

Welke beleggingsmix past bij onze deelnemers?

We willen graag weten hoeveel risico u wilt lopen met uw pensioen. Deze informatie gebruiken wij voor de inrichting van ons beleggingsbeleid. We deden dit onderzoek al vaker in de voorgaande jaren. Het is nu extra relevant om te weten of er verschillen zijn tussen leeftijdsgroepen. Want door de nieuwe wettelijke pensioenregels kunnen we de beleggingen straks meer laten aansluiten bij de kenmerken van deelnemers in bepaalde leeftijdsgroepen. U heeft straks een eigen 'pensioenpot' en deze kunnen we beleggen op een manier die bij uw leeftijdscategorie past. Door mee te doen aan het onderzoek kunt u invloed uitoefenen op de besluitvorming over het beleggingsbeleid in de toekomst!

Waarom beleggen?

Uw pensioenpremie wordt belegd om u een goed pensioen te kunnen bieden. Door meer of minder risico te nemen in het beleggingsbeleid, kunnen wij sturen in welke mate bewegingen in de economie doorwerken in uw pensioen. Als we meer risico nemen in ons beleggingsbeleid, kunt u een hoger pensioen verwachten. Maar ook is de kans dan groter dat uw pensioen verlaagd moet worden. Door minder risico te nemen, kunnen we de stabiliteit van uw pensioen vergroten. Daar staat dan weer tegenover dat het pensioen dat u dan kunt verwachten ook lager zal zijn. Om vast te stellen hoeveel risico verstandig is om te nemen, kijken we naar kenmerken van onze deelnemers, zoals leeftijd. Maar óók houden we rekening met hoeveel risico onze deelnemers kunnen en willen lopen. In 2021 deden we hier al onderzoek naar en hebben we onze eerste ideeën uitgewerkt voor het toekomstige beleggingsbeleid. Voordat we dat beleid definitief vormgeven, willen we graag actuele onderzoeksgegevens. Daarom voeren we in januari 2024 opnieuw een onderzoek uit.

“Wij gebruiken de resultaten van het onderzoek om het beleggingsbeleid in de toekomstige pensioenregeling vorm te geven, zodat dit past bij de voorkeuren van onze deelnemers”

Doe mee aan ons onderzoek!

Een groot aantal deelnemers ontvangt in de loop van januari 2024 een uitnodiging voor ons onderzoek 'Toekomst pensioen & risicohouding'. We hechten veel belang aan de resultaten, omdat we daarmee een beeld krijgen van de voorkeuren van onze deelnemers. We vragen u dan ook om korte tijd vrij te maken om deze vragenlijst in te vullen.

Drie vragen over het onderzoek

Pieter Vromen (33) werkt op het Bestuursbureau van Philips Pensioenfonds als actuaaris. Hij is nauw betrokken bij het onderzoek 'Toekomst pensioen & risicohouding'. Pieter beantwoordt drie van uw vragen over dit onderzoek.

1 Ik heb geen verstand van beleggen, heeft het dan zin om mee te doen aan het onderzoek?


"Zeker! De vragenlijst is zo opgesteld, dat deze door iedereen kan worden ingevuld. Kennis van beleggen of pensioenen is dus niet nodig. Het is belangrijk dat u meedoet, ook als u niet veel met pensioen of beleggen bezig bent. Zo hopen we op voldoende reacties van deelnemers uit alle leeftijdsgroepen. Alleen dan kunnen we het beleggingsbeleid zo invullen dat het zo goed mogelijk past bij ál onze deelnemers."

2 Waarom wordt het beleggingsbeleid aangepast naar leeftijdsgroepen?

"Als u jong bent en nog lang heeft te gaan tot uw pensioen, kunt u meer risico nemen. Het al opgebouwde pensioen is nog relatief laag en er zijn nog vele jaren om een eventueel slecht beleggingsjaar goed te maken. In deze fase ligt de nadruk op het laten groeien van uw pensioenpot en daarbij horen de wat meer risicovolle beleggingscategorieën, zoals aandelen. Naarmate uw pensioenleeftijd nadert, wordt het belangrijker om risico af te bouwen. Het zekerstellen van uw pensioen bij aanvang van uw pensionering en stabiliteit van uw pensioen na pensionering, worden dan belangrijker. Daarbij passen beleggingscategorieën die minder

risicovol zijn, zoals obligaties. Maar ook in deze fase blijft uw pensioenpot deels belegd in bijvoorbeeld aandelen, zodat er ook na pensionering zicht blijft op verhoging van uw pensioen."

3 Hoe gebruiken jullie de resultaten om tot een beleggingsbeleid te komen?

"Op basis van de uitkomsten krijgen wij een goed beeld van hoeveel risico's u als deelnemer kan en wil lopen voor een goed pensioen. Dat noemen we ook wel risicohouding. Met de resultaten van het onderzoek kunnen we voor elke leeftijdsgroep de risicohouding vaststellen. Daarvoor gebruiken we een wiskundig model, waardoor de risicohouding uitgedrukt kan worden in een getal. Dat getal geeft weer hoeveel onzekerheid deelnemers in een bepaalde leeftijdsgroep acceptabel vinden. Hiermee kunnen we de beleggingsmix vaststellen die het beste past bij die leeftijdsgroep. Door dit voor elke leeftijdsgroep te doen, komen we uiteindelijk voor iedere leeftijdsgroep uit op een beleggingsbeleid en een beleggingsmix die het beste bij die leeftijdsgroep past." 

"De vragenlijst is zo opgesteld dat deze door iedereen kan worden ingevuld. Kennis van beleggen of pensioenen is dus niet nodig"

