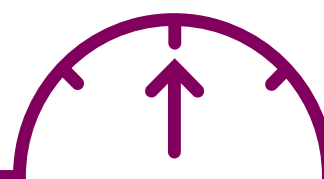




Snapshot report

Legacy Monitor Netherlands 2018

05.10.2018



Over dit rapport

Legacy Monitor Netherlands analyseert en prognosticeert sinds 2014 jaarlijks de Nederlandse nalatenschappen. Het consortium telt nu negentien deelnemende organisaties, met hun nalatenschappeninkomsten en data dekken we 51% van de top 100 nalatenschappenontvangers.

Legacy Monitor is een project van Arjen van Ketel (NL) en Legacy Foresight (VK). Dit snapshot report bericht over drie zaken:

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

We bedanken de 19 consortiumleden voor het delen van dit deel van de onderzoeksresultaten met de hele sector. Verder dank aan het CBF voor de sectorbrede nalatenschappendata. We hopen dat dit rapport nog meer organisaties inspireert om deel te gaan nemen.

Nalatenschappen steeds belangrijker

In 2016 waren de inkomsten uit nalatenschappen voor alle goede doelen substantieel hoger dan in voorgaande jaren. Nalatenschappen zijn een zeer belangrijke bron van inkomsten geworden voor goede doelen-organisaties. De honderd grootste ontvingen in 2016 € 311 miljoen via testamenten, tegen € 270 miljoen in 2015. Nalatenschappen waren goed voor 27% van de inkomsten uit eigen fondsenwerving. Dat aandeel was in 2015 nog maar 21%.

Een beperkt aantal *extra large*-organisaties domineert de sector: de vijftien grootste zijn samen goed voor 66% van de inkomsten van de top 100. Kleinere en ook meer recent opgerichte organisaties noteren echter een snellere groei, waardoor hun aandeel in de nalatenschappenmarkt geleidelijk toeneemt.

Medische doelen zijn goed voor 32% van de inkomsten uit nalatenschappen van de top 100, op de voet gevolgd door de sector 'Ontwikkelingshulp en Mensenrechten' met een aandeel van 31%. De sectoren 'Kunst en cultuur' en 'Welzijn' zijn kleiner, maar laten wel de sterkste groei in nalatenschappen zien.

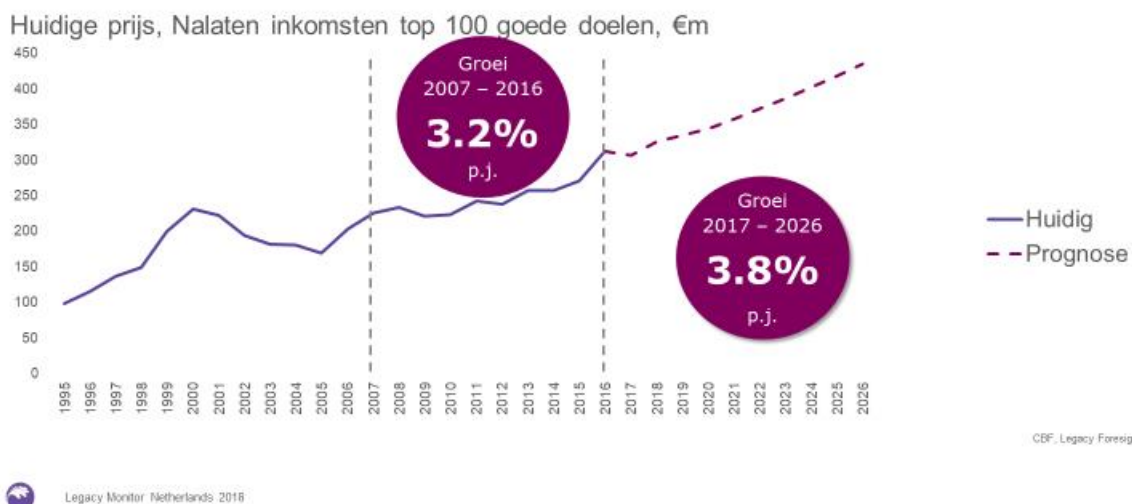
Tussen 2007 en 2016 zagen de top 100 ontvangers hun inkomsten uit nalatenschappen groeien met gemiddeld 3,2% per jaar, in de periode 2006-2015 bedroeg dit nog 2,6% per jaar.

Snellere groei komende tien jaar

We verwachten dat alle factoren die van invloed zijn op toekomstige nalatenschappen hoger uitvallen. De komende tien jaar zal het Nederlandse sterftecijfer (+ 1,1% per jaar), huizenprijzen (+3,9% per jaar) en aandelenprijzen (+3,3% per jaar) toenemen. Een harde Brexit en stijgende handelstarieven kunnen echter een negatieve invloed hebben.

Het Legacy Foresight-prognosemodel voorspelt voor 2017-2026 een sterke groei van gemiddeld 3,8% per jaar. Wanneer we nog verder vooruitkijken, lijkt de groei door te zetten, met name door het hogere percentage mensen dat kinderloos blijft en verdere stijging van overlijdenscijfers door *babyboomers*.

Onze marktprognose



Hoe denkt de Nederlander over nalatenschappen?

In ons derde consumentenonderzoek hebben we opnieuw gekeken naar perceptie en gedrag ten aanzien van nalatenschappen. De enquête, een representatieve steekproef onder duizend Nederlanders van vijftig jaar en ouder, vond plaats in april 2018.

Groot deel wil geen testament maken

Van de Nederlandse ouderen is 40% niet van plan om ooit een testament te maken. Voor goede doelen is dat uiteraard een groot probleem. Veel mensen met kinderen vinden een testament niet nodig omdat het Nederlandse erfrecht toereikend lijkt. Mensen zonder kinderen zeggen vaak dat een testament niet nodig is omdat ze niet genoeg geld hebben of omdat de kosten van het maken te groot zijn.

Zeer kleine groep wil nalaten aan goede doelen

De enquête bevestigt nogmaals dat het aantal Nederlanders dat een nalatenschap aan een goed doel overweegt *zeer klein* is, terwijl veel mensen wel van de mogelijkheid weten. Slechts 5% van de 50-plussers heeft een goed doel in het testament opgenomen en 13% wil dat in de toekomst overwegen. Bedenk dat Britten ruim twee keer zo vaak een goed doel in hun testament op nemen of overwegen dat te doen.

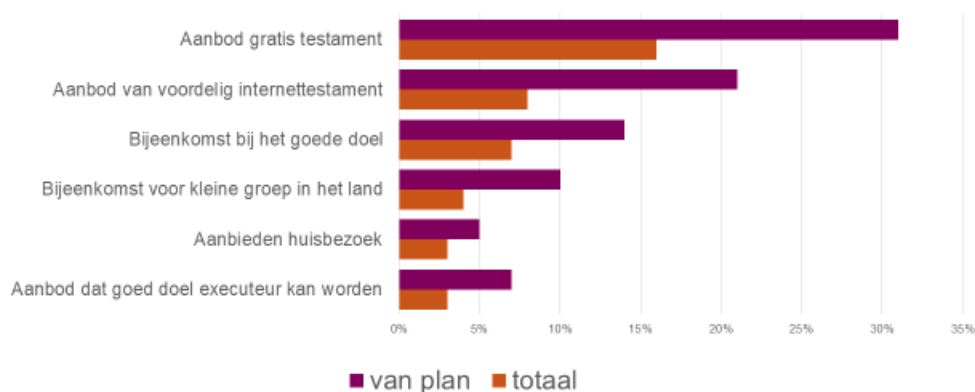
Wel springt een aantal doelgroepen er in positieve zin uit; mensen zonder kinderen, mensen met een beter pensioen en betere donateurs staan duidelijk meer open voor het idee. De *Babyboomers* zijn een belangrijke doelgroep. Zij staan meer open voor nalaten aan goede doelen. In totaal staat 16% van hen open voor het idee, tegen 8% van de 70-plussers.

Service wordt soms op prijs gesteld

De respondenten konden zich uitspreken over een aantal services. Het meest positief zijn ze over gratis testaments, goedkopere internettestamenten en voorlichtingsbijeenkomsten. Een kleinere groep ziet meer in een persoonlijk gesprek of het benoemen van een goed doel als executeur. Mensen die openstaan voor nalaten aan een goed doel zijn over alle services meer positief. De aanbeveling is een mix van diensten aan te bieden.

Service om nalaten te stimuleren

Service (naar totaal en 'van plan')



Legacy Monitor Netherlands 2018

Andere motivatie bij mensen zonder kinderen

Mensen die een goed doel in hun testament hebben opgenomen of dat overwegen te doen, vroegen we naar hun motivatie. Opvallend is dat mensen zonder kinderen twee keer zoveel motivaties aankruisen. Zij kiezen ook voor andere motieven, veel vaker kiezen zij voor persoonlijke motieven als: 'omdat ik me dan goed voel' of 'om herinnerd te worden'. Het 'voorkomen van erfbelasting' wordt het minst aangevinkt.

Kennis over (goede doelen) testamenten is bijzonder laag

Ook hebben we de kennis van de 50-plussers getoetst. Die was opvallend laag. Minder dan een derde wist dat goede doelen helemaal geen erfbelasting betalen. En minder dan 20% wist dat je zonder testament niet kan nalaten aan een goed doel. Mensen zonder kinderen, goede gevers en mensen die open stonden voor het begunstigen van een goed doel, weten slechts iets vaker een juist antwoord te geven.

Goede doelen bereiken slechts een beperkt deel van de potentiële erflaters

De helft van alle 50-plussers zegt nooit informatie te ontvangen van goede doelen over nalaten. Slechts 6% zegt 'vaak' informatie te krijgen, 44% ontvangt het 'soms'. Van de belangrijke groep mensen die overwegen om een goed doel op te nemen, ontvangt 44% nooit informatie over dit onderwerp van goede doelen. Goede doelen bereiken met hun nalatenschappenwerving dus slecht een deel van hun doelgroep. Er is nog lang geen verzadiging van communicatie rond dit onderwerp.

Nalatenschappenmarketing groeit hard maar is nog erg klein

Er wordt maar weinig geïnvesteerd in de werving van nalatenschappen. Binnen het consortium zijn nalatenschappen goed voor 29% van de geworven inkomsten. Toch werd in 2017 slechts 3% van het fondsenwervingsbudget en 4% van het fondsenwervende personeel ingezet voor nalatenschappen.

Wel zien we een groei in de investeringen. Het totaalbudget voor alle fondsenwerving en communicatie steeg bij de 19 deelnemende fondsen van 2016 naar 2017 met 4%, Het subbudget voor nalatenschappen echter met wel 28%.

De *extra large* organisaties besteden ook relatief een groter deel van hun budget aan nalatenschappen. Dat zien we terug in de opbrengsten. De ontvangst uit nalatenschappen is groter, ook als we het afzetten tegen de investeringen en de personele inzet.

Wat is de volgende stap voor dit project?

In 2019 willen we doorgroeien met de Monitor. Met meer deelnemers en meer data kunnen we:

- Meer benchmarkdata verzamelen uit een grotere steekproef.
- Over meer sectoren vergelijkingen maken.
- Consumentenonderzoek verrichten en verbreden met focusgroepen en interviews.
- Nieuwe kwesties onderzoeken, zoals de groei van het aantal testamenten, de gedrag en perceptie van *babyboomers* en van 'onzichtbare' erflaters binnen en buiten de eigen database.

Negentien deelnemers 2018

Dit project is mogelijk gemaakt door de negentien prominente Nederlandse goede doelen:



Amnesty International, Artsen zonder Grenzen, Cliniclowns, Cordaid, Dierenbescherming, Greenpeace, Hartstichting, KNGF Geleidehonden, KWF Kankerbestrijding, Leger des Heils, Liliane Fonds, Longfonds, Natuurmonumenten, Nierstichting, Oxfam Novib, Save the Children, Stichting Vluchteling, Wakker Dier, WNF.

Legacy Monitor Netherlands

Legacy Monitor Netherlands is een samenwerking tussen Arjen van Ketel en Legacy Foresight. Neem voor meer informatie contact op met Arjen van Ketel; a.vanketel@legacyforesight.co.uk.

Het projectteam

Arjen van Ketel is adviseur op het gebied van de werving van nalatenschappen. Hij is gespecialiseerd in marketingonderzoek, strategieontwikkeling en training en voorlichting. Naast initiatiefnemer voor de 'Code werving nalatenschappen' en de jaarlijkse 'Leergang Nalatenschappen' is hij schrijver van het 'Handboek nalatenschappen'. In 2014 introduceerde hij de Legacy Monitor in Nederland. In 2019 zal de vijfde Monitor worden geproduceerd.

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 24 jaar geleden heeft Legacy Foresight samengewerkt met meer dan 100 prominente goede doelen in heel Europa.