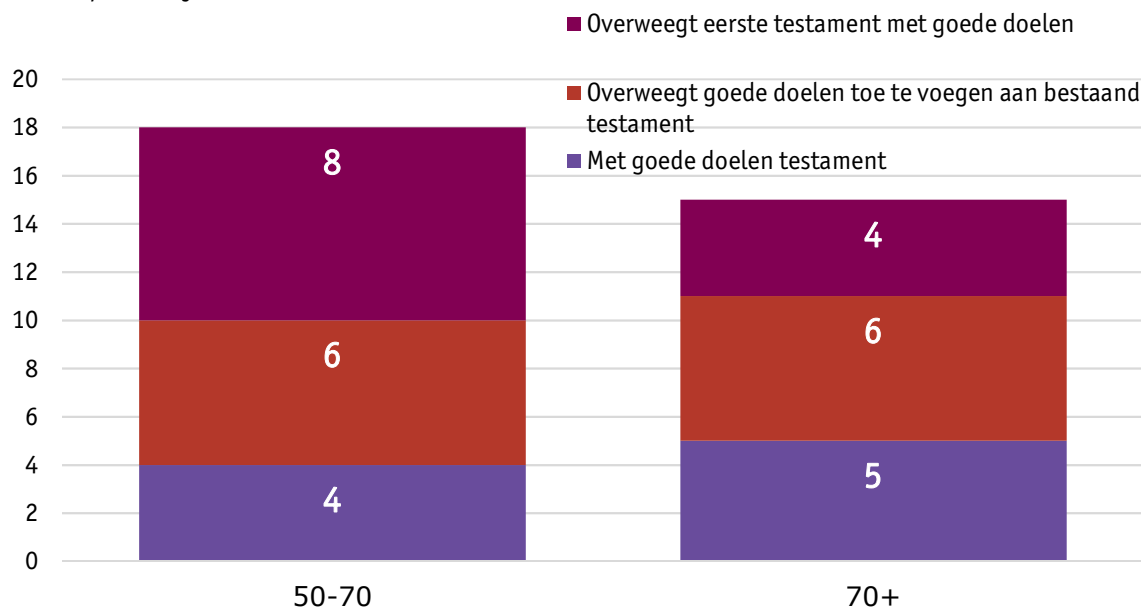
De enquête bevestigt dat het aantal Nederlanders dat openstaat voor het idee van een nalatenschap aan een goed doel zeer klein is. Slechts 4% van de ondervraagde Nederlandse 50-plussers heeft een goed doel in het testament opgenomen; 13% wil dat in de toekomst overwegen.

Toch springt een aantal doelgroepen eruit. Mensen zonder kinderen (20% van onze ondervraagde 50-plussers), vermogenden en mensen die het sterkst bij goede doelen betrokken zijn (d.w.z. die de maand daarvoor meer dan €50 aan een goed doel hadden geschonken) staan significant meer open voor het idee dan de rest van de ouderen.

Ook de huidige 50-70-jarigen (de babyboomers) staan meer open voor het idee om een goed doel in het testament op te nemen dan de oudere 70-plus groep. Dit is een positief vooruitzicht, gegeven de omvang en het hogere vermogen van de Nederlandse babyboomers.

Babyboomers meer open dan 70-plus

% respondenten per leeftijd



Populus for Legacy Foresight, NL, Mei 2017

De perceptie van noodzaak en kosten zijn de grootste belemmeringen

40% van de Nederlandse ouderen zijn niet van plan om ooit een testament te maken, overduidelijk een groot knelpunt bij de werving van nalatenschappen. Veel mensen met kinderen denken dat een testament overbodig is, omdat de standaardregels uit het Nederlandse erfrecht toereikend zijn. Voor kinderloze mensen is het gevoel dat zij niet genoeg bezitten om een testament noodzakelijk te maken de voornaamste reden om er geen te maken, gevolgd door de hoge verwachte kosten van een testament.

Belangstelling voor andere benaderingen

Interessant genoeg staan veel van de ondervraagde consumenten open voor alternatieve manieren om een testament te maken als dat een kostenbesparing zou opleveren. Van de mensen die al een testament hebben of dat zouden overwegen, is 55% het eens met de stelling "Ik zou online een testament opstellen mits dat de helft van de kosten zou schelen en de kwaliteit werd gegarandeerd".

Voor de steekproef als geheel werd de kans dat zij een goed doel in hun testament zouden opnemen niet vergroot door de mogelijkheid van een 'gratis' testament. Maar voor een aantal belangrijke doelgroepen (d.w.z. mensen die (overwegen te) begunstigen via het testament -- en mensen zonder kinderen) was deze optie meer aantrekkelijk. Zo geeft een derde van de mensen die een nalatenschap overweegt aan dat de kans dat zij een goed doel in hun testament opnemen groter is als de kosten voor het schrijven van dat testament lager zijn of vervallen.

Notarissen: betrouwbaar, maar geen goede doelen expert

Uit het onderzoek blijkt dat notarissen over het algemeen als betrouwbaar worden beschouwd, met name door ouderen (70-plussers). Hoewel welgestelden notarieel advies waarderen, zijn minder welbedeelden daar wat sceptischer over en geven indien mogelijk de voorkeur aan andere (mogelijk goedkopere) adviseurs.

Over het algemeen worden notarissen niet beschouwd als deskundig op het gebied van goede doelen. Mensen verwachten wel dat notarissen de mogelijkheid van een nalatenschap aan een goed doel (en de belastingvoordelen daarvan) ter sprake brengen. Met name mensen die een schenking aan een goed doel overwegen of al hebben gedaan staan open voor dergelijk advies. Men is wel sterk van mening dat mensen het nalaten aan een goed doel niet moet worden opgedrongen.

Mogelijkheden voor samenwerking tussen goede doelen?

De resultaten van het onderzoek van dit jaar wijzen erop dat Nederlandse goede doelen op verschillende manieren kunnen samenwerken om het aantal nalatenschappen aan goede doelen te vergroten. In de eerste plaats kunnen zij het schrijven van testaments in zijn algemeenheid stimuleren door direct samen te werken met de notarissen. De nieuwe Nederlandse nalatenschappencampagne kan daarbij een waardevolle rol spelen.

Ten tweede kan de optie om gratis een testament te maken bij wijze van proef worden aangeboden, om mensen die een nalatenschap overwegen zover te krijgen dat zij een goed doel in hun testament opnemen. Bestaande programma's voor gratis testaments in het Verenigd Koninkrijk en Canada kunnen hier mogelijk model voor staan.

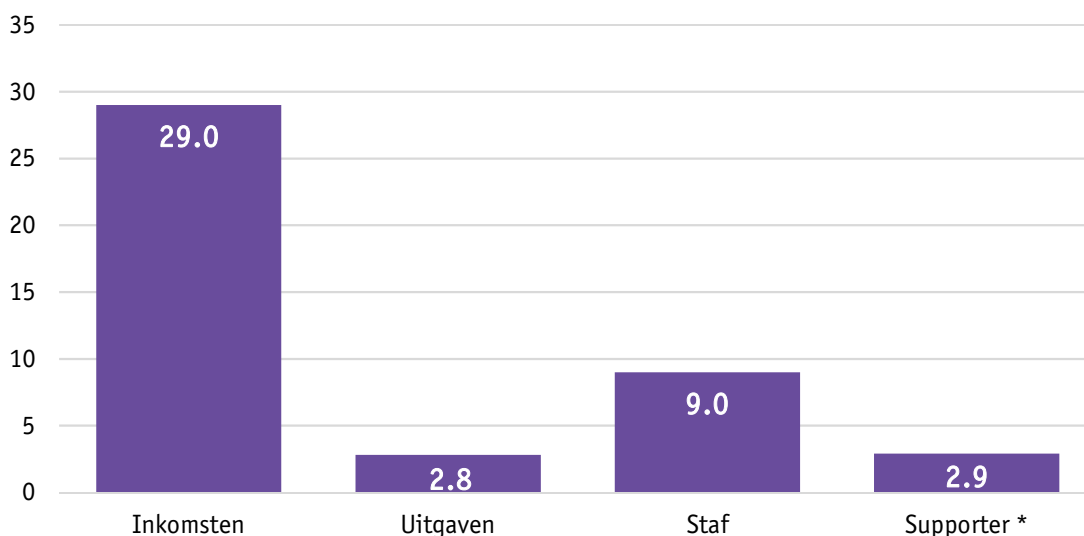
Ten derde kan er verder samenwerking worden gezocht met online aanbieders van hoogkwalitatieve testamentservices, om zo een in het oog springende, gebruiksvriendelijke en goed geschreven service aan te bieden waarin nalaten aan goede doelen wordt gestimuleerd.

Persoonlijk contact en telemarketing het meest gebruikt

De deelnemers uit ons consortium gebruiken een breed scala aan marketinginstrumenten om hun nalatenschappen te promoten. De hoogst scorende instrumenten waren huisbezoeken, persoonlijke telefoontjes en telemarketing. Ook evenementen over nalatenschappen, artikelen in donateursmagazines en content op websites van goede doelen waren populair.

Nalatenschappen werving in kontekst

Aandeel van totaal fondsenwerving & communicatie



15 organisaties gecombineerd. *Supporters = toezeggers en geïnteresseerden / alle donateurs en leden (in %)

Lage uitgaven en personeelskosten

Tot slot besteden we aandacht aan de werving van nalatenschappen. Binnen ons consortium als geheel zijn nalatenschappen goed voor 29% van de geworven inkomsten, maar slechts 3% van de uitgaven aan fondsenwerving en 9% van het fondsenwervende personeel.

Deze cijfers lijken erop te wijzen dat additionele investeringen in de werving van nalatenschappen tot meer inkomsten zullen leiden. Maar het is ook belangrijk om te realiseren dat de gerichte werving van nalatenschappen slechts een onderdeel is. Elk aspect van een goed doel – branding, communicatie, dienstverlening – kan iemand bewegen tot een nalatenschap.

Wat is de volgende stap voor dit onderzoeksproject?

Wij zijn voornemens om in 2018 een nog grotere groep goede doelen te werven voor Legacy Monitor Netherlands. Gezamenlijk kunnen wij:

- Meer benchmarkdata te verzamelen uit een robuustere steekproef,
- Rapportage en bruikbaarheid van de Monitor verder verbeteren,
- Consumentenonderzoek te verrichten door middel van focusgroepen of enquêtes,
- Nieuwe belangrijke kwesties te onderzoeken, zoals sleutelfactoren voor promotie, specifieke situatie en kansen per sector en de invloed van babyboomers op toekomstige nalatenschappeninkomsten.

Lijst met aangesloten organisaties voor 2017

Dit project is gefinancierd door vijftien prominente Nederlandse goede doelen:

Amnesty International
Clinicclowns
Dierenbescherming
Greenpeace
Hartstichting
KNGF Geleidehonden
KNRM
KWF Kankerbestrijding

Leger des Heils
Liliane Fonds
Natuurmonumenten
Nierstichting
Oxfam Novib
Wakker Dier
WNF

Legacy Monitor Netherlands is een samenwerkingsverband tussen Arjen van Ketel en Legacy Foresight. Neem voor meer informatie contact op met Arjen van Ketel; arjen@arjenvanketel.nl.

Het projectteam



Legacy Foresight is de meest prominente analist van nalatenschappen en schenkingen ter nagedachtenis in Europa. Deze organisatie evalueert de markten, produceert inkomensramingen en doet onderzoek naar de motivaties van donateurs. De resultaten worden gebruikt voor doorlopend prestatie management en strategische ontwikkeling op de lange termijn. Sinds het eerste nalatenschappenproject 23 jaar geleden heeft Legacy Foresight samengewerkt met meer dan 100 prominente goede doelen in heel Europa.



Arjen van Ketel is adviseur op het gebied van de werving van nalatenschappen. Hij is gespecialiseerd in marketingonderzoek, strategieontwikkeling en training en voorlichting. Naast de initiatiefnemer voor de Richtlijn werving nalatenschappen en de jaarlijkse Leergang

Nalatenschappen is hij de schrijver van het Handboek nalatenschappen. In 2015 introduceerde hij de Legacy Monitor in Nederland. In 2018 zal de vierde Monitor worden geproduceerd.