

Wat verwachten deelnemers van hun pensioen? Resultaten van het onderzoek naar risicobereidheid onder deelnemers en gepensioneerden van Pensioenfonds Avery Dennison

Sociale partners (de vakbonden en werkgever Avery Dennison) en het bestuur van Pensioenfonds Avery Dennison moeten de komende tijd knopen doorhakken over de pensioenregeling. Dat heeft vooral te maken met nieuwe wetgeving. Om die keuzes zo goed mogelijk te kunnen maken heeft het bestuur door Zegwaart Consultancy en GfK een onderzoek laten uitvoeren onder deelnemers en gepensioneerden van Pensioenfonds Avery Dennison. Daarbij ging het onder andere om de vraag welke risico's het fonds mag nemen bij het beleggen van de pensioenpremies, hoe belangrijk de jaarlijkse indexatie of het voorkomen van kortingen is en hoe deelnemers aankijken tegen het principe van solidariteit. Ook de communicatie naar de deelnemers en hun vertrouwen in het fonds kwamen aan de orde.

Inmiddels zijn de uitkomsten van het onderzoek bekend. Hieronder volgen de belangrijkste conclusies.

De deelnemers en gepensioneerden van Pensioenfonds Avery Dennison.....

- hebben vertrouwen in het fonds en waarderen de communicatie. Maar ze vinden ook dat het nog eenvoudiger kan en meer voorbeelden moet bevatten. UPO en Pensioen Update worden goed leesbaar gevonden.
- begrijpen dat het fonds in aandelen belegt en accepteren de risico's die daarmee samenhangen.
- maar staan tegelijk wantrouwend tegenover beleggen, overschatten vaak de risico's daarvan en onderschatten juist het effect van inflatie op de toekomstige koopkracht van het pensioen.
- accepteren beperkte schokken die nu eenmaal samengaan met beleggen, maar vinden het wel belangrijk dat er een vaste bodem onder hun pensioen ligt.
- hebben vaker dan gemiddeld een voorkeur voor een regeling met weinig risico en een vaste, lagere uitkering. Hun risicobereidheid is ook wat lager dan bij de meeste andere pensioenfondsen.
- willen toch niet alléén zekerheid; ongeveer de helft van de deelnemers hecht aan een hogere pensioenuitkering en heeft daar het risico op een lager pensioen door tegenvallende beleggingsresultaten voor over. En gepensioneerden willen graag indexatie. Mits eventuele kortingen maar beperkt zijn en over een langere periode worden uitgesmeerd.
- beschouwen een pensioenleeftijd van 67 jaar als nog net acceptabel; 68 jaar is voor velen een brug te ver.
- hebben geen idee wat zij van de door hen en de werkgever betaalde pensioenpremies aan uitkeringen terugkrijgen. In werkelijkheid is dat drie tot vier keer zoveel en dat leidt vaak tot verbazing.
- onderschrijven breed het principe van solidariteit en willen liever binnen een fonds voor hun pensioen zorgen dan individueel.

De algemene conclusie is, dat er draagvlak bestaat onder deelnemers en gepensioneerden voor een regeling met een beperkt risico om toch enige indexatie mogelijk te maken, zonder dat neerwaartse risico's al te groot zijn, ook bij gepensioneerden. Een vaste bodem en schokbestendigheid zijn daarbij belangrijke ankerpunten die vertrouwen geven in de toekomst van het pensioen.