

Om welk onderzoek gaat het?

We hebben het hier over het deelnemersonderzoek dat pensioenfonds HaskoningDHV elke twee jaar laat uitvoeren. In het afgelopen najaar vond het deelnemersonderzoek 2018 plaats. In de nieuwsbrief van februari kon je hier ook al over lezen.

Wie voerde het deelnemersonderzoek uit?

Kantar TNS, een van de grootste onderzoeksbureaus in Nederland, voerde het deelnemersonderzoek in onze opdracht uit. Misschien ken je Kantar TNS nog als TNS NIPO. In 2016 hebben ze hun naam veranderd.

Wat wilden we weten?

We vinden het erg belangrijk om te weten of ons beleid, bijvoorbeeld ons communicatiebeleid en ons beleggingsbeleid, aansluit bij de wensen en behoeften van onze deelnemers. 2018 was het jaar van de samenvoeging van de voormalige compartimenten Haskoning en DHV. We vroegen Kantar TNS daarom onder andere na te gaan hoe actieve deelnemers en gepensioneerden de extra communicatie rond de samenvoeging hebben ervaren. Andere onderzoeksvragen waren:

- Hoe waarderen deelnemers communicatiemiddelen voor pensioen in zijn algemeenheid? Welke middelen gebruiken zij vooral?
- Hoe staat het met het vertrouwen van deelnemers in het Nederlandse pensioenstelsel? En met het vertrouwen in hun eigen pensioenfonds?
- Hoe staat het met de kennis van deelnemers van hun eigen pensioenregeling? Kennen ze de bouwstenen van hun eigen pensioenregeling? Zijn ze bereid op zoek te gaan naar pensioeninformatie en kunnen ze die makkelijk vinden?

Vanwege de recente veranderingen in het beleggingsbeleid – dat is nu bijna volledig ingericht met maatschappelijk verantwoorde beleggingen - hebben we een flink deel van de onderzoeksvragen gewijd aan de risicobereidheid van onze deelnemers waar het gaat om de beleggingen van het pensioenfonds.

Wat was de respons?

Kantar TNS heeft alle 2.784 actieve deelnemers en 1.982 pensioengerechtigden benaderd voor dit onderzoek. Er hebben 575 actieven (22,7%) en 213 gepensioneerden (10,8%) gereageerd. De onderzoeksresultaten zijn daarmee representatief voor de populatie. Tegelijk is duidelijk dat niet iedereen uit de populatie even geïnteresseerd of gemotiveerd is om een enquête over pensioen te beantwoorden.

Wat waren de belangrijkste resultaten van het onderzoek?

- Het merendeel van de actieve deelnemers en pensioengerechtigden is goed of enigszins op de hoogte van de samenvoeging. Informatie daarover hebben ze voornamelijk uit onze periodieke nieuwsbrief en uit persoonlijke berichtgeving gehaald.
- Het merendeel heeft zich niet of nauwelijks zorgen gemaakt over de samenvoeging.
- Een minderheid weet dat de pensioenregeling een regeling voor arbeidsongeschiktheid bevat. De jongste groep deelnemers kent de bouwstenen van de regeling het minst.
- 52% van de actieven en 60% van de pensioengerechtigden gebruiken de website van het fonds als ze informatie over hun pensioen zoeken.
- 2 op de 5 actieve deelnemers en 3 op de 5 pensioengerechtigde deelnemers geven aan dat ze (zeer) gemakkelijk informatie over pensioen kunnen vinden.
- Pensioencommunicatiemiddelen krijgen ruime voldoendes. Actieve deelnemers waarderen vooral Mijnpensioenoverzicht.nl, de jaarlijkse informatiebijeenkomst en het pensioenbureau; pensioengerechtigde deelnemers vinden vooral het UPO en het pensioenbureau belangrijke middelen.
- 52% van de actieven deelnemers en 81% van de pensioengerechtigde deelnemers geven aan dat ze (heel) veel vertrouwen in dit pensioenfonds hebben.
- Beide doelgroepen hebben meer vertrouwen in hun eigen fonds dan in het Nederlandse stelsel.

Hoe zit het met de risicobereidheid van onze doelgroepen bij de beleggingen van het fonds?

Het beleggingsbeleid van ons pensioenfonds is aangepast naar aanleiding van eerdere onderzoeken en de wens meer duurzaam te beleggen. De beleggingsportefeuille is omgezet naar verantwoordbeleggen fondsen, waarin nu ook tabak wordt uitgesloten. Van de totale portefeuille wordt bovendien 10% belegd om duurzaamheid te stimuleren. Dit heet 'impactbeleggen'. Dit doen we door beleggingen in hernieuwbare energie (infrastructuur) en water (aandelenselectie).

Om na te gaan in hoeverre de risicobereidheid van onze deelnemers nog steeds aansluit op het beleid, hebben we daar een flink aantal vragen over gesteld. Daarbij hebben we uitgelegd dat een pensioenfonds bij zijn beleggingen risico's neemt omdat de kans op een beter pensioen daardoor toeneemt. Natuurlijk neemt je pensioenfonds daarbij de nodige veiligheidsmarges in acht. Uit het deelnemersonderzoek blijkt dat de risicobereidheid van deelnemers in dit pensioenfonds hoger ligt dan het landelijk gemiddelde beeld aangeeft. Bij dit pensioenfonds heeft de helft van de actieven en de pensioengerechtigden een hoge risicobereidheid, mannen en jongeren vaker dan vrouwen. Een kwart heeft een gemiddelde risicobereidheid en een kwart een lage risicobereidheid.

Wij kunnen hieruit de conclusie trekken dat onze huidige beleggingsmix en de daarbij behorende beleggingsrisico's passend zijn.

Waren er ook aanbevelingen bij het onderzoek?

Ja, bij het deelnemersonderzoek is ons ook een aantal aanbevelingen aangereikt. Daar gaan we werk van maken. De bouwstenen van de regeling gaan we bijvoorbeeld beter onder je aandacht brengen. Ook gaan we proberen de communicatie nog persoonlijker in te richten. We zijn er trots op dat ons beleggingsbeleid goed aansluit op wat deelnemers belangrijk vinden. De komende tijd ga je daar meer over horen.