

# Uitkomsten communicatieonderzoek

## Deelname

Afgelopen zomer heeft Pensioenfonds VNU een onderzoek gedaan naar wat de achterban vindt van de communicatie van het pensioenfonds. Iedereen met een pensioen bij ons fonds kon aan het onderzoek mee doen, door het invullen van een vragenlijst.

In totaal hebben 675 mensen de vragenlijst ingestuurd, dit is circa 13% van de achterban. In getallen verdeeld over de groepen is dit als volgt:

- Huidige werknemers: 26
- Voormalige werknemers: 135
- Pensioengerechtigden: 514

## Doel van het onderzoek

Het hoofddoel was om te onderzoeken waar de communicatie van het pensioenfonds eventueel kan worden verbeterd. Daarnaast wil het bestuur weten hoe de achterbanaankijkt tegen maatschappelijk verantwoord beleggen en de huidige manier van indexeren.

## Uitkomsten onderzoek

Per onderwerp zijn dit de voornaamste uitkomsten en conclusies:

### Digitaal of schriftelijk

Deze vraag had als achtergrond om te peilen of de tijd rijp is om geheel of gedeeltelijk over te stappen op digitale communicatie. De uitkomst laat een verdeeld beeld zien. Circa 34% vindt het geen probleem als volledig wordt overgestapt op digitale communicatie, echter 27% wil juist graag alles per post blijven ontvangen.

De uitkomsten verschillen per communicatiemiddel. Een ruime meerderheid (64%) wil met name het Uniform Pensioenoverzicht graag per post blijven ontvangen, maar bij zaken als een nieuwsbrief of samenvatting jaarverslag heeft de meerderheid er geen moeite mee als deze alleen digitaal worden verstrekt.

**Conclusie: persoonlijke pensioenopgaven worden voorlopig nog per post gestuurd. Algemene informatie zal in de toekomst vaker alleen via de website of per e-mail worden gecommuniceerd.**

### Welke communicatiemiddelen vindt u belangrijk?

Hieronder is vermeld hoe vaak een communicatiemiddel is aangevinkt als belangrijk. Zo vindt 87% het Uniform Pensioenoverzicht belangrijk, etc.

- Uniform Pensioenoverzicht: 87%
- Nieuwsbrief: 65%
- Samenvatting jaarverslag: 57%
- Mijnpensioenoverzicht.nl: 33%
- Website Pensioenfonds: 19%

Deze percentages gelden voor de hele achterban. Van de huidige werknemers geeft 62% aan [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) belangrijk te vinden.

### Aanvullingen op huidige communicatiemiddelen

Een grote meerderheid van 72% geeft aan dat er geen aanvullingen op de huidige communicatiemiddelen nodig zijn:

- Geen: 72%
- Inlogmogelijkheid op website: 16%
- Brieven via berichtenbox Overheid: 14%
- Pensioenplanner: 9%
- Voorlichtingsbijeenkomsten: 1%

Van de huidige werknemers geeft echter 50% aan een pensioenplanner wel belangrijk te vinden.

**Conclusie: de huidige middelen zijn in principe toereikend. Het bestuur heeft gekeken naar de mogelijkheid van een pensioenplanner voor de werknemers. Dit blijkt erg duur voor een relatief kleine groep. De site [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl) heeft ook een planner en zal meer onder de aandacht worden gebracht.**

### Heeft u een goed beeld van uw pensioen?

Een grote meerderheid geeft aan een goed beeld te hebben van de hoogte van het pensioen bij Pensioenfonds VNU en bij eventuele andere pensioenfonds. Het bestuur concludeert dat extra hulp of voorlichting op dit vlak dus niet nodig is.

### Waarover wilt u (meer) worden geïnformeerd?

Uit het onderzoek blijkt dat men alle onderwerpen belangrijk vindt, maar dat de belangstelling wisselt per groep. Op de vraag waar men meer informatie over zou willen ontvangen, geeft een ruime meerderheid aan de huidige informatie voldoende te vinden.

Bij een beperkte groep is er toch belangstelling voor meer uitleg en informatie over wat de gevolgen zijn voor het pensioen bij:

- overlijden;
- pensionering (ook vervroeging en hoog/laag);
- parttime werken;
- werkloosheid;
- arbeidsongeschiktheid.

**Conclusie: in de nieuwsbrieven zal regelmatig een specifiek onderwerp worden toegelicht met praktijkvoorbeelden. Op de website is reeds veel informatie beschikbaar, dit zal meer onder de aandacht worden gebracht.**

### Duidelijkheid van de communicatie

Het oordeel over de duidelijkheid van de communicatie is als volgt:

- Goed 77%
- Voldoende 21%
- Onvoldoende 1%
- Slecht 1%



**Conclusie:** de informatie die het pensioenfonds verstrekt wordt over het algemeen duidelijk gevonden.

### Tijdigheid van de communicatie bij pensionering

De pensioenbrief bij pensionering wordt 6 maanden voor pensionering verzonden. Een grote meerderheid vindt dit tijdig genoeg. Mensen hebben soms wel behoefte aan een persoonlijk gesprek bij pensionering.



**Conclusie:** de pensioenbrief zal nog steeds 6 maanden voor pensionering worden verzonden. Mensen kunnen het pensioenfonds altijd bellen voor meer uitleg. Het bestuur vindt dat er ook een taak is weggelegd voor de werkgever om mensen die bijna met pensioen gaan meer te begeleiden.

### Indexatie: vast percentage of prijsindex

Indexatie is de jaarlijkse verhoging van het pensioen. Op dit moment wordt indexatie betaald uit de middelen van het fonds (uit beleggingsdepot VNU2). Het beleid is om, voor zover de middelen dit toelaten, het pensioen na uitdiensttreding of pensioeningang jaarlijks te verhogen op basis van de prijsindex (dit is een cijfer van het CBS dat aangeeft hoeveel de prijzen van producten in een bepaalde periode zijn gestegen).

De 'pot met geld' die het pensioenfonds heeft (depot VNU2) zou in de toekomst ook kunnen worden gebruikt om een vaste indexatie van bijvoorbeeld 2% toe te kennen. Wij vroegen wat uw voorkeur is: indexatie op basis van de prijsindex of een vast percentage van 2% per jaar, (zodra dit kan). De antwoorden waren als volgt:

- Op basis van prijsstijging 42%
- Vast 2% per jaar 34%
- Vast %, maar mag ook minder dan 2% 3%
- Geen mening 21%

**Conclusie:** voor beide opties (prijsindex en vast 2%) is er geen meerderheid. Het bestuur gaat zich over dit onderwerp verder beraden.

### Maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB)

Wij vroegen u of u het belangrijk vindt dat het pensioenfonds in zijn beleggingsbeleid naast financieel rendement ook rekening houdt met de waarden en

normen ten aanzien van mens, milieu en maatschappij. Hierop gaf 81% aan dit belangrijk te vinden.

Op de vraag of het pensioenfonds meer duurzaam zou moeten beleggen, antwoordde u:

- Ja 44%
- Nee 24%
- Geen mening 32%

Op de vraag: "Als duurzaam beleggen ten koste van het rendement zou gaan, hoeveel minder rendement zou u dan acceptabel vinden?" antwoordde u:

- Rendementsverlies is niet acceptabel 44%
- 0,1% minder per jaar 20%
- 0,2% minder per jaar 15%
- 0,3% minder per jaar 12%
- Geen mening 9%

**Conclusie:** hoewel een grote meerderheid aangeeft MVB belangrijk te vinden, zijn de meningen verdeeld of dit moet worden uitgebreid en of dit ten koste van het rendement mag gaan. Het bestuur houdt nieuwe beleggingsmogelijkheden in de gaten en zal keer op keer een weloverwogen besluit nemen op basis van alle beleggingscriteria en rekening houden met de belangen van alle groepen uit de achterban.