

Rapport Raadgevend Deelnemersonderzoek

Wat jij ons vertelde over risico

We denken na over de toekomst van het pensioenfonds. Daarom wilden we graag weten hoe jij denkt over risico, rendement en jouw opgebouwde pensioen. We stelden jou een aantal vragen. We waren vooral benieuwd hoeveel risico jij kan en wil nemen. De uitkomsten helpen ons de juiste keuzes te maken. Graag bedanken wij jou voor het meedoen aan ons onderzoek en je betrokkenheid! Hieronder zie jij in één oogopslag een samenvatting van de resultaten.

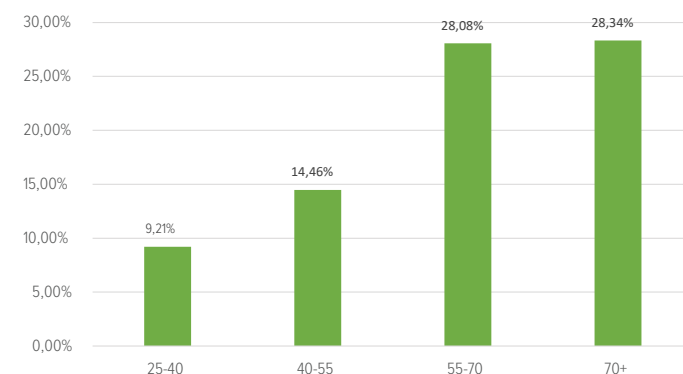
Respons

20%
van alle deelnemers

Actieven*:	26%
Slapers**:	15%
Gepensioneerden:	30%
Arbeidsongeschikten:	1%

De gemiddelde leeftijd is 59 jaar

Representativiteit per leeftijdsgroep



* Actieven: medewerkers van CACEIS die op 1 november 2020 in dienst waren bij KAS BANK

** Slapers: oud-werknemers van KAS BANK/CACEIS

Gemiddelde mate van risico

- De deelnemers van SPKB willen over het algemeen beleggen met een **gemiddelde mate van risico**.



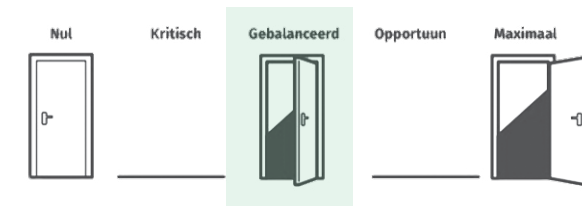
- Actieven en gepensioneerden** zijn het meest risicomijdend.
- Slapers** zijn **iets meer risico-zoekend** dan actieven en gepensioneerden.
- Meer risicomijdend naarmate de leeftijd stijgt.**



Ratio

- Hoeveel risico jullie willen nemen met je pensioen, noemen we ook wel de **'risicobereidheid'**.

- De **gemiddelde risicobereidheid** is **gebalanceerd**.



- De risicobereidheid van **actieven en slapers** is **risico zoekender** dan voor gepensioneerden.
- De risicobereidheid **stijgt naarmate het inkomen stijgt**.

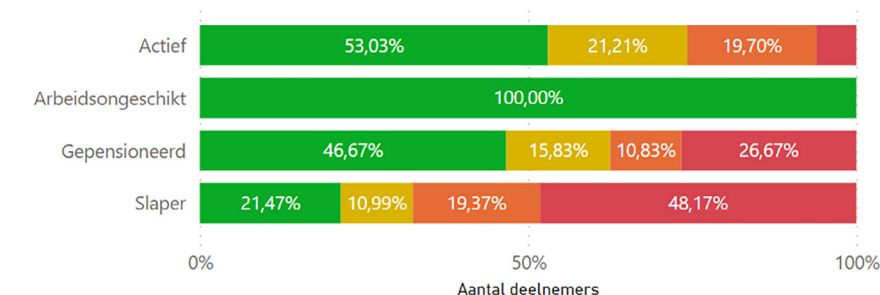
Afhankelijk van pensioen

Hoeveel risico jullie kunnen nemen ('risicodraagvlak') heeft vooral te maken met hoe belangrijk het pensioen is voor je inkomen voor later. En dat verschilt wél per leeftijd. Hoe ouder je bent, hoe afhankelijker je bent van het inkomen dat je pensioen je geeft. En dan kun je minder risico nemen.

- De **actieven** en de groep met **het hoogst opgebouwde pensioen** geven aan dat zij voldoende in staat zijn privé financiële tegenvallers op te vangen.
- Het pensioen van SPKB bij de helft van de jongeren (25-40 jaar) is minder dan 20% van hun geschatte inkomen.
- Een groot deel van de slapers (vooral de jongere leeftijds-groepen) en een deel van de gepensioneerden heeft een verminderd risicodraagvlak. Dit is mogelijk te verklaren doordat zij ook pensioen opbouwen/ hebben opgebouwd bij een ander pensioenfonds, waardoor het werkelijke risicodraagvlak beter scoort dan uit onze rapportage blijkt.
- Ouderen (55+ers)** schatten dat hun inkomen tussen **60% en 80%** bestaat uit pensioen van SPKB en zijn **enigszins bezorgd** als de pensioenuitkering tegenvalt.

Risicodraagvlak per status

Stoplicht ● 1 Groen ● 2 Geel ● 3 Oranje ● 4 Rood



Emotie

In het onderzoek hebben we ook bekeken wat jullie vinden van het meebewegen van de pensioenen met de economie. En hoe die schommelingen voor jullie voelen.

- Voor al **ouderen (55+ers)** willen liever een **vast bedrag** als pensioenuitkering ontvangen met een **verwachte indexatie** zonder al te veel schommelingen.
- Slapers accepteren meer risico** en dus schommelingen voor een hogere pensioenuitkering.

Hoe het verder gaat

We nemen deze resultaten mee in ons onderzoek om richting te geven aan keuzes over de toekomst van het pensioenfonds in de komende maanden.