

HEALTH WEALTH CAREER

MERCER RESEARCH 2016

DEELNEMERS VERTROUWEN IN PENSIOEN- FONDSEN

VERBETERPUNTEN VOOR
MEER VERTROUWEN

Mercer Nederland heeft (in navolging van vorig jaar) in september 2016 onderzoek uitgevoerd naar het vertrouwen van deelnemers in pensioenfondsen.

Het onderzoek geeft inzicht in de kennis en het vertrouwen van de deelnemers in pensioenfondsen en geeft antwoord op de vraag wat de fondsen kunnen doen om dit te vergroten.

De belangrijkste conclusie?

Het vertrouwen is ondanks alle inspanningen van de fondsen nagenoeg hetzelfde gebleven.

HIGHLIGHTS UIT HET ONDERZOEK

HOE GROOT IS HET VERTROUWEN IN PENSIOENFONDSEN?

De pensioenfondsen krijgen gemiddeld een 5,9 voor vertrouwen. 66% van de deelnemers geeft aan dat het vertrouwen nagenoeg hetzelfde is gebleven ten opzichte van 2015.

HOE KUNNEN PENSIOENFONDSEN DIT VERTROUWEN VERGROTEN?

15- tot 30-jarigen: pas het servicebeleid aan.
31- tot 45-jarigen: afkeer tegen bonussen, duidelijker communiceren over inkomen.
45- tot 65-jarigen: afkeer tegen bonussen, duidelijker communiceren over inkomen.
66+'ers: afkeer tegen bonussen, pas beleggingsbeleid aan.

HOE GROOT IS DE KENNIS VAN DE DEELNEMERS?

1 op de 5 medewerkers weet niet wie er verantwoordelijk is voor hun pensioen. De kennis van de deelnemers is nagenoeg hetzelfde als vorig jaar. Opvallend is dat meer deelnemers hun pensioenfonds en hun werkgever als verantwoordelijke voor hun pensioen aanwijzen.

HOE ZOUDEN DEELNEMERS ZELF HUN PENSIOEN INVULLEN?

Dit onderwerp is nieuw aan het onderzoek toegevoegd dit jaar. Indien de deelnemers de vrijheid krijgen om hun pensioen zelf in te richten, dan zou bijna de helft zelf een pensioenoplossing zoeken en laten beheren bij een pensioenfonds, PPI, verzekeraar of bank.

Met deze inzichten kunt u als pensioenbeheerder direct aan de slag om uw pensioenfonds te optimaliseren.



823

STEEKPROEFGROOTTE:

Het onderzoek is uitgezet onder 823 deelnemers van pensioenfondsen, evenwichtig verdeeld over leeftijd, geslacht, opleiding en arbeidssituatie.



STEEKPROEFCRITERIA:

- Is 15 jaar of ouder
- Bouwt op dit moment pensioen op bij een pensioenfonds of heeft dit ooit opgebouwd.



WEGING:

Er is gewogen naar de 0-meting van 2015, hierbij is rekening gehouden met leeftijd, geslacht en bedrijfsgrootte.



VELDWERK:

Het online veldwerk heeft plaats gevonden in de periode 25-08-2016 tot 02-09-2016 onder Novio Research panelleden.

HOE GROOT IS DE PENSIOENKENNIS VAN DE PENSIOENFONDSDEELNEMERS?

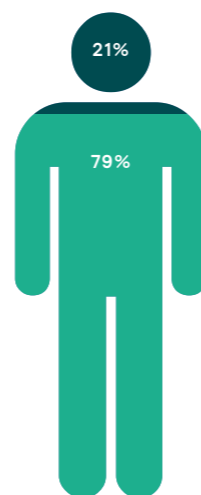
WIE IS VERANTWOORDELIJK VOOR UW PENSIOEN?

De kennis onder de deelnemers over de pensioenfondsen is laag.

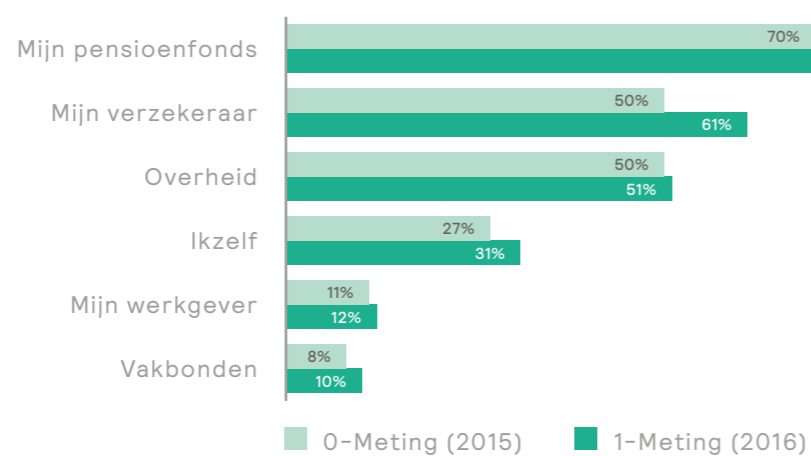
1 op de 5 van de ondervraagden weet niet wie er verantwoordelijk is voor hun pensioen. Van de ondervraagden die het wel zeggen te weten geeft ruim 70% aan dat hun pensioenfonds verantwoordelijk is.

Wie is/zijn verantwoordelijk voor uw pensioen?

79% ■ antwoord gegeven
21% ■ weet niet



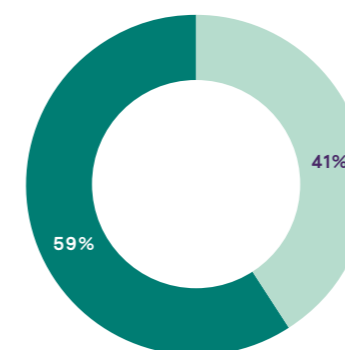
Wie is/zijn verantwoordelijk voor uw pensioen volgens deze 79%? (Meerdere antwoorden mogelijk)



Minder dan de helft van de deelnemers is op de hoogte van wat de verantwoordelijke voor hun pensioen doet.

Weet u wat de verantwoordelijke voor uw pensioen doet?

41% ■ ja
59% ■ nee



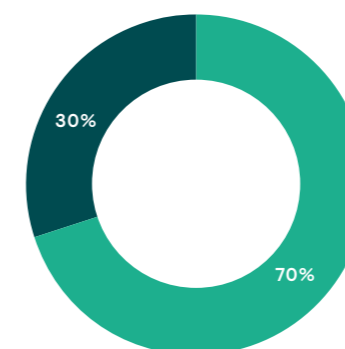
Van de ondervraagden die het wel zeggen te weten is het meest genoemde antwoord:

BELEGGEN

Ook weet een derde niet waar hun pensioen is ondergebracht.

Weet u bij welk(e) pensioenfonds(en)/organisaties uw pensioen is ondergebracht?

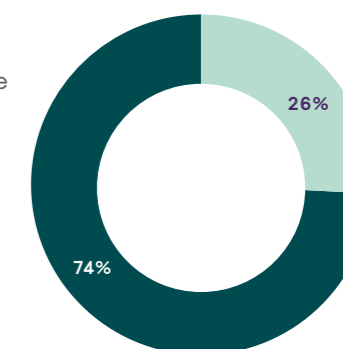
70% ■ ja
30% ■ nee



Drie kwart van de pensioenfondsdeelnemers weet niet welk percentage van het pensioen door de werkgever wordt betaald.

Welk percentage van uw pensioen wordt door uw werkgever betaald?

26% ■ (Percentage ingevuld)
74% ■ Weet niet



HOE GROOT IS HET VERTROUWEN IN PENSIOENFONDSEN?

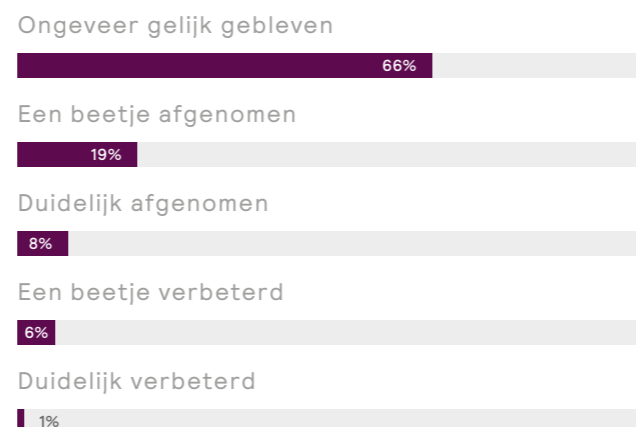
De deelnemers geven gemiddeld een 5,9 voor het vertrouwen in pensioenfondsen, bij een schaal van 1 tot 10. 1 op de 3 deelnemers geeft een onvoldoende.

5,9

GEMIDDELD

Wanneer de deelnemers wordt gevraagd naar het vertrouwen in hun pensioenfonds ten opzichte van vorig jaar, dan is dit bij meer dan een kwart afgenomen. Reden hiervoor is dat er volgens de deelnemers weinig is veranderd. Bij twee derde is het vertrouwen ongeveer gelijk gebleven en bij slechts 1% is het duidelijk verbeterd. Hier valt dus nog veel winst te behalen voor de pensioenfondsen.

IS UW VERTROUWEN IN UW PENSIOENFONDSEN TEN OPZICHTE VAN EEN JAAR GELEDEN:



WAT KUNT U ALS PENSIOENFONDSEN DOEN OM HET VERTROUWEN TE VERGROTEN?

De deelnemers werden op vier deelgebieden gevraagd hoe de pensioenfondsen hun vertrouwen kunnen vergroten: **communicatie, bestuur, service en beleggingen**.

Er is onderscheid gemaakt naar leeftijd van de deelnemers; er bestaan namelijk nogal wat verschillen in de wensen en behoeften van 15- tot 30-jarigen, tot 66-plussers.

15-30 JARIGEN

1. U als klant de mogelijkheid bieden om naar een ander pensioenfonds te gaan.
2. Beter inzicht in uw persoonlijke financiële situatie (pensioeninkomen, arbeidsinkomen, (spaar)vermogen, huisvesting).
3. U als klant meer eigen keuze bieden over uw uitkering.
4. Meer aandacht hebben voor uw belang als deelnemers van het pensioenfonds.
5. Meer maatschappelijk verantwoord beleggen (duurzaamheid, niet in wapens, geen kinderarbeid etc).

31-45 JARIGEN

1. Duidelijker afkeren tegen bonussen in de pensioensector.
2. Duidelijkheid over hoeveel inkomen u wanneer gaat krijgen, bij voorkeur in netto maandbedragen.
3. Minder risicovol beleggen (vermoedelijk een iets lager rendement, maar wel stabiel).
4. Meer aandacht hebben voor uw belang als deelnemers van het pensioenfonds.
5. U als klant meer eigen keuze bieden over hoeveel geld er wordt ingelegd.

46-65 JARIGEN

1. Duidelijker afkeren tegen bonussen in de pensioensector.
2. Duidelijkheid over hoeveel inkomen u wanneer gaat krijgen, bij voorkeur in netto maandbedragen.
3. Minder risicovol beleggen (vermoedelijk een iets lager rendement, maar wel stabiel).
4. U als klant meer eigen keuze bieden over hoeveel geld er wordt ingelegd.
5. Meer maatschappelijk verantwoord beleggen (duurzaamheid, niet in wapens, geen kinderarbeid).

66+ JARIGEN

1. Duidelijker afkeren tegen bonussen in de pensioensector.
2. Meer maatschappelijk verantwoord beleggen (duurzaamheid, niet in wapens, geen kinderarbeid etc).
3. Eerlijk zijn dat de hoogte van uw pensioen niet vast is.
4. Minder risicovol beleggen (vermoedelijk een iets lager rendement, maar wel stabiel).
5. Meer in Nederlandse bedrijven en projecten beleggen.



COMMUNICATIE:

MEER DUIDELIJKHEID EN EERLIJKHEID BIEDEN

Duidelijkheid en eerlijkheid zijn twee belangrijke kernbegrippen op het gebied van communicatie. Het vertrouwen in pensioenfondsen groeit, wanneer pensioenfondsen duidelijkheid bieden over hoeveel inkomen de deelnemer wanneer gaat krijgen, bij voorkeur in netto maandbedragen. Verder is eerlijke communicatie over het feit dat de hoogte van het pensioen niet vaststaat een belangrijk verbeterpunt.

BESTUUR:

DUIDELIJKER AFKEREN TEGEN BONUSSEN

Pensioenfondsen moeten zich volgens de deelnemers duidelijker afkeren tegen bonussen in de pensioensector. Net als afgelopen jaar is dit het meest genoemde verbeterpunt om het vertrouwen te vergroten. Een tweede verbeterpunt is dat pensioenfondsen meer aandacht moeten schenken aan de belangen van de deelnemers. De deelnemers geven aan dat er op dit vlak nog ruimte voor verbetering is.

SERVICE:

LAAT DEELNEMERS MEER EIGEN KEUZES MAKEN

De deelnemers geven aan dat het vertrouwen in de pensioenfondsen wordt vergroot, wanneer de deelnemer meer eigen keuze geboden wordt over hoeveel geld er wordt ingelegd in de pensioenpot en wat zij wanneer kunnen opnemen uit de pensioenpot.

BELEGGINGEN:

MINDER RISICOVOL, MEER VERANTWOORD

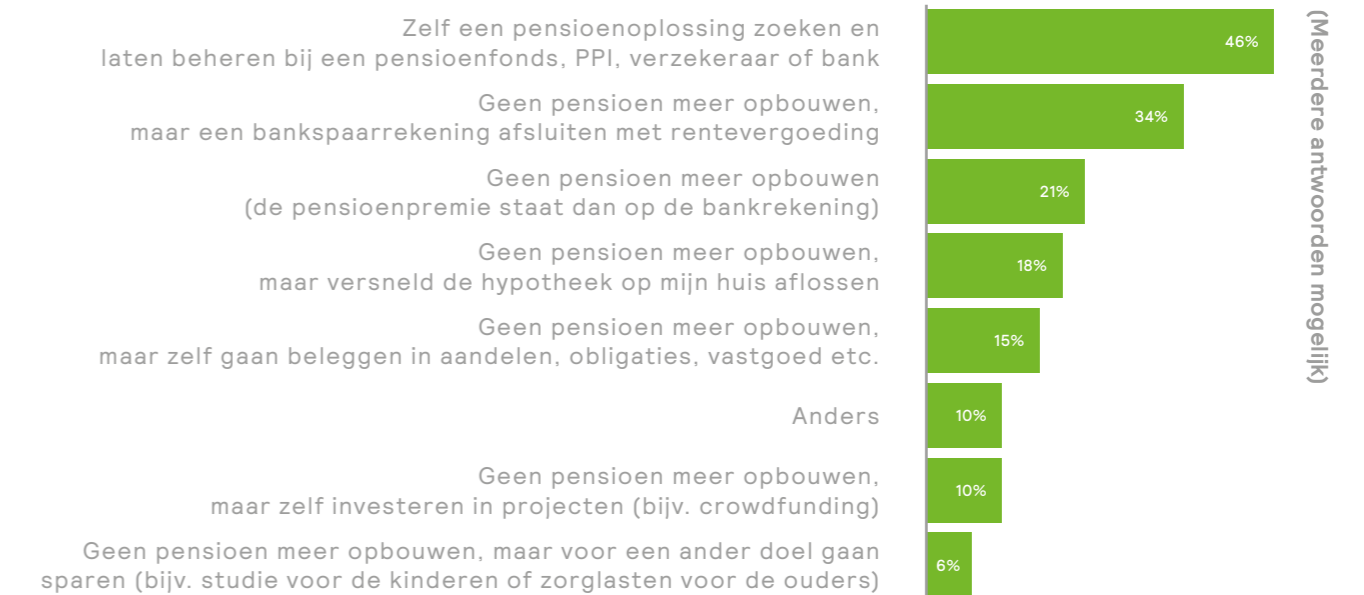
De deelnemers geven aan dat de pensioenfondsen minder risicovol en meer maatschappelijk verantwoord zouden moeten beleggen. Daarnaast zijn zij van mening dat de pensioenfondsen meer in Nederlandse bedrijven en projecten zouden moeten beleggen.

ZELF HET PENSIOEN BEHEREN

HOE ZOULDEN DEELNEMERS DIT INVULLEN?

Indien de deelnemers de vrijheid krijgen om hun pensioen zelf in te richten, dan zou bijna de helft zelf een pensioenoplossing zoeken en laten beheren bij een pensioenfonds, PPI, verzekeraar of bank. Een derde zou geen pensioen meer

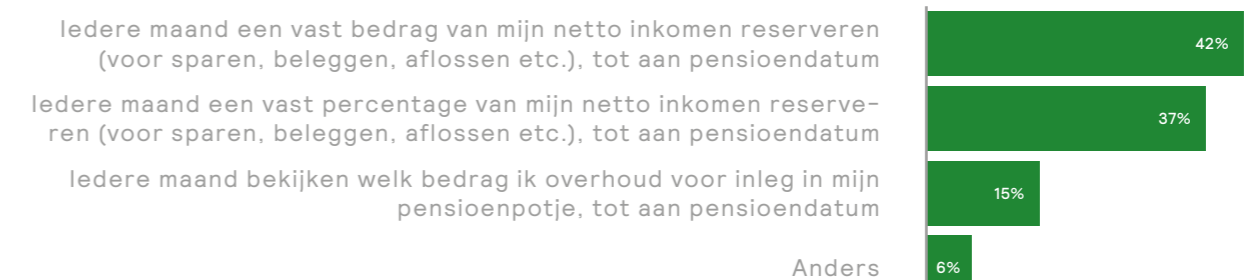
opbouwen, maar een bankspaarrekening afsluiten met rentevergoeding. 5% zou helemaal geen pensioen meer opbouwen, maar voor een ander doel gaan sparen, zoals de studie voor de kinderen of zorglasten voor de ouders.



HOE ZOU DE DEELNEMER ZIJN PENSIOENPOT VULLEN?

Een op de vier respondenten zou de pensioenpot vullen door iedere maand een vast bedrag te sparen tot aan hun pensioendatum en 37% zou een vast percentage van het netto inkomen

reserveren. Daarnaast zou 15% maandelijks bekijken hoeveel hij overhoudt voor de inleg van het pensioen.

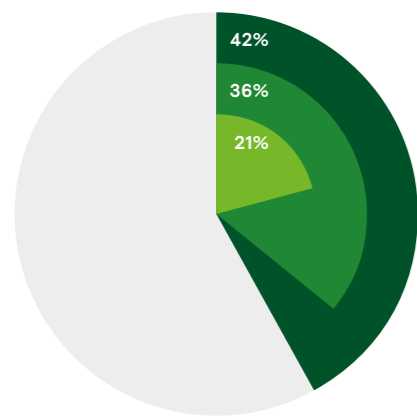


Opvallend is dat meer dan 40% van de deelnemers het gespaarde geld tussentijds op zou nemen wanneer ze dat nodig achten.



HOE ZOU DE DEELNEMER BELANGRIJKE PENSIOENKEUZES MAKEN?

De meerderheid van de deelnemers zou zich meer verdiepen in het pensioen dan ze nu doen, wanneer ze hun eigen pensioen in kunnen richten. Ze zouden belangrijke pensioenkeuzes baseren op beschikbare informatie op onder andere websites en apps. Eén op de vijf zou een onafhankelijk adviseur of specialist inschakelen en is dan ook bereid om hier voor te betalen.



- Ik zou mijzelf veel meer verdiepen in pensioen dan momenteel het geval is. Met behulp van de beschikbare informatie, websites en wellicht apps op de mobiele telefoon zou ik zelf mijn pensioenkeuzes gaan maken.
- Ik zou simpelweg kiezen voor de standaardoplossing tegen de laagste kosten, of voor de pensioenkeuze die het beste volgt uit een vergelijkingswebsite of bijvoorbeeld een advies van de Consumentenbond.
- Ik zou een onafhankelijke adviseur of specialist inschakelen, en ben bereid hiervoor te betalen.

MEER WETEN?

Mercer denkt graag met u mee over de implementatie van de verbeterpunten die de deelnemers in het onderzoek hebben aangegeven.

Ten behoeve van het verbeteren van de communicatie naar en inzicht geven in de pensioensituatie van deelnemers heeft Mercer een samenwerkingsverband met de winnaar van de Pensioenpro Innovatieprijs 2016: PensioenPod. Deze eenvoudige online tool geeft u deelnemers duidelijkheid over hoeveel inkomen én uitgaven zij hebben op pensioenleeftijd, in netto maandbedragen, waarbij rekening wordt gehouden met vermogen, hypotheek en andere posten.

Op het gebied van verantwoord en minder risicovol beleggen doet Mercer al jaren onderzoek en kunnen onze consultants u adviseren over en bijstaan bij het opstellen van uw Investment Beliefs, diversificatiebeleid en illiquiditeitsbudgetten. Mercer begeleidt 8 van de 10 best presterende pensioenfondsen in Nederland op dit gebied.

Voor het verbeteren van het bestuur van uw pensioenfonds staat Mercer u graag bij met actuariel en strategisch advies en het selecteren van de juiste bestuurders voor de juiste uitdaging. Ons gehele team van gespecialiseerde actuarissen, inclusief Actuaris van het jaar 2016 Marc Heemskerk, staat voor u klaar om u bij deze uitdagingen te adviseren.

Op het gebied van service ontwikkelt Mercer momenteel verschillende innovatieve oplossingen, waaronder een gebruiksvriendelijke app, waarmee u uw deelnemers nog beter van dienst kunt zijn door middel van het aanbieden van informatie die voor een specifieke deelnemer, op een specifiek moment relevant is.

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met uw relatiemanager of consultant. Ook kunt u mailen naar marketing.nl@mercer.com.





OVER MERCER

Mercer is de mondiale aanbieder van advies op het gebied van Health, Wealth en Career.

Bij Mercer bevorderen we de gezondheid, welvaart en carrières van meer dan 110 miljoen mensen. Dit doen wij door werkgevers te faciliteren bij het maken van weloverwogen keuzes. De 20.000 Mercer-consultants, verspreid over meer dan 170 kantoren in 45 landen, bieden de klant ondersteuning bij het oplossen van complexe vraagstukken ten aanzien van arbeidsvoorwaarden en menselijk kapitaal. Maar ook bij het ontwerpen en beheren van ziektekostenregelingen, sociale voorzieningen en pensioenen. Zo helpen wij onze relaties een goede werkgever te zijn.

Mercer is een volledige dochteronderneming van Marsh & McLennan Companies Inc. (NYSE:MMC). MMC heeft wereldwijd 57.000 medewerkers en om een omzet van ruim \$13 miljard.

Copyright Mercer 2016