

Samenvatting uitkomsten onderzoek risicohouding deelnemers

Hoeveel risico wilt u met uw pensioen nemen?

Dit was een van de vragen in een groot onderzoek dat onderzoeksbureau Motivaction eind vorig jaar voor ons heeft uitgevoerd onder de deelnemers en gepensioneerden van Pensioenkring Arcadis.

Met de komst van het nieuwe pensioenstelsel moeten sociale partners en wij als pensioenfonds een aantal belangrijke keuzes maken. Daarom willen we inzicht hebben in de wensen en behoeften van onze deelnemers wat betreft beleggingsrisico's en duurzaam beleggen.

21% van de gepensioneerde deelnemers en 14% van actieve deelnemers hebben aan het onderzoek meegewerkt. Hartelijk dank daarvoor!

De belangrijkste conclusies uit het onderzoek zijn:

1 Risicobereidheid

Voor uw pensioen is beleggen noodzakelijk. Wordt dat niet gedaan, dan zou het pensioen veel lager zijn. Met beleggen loop je natuurlijk wel risico. De vraag is hoeveel risico de actieve deelnemers en gepensioneerden willen nemen met hun pensioen. Dit gedeelte van het onderzoek gaat over deze vraag naar de risicobereidheid.

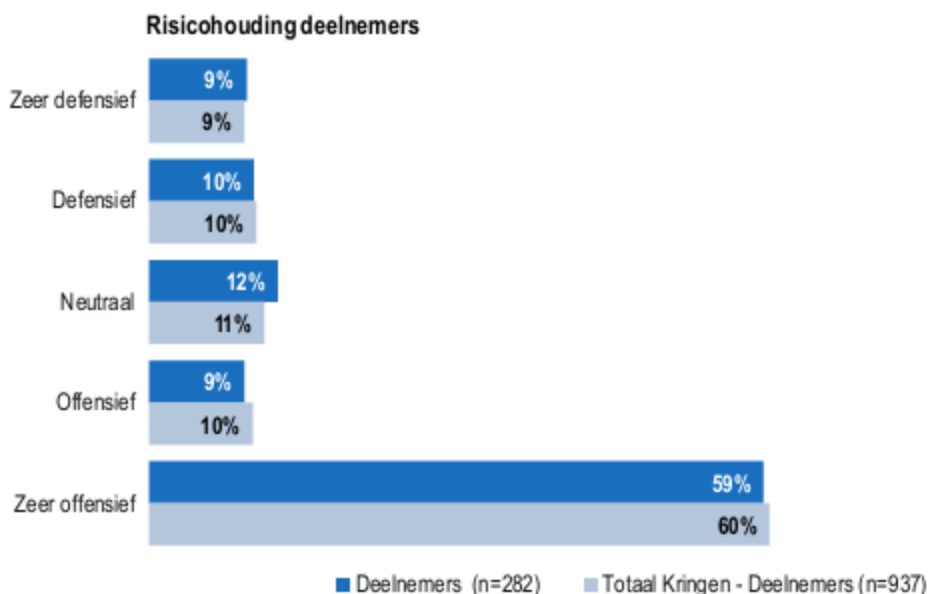
Actieve deelnemers en pensioengerechtigden van Pensioenkring Arcadis denken bij het woord risico vooral aan onzekerheid. Ongeveer een kwart denkt ook aan kansen of rendement.

Actieve deelnemers

Een zeker pensioen betekent voor de actieve deelnemers van Pensioenkring Arcadis vooral in financiële zin kunnen blijven leven zoals men dat nu doet. 28% vindt het belangrijk om te weten op welk bedrag men gaat uitkomen op pensioendatum. 21% vindt het belangrijk te weten dat Het nederlandse pensioenfonds het pensioen zorgvuldig belegt.

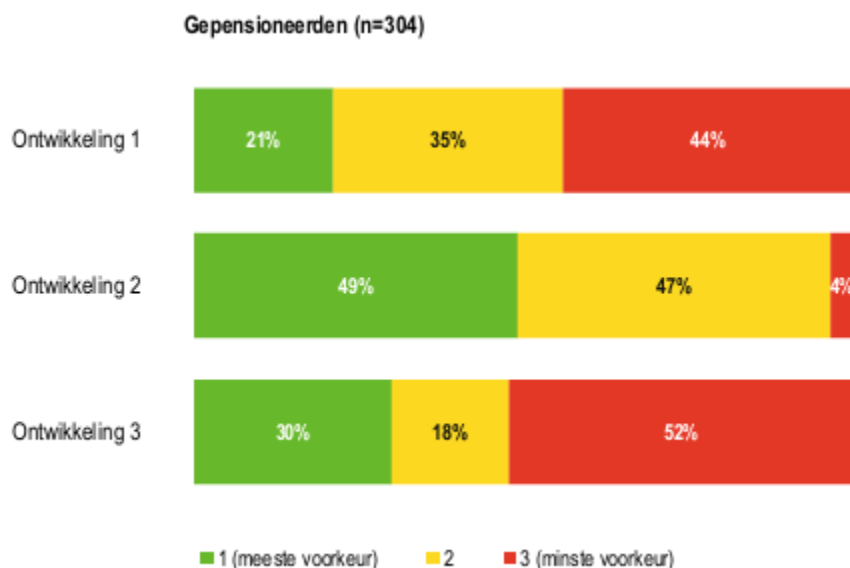
Voor 43% van de actieve deelnemers is het behoud van koopkracht belangrijk en daarom willen zij best wat meer risico nemen. Een derde van de deelnemers wil juist zo min mogelijk risico nemen en kiest voor zekerheid, ook al betekent dat een lager pensioen. Een kwart maakt geen keuze.

Deelnemers konden daarnaast kiezen voor vijf lifecycles met een redelijke spreiding in de uitkomsten. Een meerderheid van de deelnemers heeft een voorkeur voor wat meer risicovolle beleggingen. Dit beeld zien we ook bij de deelnemers van de andere kringen van Het nederlandse pensioenfonds.



Pensioengerechtigden

Voor de gepensioneerden van Pensioenkring Arcadis is een zeker pensioen vooral in financiële zin kunnen blijven leven zoals nu. In het onderzoek voor de gepensioneerden werden drie manieren getoond waarop het pensioen zich de komende tien jaar zou kunnen ontwikkelen. Het gematigde scenario 2 past het beste bij de risicohouding van de gepensioneerden. De helft heeft die op de eerste plaats gezet en bijna niemand op de laatste plaats. Drie van de tien gepensioneerden kiezen scenario 3. Echter, de helft zet dat scenario op de derde en laatste plaats.



2. Voorkeur voor pensioencontract

Uiterlijk per 2027 gaan we over naar een nieuw pensioenstelsel. Wat dat betekent voor Pensioenkring Arcadis is nog niet bekend.

Actieve deelnemers

De meest uitgesproken voorkeur zien we bij de Pensioenkring Arcadis-deelnemers bij de solidariteitsreserve. Drie kwart is daar een voorstander van. Ook voor een pensioenuitkering die meebeweegt met het rendement en een eenvoudige regeling zonder keuzes en lage kosten zijn er substantiële meerderheden. Over een eigen pensioenpot versus een gezamenlijke pot en een beleggingsbeleid dat door het pensioenfonds wordt bepaald versus zelf keuzes kunnen maken liggen de voorkeuren precies gelijk. Jongere deelnemers willen wel vaker zelf aan de knoppen zitten met hun pensioenbeleggingen. De voorkeuren van de Arcadis-deelnemers sluiten aan op het algemene beeld wat ook te zien is bij de andere pensioenkringen.



Gepensioneerden

Zeven van de tien gepensioneerden willen een pensioenuitkering die meebeweegt met het behaalde beleggingsresultaat. Meerderheden zijn er verder voor een eenvoudige regeling zonder kosten, een solidariteitsreserve en een beleggingsbeleid dat wordt bepaald door het pensioenfonds. Als het gaat om een eigen dan wel een gezamenlijke pensioenpot liggen de voorkeuren gelijk. Het totaal voor alle kringen laat een vergelijkbaar beeld zien.



3. Maatschappelijk verantwoord beleggen

Er zijn in het deelnemersonderzoek ook vragen gesteld over Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB). Het nederlandse pensioenfonds krijgt veel steun voor het MVB-beleid 'Do Better'.

Actieve deelnemers

Deelnemers van Pensioenkring Arcadis vinden het in grote meerderheid een verantwoordelijkheid van Het nederlandse pensioenfonds om bij de beleggingen ook rekening te houden met de gevolgen voor mens en milieu. De helft staat op het standpunt, dat dit niet ten koste mag gaan van het rendement.

De ambitie om bij te dragen aan een schonere en leefbare planeet kan bij een ruime helft van de deelnemers van Pensioenkring Arcadis op volledige instemming rekenen. Over alle kringen is dat iets minder dan de helft. Een kwart plaatst daarbij de kanttekening dat Het nederlandse pensioenfonds niet het braafste jongetje van de klas hoeft te zijn en 16% van de Arcadis-deelnemers vertrouwt erop dat het bestuur de goede keuzes maakt. Slechts 5% meent, dat bij de beleggingen alleen gelet moet worden op het hoogste rendement.

Van de duurzaamheidsthema's klimaat, duurzame energie, gezondheid en welzijn en duurzame steden en gemeenschappen scoort klimaat het hoogst, duurzame steden en gemeenschappen het laagst. Bijna een derde van de deelnemers ziet daar niet zoveel in. Jongere deelnemers tot 34 jaar vinden deze duurzaamheidsthema's belangrijker dan de overige deelnemers.

Ruim de helft van de Arcadis-deelnemers, iets meer dan gemiddeld over alle kringen, denkt dat met MVB het rendement zal stijgen. Een op de tien deelnemers veronderstelt dat het rendement achteruit gaat met MVB en een op de vijf deelnemers heeft daar geen idee van.

Als het gaat om de impact van MVB op de risico's kan een kwart van de Arcadis-deelnemers daar wat over zeggen. Eveneens een kwart veronderstelt, dat die kleiner worden, 16% dat ze zullen stijgen. Ook dit sluit aan op het overall-beeld.

Gepensioneerden

Ook de gepensioneerden van Pensioenkring Arcadis vinden MVB een verantwoordelijkheid van Het nederlandse pensioenfonds. De helft van hen wil niet dat de keuze voor MVB ten koste gaat van het rendement of tot hogere risico's leidt.

Bij de gepensioneerden van Pensioenkring Arcadis kan twee vijfde zich helemaal vinden in de missie van Het nederlandse pensioenfonds. Een derde zegt daarbij, dat het fonds niet het braafste jongetje van de klas hoeft te zijn. Bijna een op de tien gepensioneerden wil alleen een hoog rendement zien.

De opvattingen van de Arcadis-gepensioneerden over de thema's lijken op die van alle kringen samen. Klimaat krijgt de meeste support, duurzame steden en gemeenschappen minder. De voorkeuren voor de overige duurzaamheidsthema's zoals duurzame energie en gezondheid en welzijn liggen dicht bij elkaar.

Vier van de tien Arcadis-gepensioneerden denken dat met MVB het rendement zal gaan stijgen, een vijfde dat dit achteruit zal gaan. Eveneens een vijfde heeft geen idee.

Bij de Arcadis-gepensioneerden zien we een wisselend beeld bij de veronderstelde impact van MVB op de risico's. Een derde denkt dat die niet veranderen, een vijfde dat ze kleiner worden, eveneens een vijfde juist groter en weer een vijfde heeft geen idee. Bij het totaal van de kringen zien we hetzelfde beeld.

4. Wat gaan we doen met de uitkomsten?

De uitkomsten van het onderzoek geven het bestuur belangrijke inzichten om de koers van Het nederlandse pensioenfonds vast te stellen. Over de uitkomsten zijn we in overleg met het belanghebbendenorgaan en met de werkgever. Risicohouding wordt steeds belangrijker, zeker in het nieuwe pensioenstelsel.

Het onderzoek kan de sociale partners helpen bij de keuze voor een nieuw pensioencontract.

Deelnemers zijn positief over het 'Do Better' beleid van Het nederlandse pensioenfonds. Het bestuur voelt zich gesteund om het MVB-beleid verder vorm te geven.