

Conclusies deelnemersonderzoek november 2017

1. Risicobereidheid

Alle doelgroepen (deelnemers, oud-deelnemers en gepensioneerden) willen relatief risico nemen om verbetering van het rendement en daarmee de mogelijkheid van pensioenverhoging te realiseren. Ten opzichte van het vorige onderzoek is de oudere deelnemer/gepensioneerde wat meer behoudend geworden. De resultaten zijn besproken met verantwoordingsorgaan en sociale partners.

Conclusie bestuur:

De onderzoeksresultaten bevestigen dat de huidige risicohouding de juiste is.

2. Maatschappelijk verantwoord beleggen

Uit het onderzoek blijkt dat alle doelgroepen het belangrijk vinden dat het bestuur aandacht besteedt aan maatschappelijk verantwoord beleggen. In brede zin: milieu/klimaat en mensenrechten, maar vooral sociale omstandigheden en governance worden belangrijk geacht, zonder uitschieters.

De respondenten willen niet dat het fonds voorloper is. De mogelijke impact op het rendement moet bewaakt worden; slechts een beperkte groep wil duidelijke concessies doen op dat vlak.

Conclusie bestuur:

- a. In het beleggingsbeleid wordt maatschappelijk verantwoord beleggen een duidelijke factor bij de selectie van fondsen. Initieel wordt aan hen een principiële opstelling gevraagd, maar ze moeten zich ook verantwoorden over de effectuering van de voornemens.
- b. Het fonds wordt geen voorloper, maar een actieve volger. Het fonds wordt geen lid van maatschappelijke organisaties of actiegroepen.

3. Communicatie

Hoewel de algemene beoordeling van de communicatie door het fonds positief is, blijkt bij de meer specifieke vragen dat er leemtes zijn. De jongere deelnemers geven aan dat zij meer begrijpelijke en relevante informatie wensen. Een groot deel heeft weinig zicht op het kapitaal dat op de pensioendatum kan worden bereikt en wat dat aan pensioen oplevert. Ze geven ook aan vaak niet te weten waar dergelijke informatie te verkrijgen is.

De actieve deelnemers geven aan dat zij zich nauwelijks vertegenwoordigd voelen in het fondsbestuur. Dit terwijl de meerderheid van de bestuursleden uit deze groep komt.

Conclusie bestuur:

- a. De voorlichting over pensioen bij de deelnemers onder 45 jaar moet worden verbeterd. Hulp bij het ontwikkelen van persoonlijke financiële planning, nodig bij de DC-regeling, is gewenst.

- b. Het huidige communicatiebeleid is gericht op soberheid bij het zenden van informatie en een actieve houding bij het reageren. Het deelnemersonderzoek geeft aan dat een actievere opstelling gewenst is.
- c. De rol van het fonds in de onderneming Capgemini (van en voor de deelnemers) moet aandacht krijgen. De continuïteit is anders in het geding.