

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 Sweco.

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.

25% van de gepensioneerde deelnemers en 15% 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.

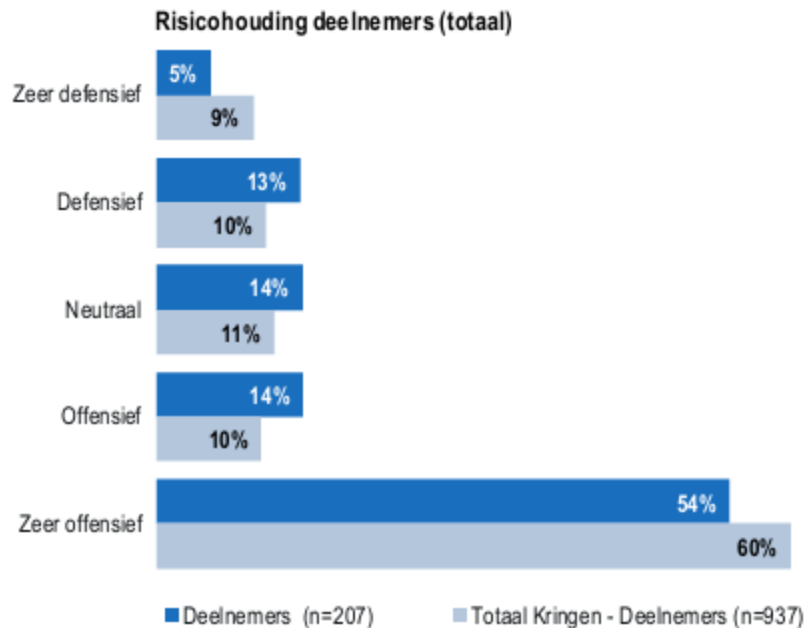
Actieve deelnemers en pensioengerechtigden van Pensioenkring Sweco denken bij het woord risico vooral aan onzekerheid en verlies. Ongeveer een derde van de gepensioneerden denkt ook aan kansen of rendement.

Actieve deelnemers

Een zeker pensioen betekent voor de actieve deelnemers van Pensioenkring Sweco vooral in financiële zin kunnen blijven leven zoals men dat nu doet. 19% vindt het belangrijk om te weten op welk bedrag men gaat uitkomen op pensioendatum. Ook vindt 19% het belangrijk te weten dat Het Nederlandse pensioenfonds het pensioen zorgvuldig belegt.

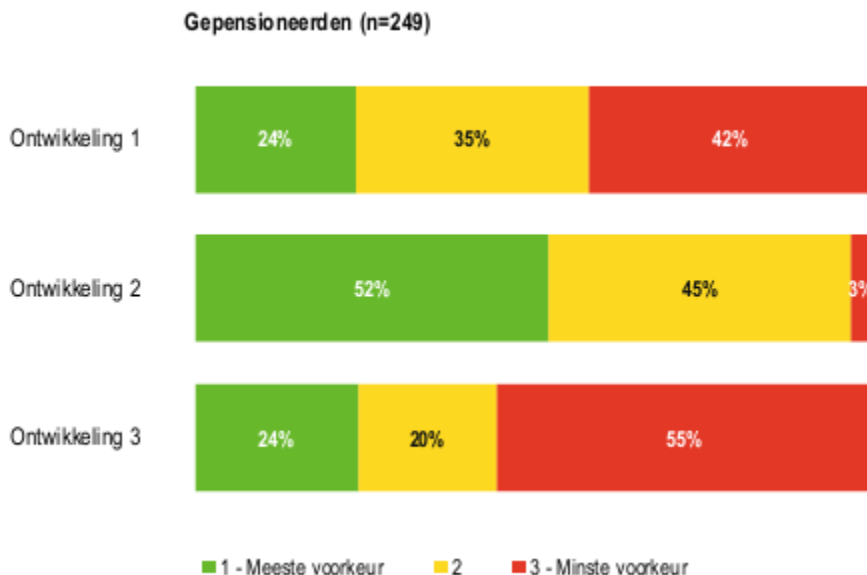
Voor een ruime helft van actieve deelnemers is het behoud van koopkracht belangrijk en daarom willen zij best wat meer risico nemen. Een op de vijf deelnemers wil juist zo min mogelijk risico nemen en kiest voor zekerheid, ook al betekent dat een lager pensioen. Iets meer dan een kwart maakt geen keuze.

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 (offensief). Dit beeld zien we ook bij de deelnemers van de andere kringen van Het Nederlandse pensioenfonds.



Pensioengerechtigden

Voor de gepensioneerden van Pensioenkring Sweco 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. Een meerderheid koos voor het gematigde scenario. Er was veel weerstand tegen het nog veiliger en het meer risicovolle scenario.

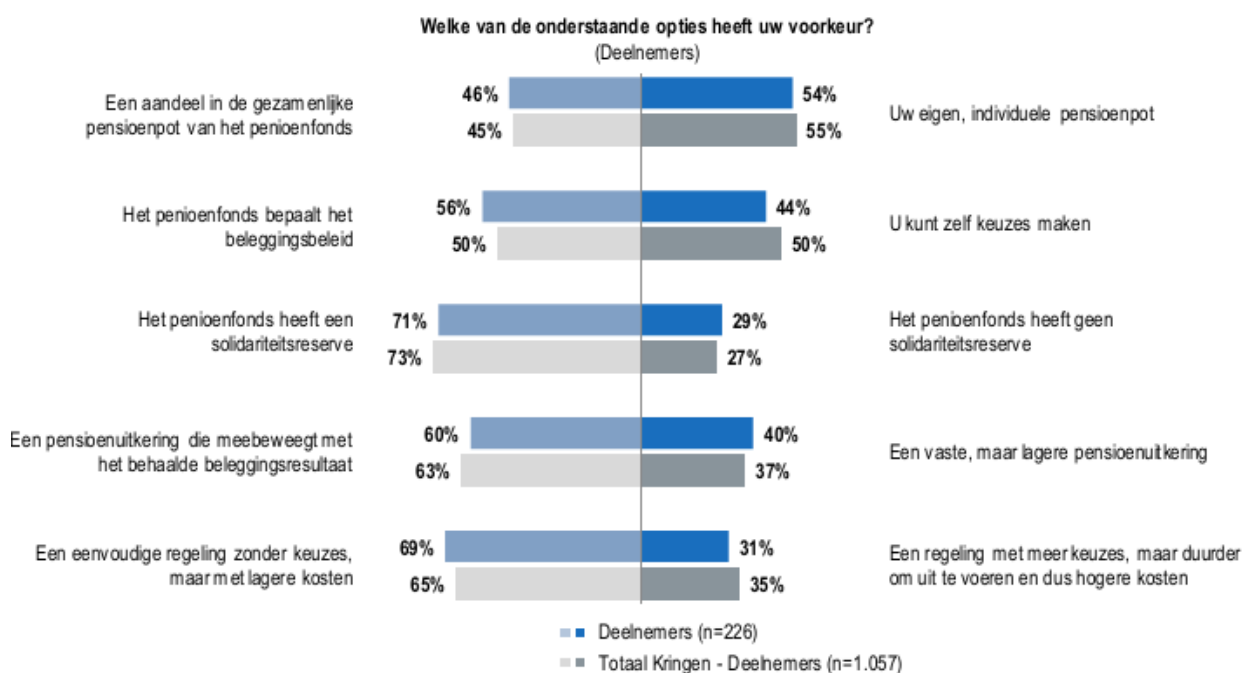


2. Voorkeur voor pensioencontract

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

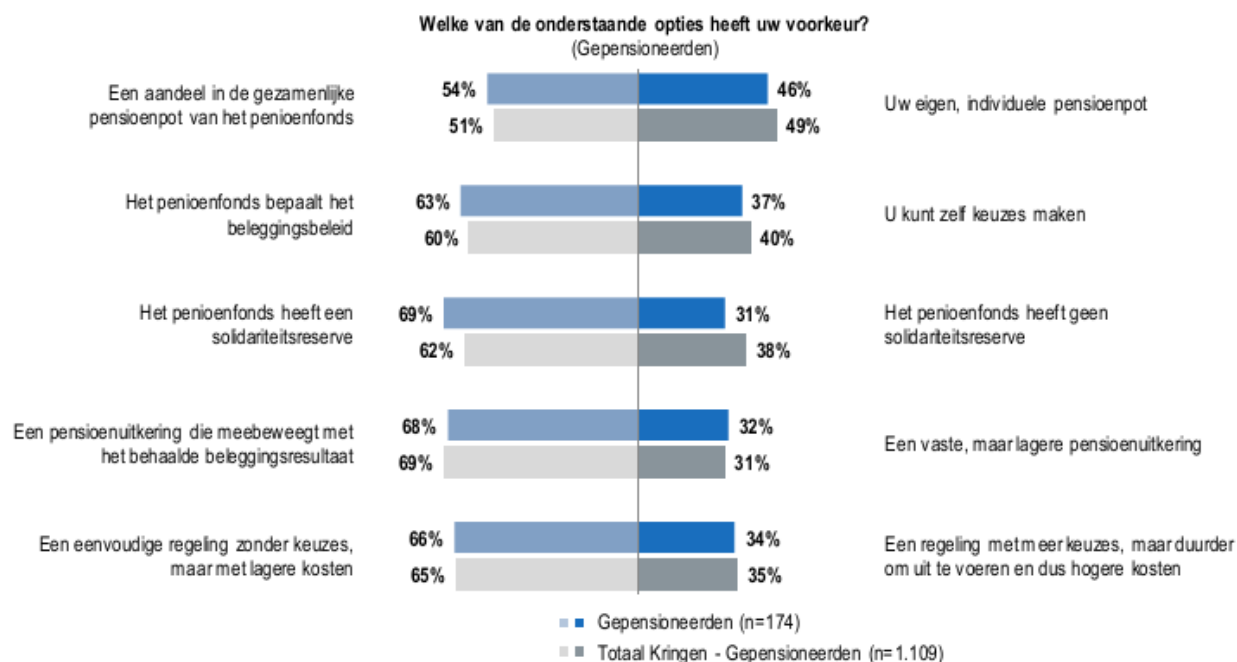
Actieve deelnemers

De meest duidelijke keuzes maken de Sweco-deelnemers voor een solidariteitsreserve en een eenvoudige regeling zonder keuzes en lage kosten. Zes van de tien deelnemers zien liever een pensioenuitkering die meebeweegt met het behaalde beleggingsresultaat. Bij een gezamenlijke versus een individuele pensioenpot en beleggingskeuzes die door Hnpf dan wel door de deelnemers zelf worden gemaakt liggen de voorkeuren dicht bij elkaar. Dit lijkt sterk op het beeld voor alle kringen samen.



Gepensioneerden

De mening van gepensioneerden is verdeeld over een gezamenlijke versus een eigen pensioenpot. De voorkeur van gepensioneerden is dat het pensioenfonds dat het beleggingsbeleid bepaalt en dat er een solidariteitsreserve is. De pensioenuitkering mag meebewegen met het behaalde beleggingsresultaat en de voorkeur gaat uit naar een eenvoudige regeling met weinig keuzes en lage kosten.



Uit het onderzoek komt geen heel duidelijke voorkeur naar voren voor het solidaire of het flexibele contract. Duidelijk is dat zorgvuldige communicatie over het waarom van de contractkeuze heel belangrijk is. De uitkomsten van de vragen over het nieuwe pensioenstelsel zijn van belang voor de te maken keuzes door sociale partners.

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

De Sweco-deelnemers zien het als de verantwoordelijkheid van Hnpf om bij de beleggingen rekening te houden met de gevolgen voor mens en milieu. Ruim de helft plaatst daarbij als kanttekening dat de keuze voor MVB niet ten koste mag gaan van het rendement van Het nederlandse pensioenfonds. We zien dit beeld ook bij de deelnemers van de andere kringen van Het nederlandse pensioenfonds.

De helft van de actieve deelnemers kan zich helemaal vinden in de missie van Het nederlandse pensioenfonds om bij te willen dragen aan een schonere en leefbare planeet, de jongeren nog meer. Ruim een derde heeft daarbij de kanttekening, dat Het nederlandse pensioenfonds niet het braafste jongetje in de klas hoeft te zijn. 10% vertrouwt er op dat het bestuur van Het nederlandse pensioenfonds de juiste keuzes maakt.

De actieve deelnemers vinden dat Het nederlandse pensioenfonds met de beleggingen vooral met het thema klimaat rekening zou moeten houden. Dat geldt voor duurzame steden en gemeenschappen in mindere mate. De overige thema's ontlopen elkaar niet veel in relevantie voor de actieve deelnemers.

De helft van de actieve deelnemers vermoedt dat de keuze voor MVB zal leiden tot een stijging van het rendement. Een kwart heeft geen idee. De deelnemers van de overige kringen laten eenzelfde beeld zien.

Men vindt het lastig om in te schatten wat MVB doet voor de risico's van Het Nederlandse Pensioenfonds. Een derde denkt dat de risico's daardoor niet veranderen, een kwart dat ze kleiner worden en 14% juist dat die risico's groter worden.

Gepensioneerden

Ook de gepensioneerden zien een verantwoordelijkheid van Het Nederlandse Pensioenfonds als het gaat om MVB, vergelijkbaar met de deelnemers van de andere kringen. Zes van de tien gepensioneerden vinden dat de keuze voor MVB niet ten koste mag gaan van het rendement van Het Nederlandse Pensioenfonds.

Ook bij de Sweco-gepensioneerden zien we, dat hun opvattingen over de duurzaamheidsmissie van Het Nederlandse Pensioenfonds aansluiten bij die van de andere kringen: een heel goede aanpak, maar niet het braafste jongetje van de klas willen zijn. Een op de vijf gepensioneerden vertrouwt erop, dat het bestuur van Het Nederlandse Pensioenfonds de goede keuzes maakt.

De Sweco-gepensioneerden zien graag dat Het Nederlandse Pensioenfonds rekening houdt met het thema goede gezondheid en welzijn, hoewel de verschillen met de overige thema's niet groot zijn.

Bij de gepensioneerden zien we een meer wisselend beeld als het gaat om de invloed van MVB op het rendement van Het Nederlandse Pensioenfonds. 44% van de gepensioneerden denkt dat dit zal stijgen, 20% dat het gelijk zal blijven, 15% dat het rendement achteruit gaat en 20% heeft geen idee.

30% van de Sweco-gepensioneerden denkt, dat de risico's voor Het Nederlandse Pensioenfonds door de keuze voor MVB niet zullen veranderen. Een kwart denkt dat ze kleiner worden, een vijfde dat die risico's zullen toenemen. Een kwart heeft geen idee.

Duidelijk is geworden dat deelnemers een transparante en eerlijke uitleg over de MVB-keuzes en de impact van MVB op het rendement en de risico's van de beleggingen Het Nederlandse Pensioenfonds belangrijk vinden.

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.

Hoewel er geen duidelijke voorkeur naar voren is gekomen voor het solidaire of het flexibele contract, kan het onderzoek 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.