

Vraag & Antwoord - onderzoek naar uw risicohouding

Uw kijk op het willen en kunnen nemen van risico's bij beleggen

Vanaf 15 juni vraagt Rabobank Pensioenfonds zijn deelnemers hoe zij kijken naar het willen en kunnen nemen van risico's bij het beleggen van het pensioengeld. Hieronder leest u het antwoord op veelgestelde vragen over het onderzoek.

1. Waarom wordt er een deelnemersonderzoek uitgevoerd?

De uitkomsten van dit onderzoek worden meegenomen bij de totstandkoming van het beleggingsbeleid van Rabobank Pensioenfonds. Ook worden de resultaten aangeboden aan Rabobank en de vakorganisaties. Zij gaan een nieuwe pensioenregeling ontwerpen die past binnen het nieuwe pensioenstelsel. Deze nieuwe pensioenregeling moet volgens wetgeving uiterlijk op 1 januari 2028 ingevoerd worden.

2. Wie kunnen deelnemen aan het onderzoek?

Alle deelnemers van het pensioenfonds ontvangen een uitnodiging om mee te doen aan het onderzoek. Dit zijn:

- werknemers die nu in dienst zijn bij Rabobank, BPD Europe, DLL of Obvion en pensioen opbouwen bij Rabobank Pensioenfonds;
- voormalige werknemers die in het verleden bij bovenstaande werkgevers hebben gewerkt, en van wie het pensioen nog bij Rabobank Pensioenfonds staat;
- gepensioneerde werknemers die in het verleden bij bovenstaande werkgevers hebben gewerkt en nu een uitkering ontvangen van Rabobank Pensioenfonds;
- (voormalige)werknemers die een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangen;
- nabestaanden die een nabestaandenpensioen ontvangen (inclusief wezen vanaf 18 jaar).
- ex-partners van (voormalige) werknemers.

Deelnemers waarvan een e-mailadres bekend is bij Rabobank Pensioenfonds hebben per e-mail een uitnodiging ontvangen. De overige deelnemers hebben per post een brief ontvangen met een uitnodiging om deel te nemen aan het onderzoek.

3. Ik wil in de toekomst op een (ander) e-mailadres informatie ontvangen over mijn pensioen. Wat kan ik doen?

In uw Mijn Pensioen-omgeving kunt u met [uw DigiD inloggen](#) en [uw e-mailadres registreren](#). Het is van belang dat u ook aangeeft dat u graag digitaal informatie ontvangt. Heeft u uw e-mailadres wel geregistreerd, gekozen voor digitale post, maar ontvangt u toch geen informatie per e-mail van Rabobank Pensioenfonds? Neem dan contact met ons op via rabobankpensioenfonds.nl/contact.

4. Wie voert het onderzoek uit?

Het onderzoek over de risicovoorkeuren van deelnemers wordt gedaan door een onafhankelijk bureau dat gespecialiseerd is in dit soort onderzoeken. Na een zorgvuldige selectieprocedure heeft Rabobank Montae & Partners geselecteerd. Montae & Partners voert in samenwerking met Söderberg & Partners dit onderzoek namens Rabobank Pensioenfonds uit.

5. Worden mijn antwoorden anoniem verwerkt?

Montae & Partners en Söderberg & Partners ontvangen de antwoorden van deelnemers die de vragenlijst invullen en voegen de antwoorden samen met antwoorden van andere deelnemers. Deze informatie wordt strikt vertrouwelijk behandeld.

De resultaten van deze samenvoeging komen in een rapport dat met het pensioenfonds wordt gedeeld. Er worden geen individuele antwoorden gedeeld met Rabobank Pensioenfonds. Op het verwerken van de door u ingevulde informatie door Montae & Partners en Söderberg & Partners is een privacyverklaring van toepassing. Een link naar deze privacyverklaring is in de vragenlijst opgenomen.

6. Waarom wordt er gevraagd om persoonlijke informatie, zoals leeftijd en salaris?

Met deze gegevens kan Montae & Partners voor haar analyses uit de resultaten selecties maken op basis van leeftijd. Of een inschatting maken hoe lang deelnemers(groepen) nog werken voordat zij met pensioen gaan. Ook worden deze gegevens gebruikt om bij de vragen voorbeelden te geven die bij uw situatie passen als u de vragenlijst invult.

7. Wat zijn de doelen van het deelnemersonderzoek?

Het onderzoek heeft verschillende doelen:

- Erachter komen welke risico's onze deelnemers(groepen) willen én kunnen nemen voor hun pensioen. We noemen dit de risicopreferentie van de deelnemers.
- Uitvragen van enkele wensen en voorkeuren van alle deelnemers die belangrijk zijn bij het ontwerp van de nieuwe pensioenregeling door Rabobank en vakorganisaties.
Het gaat hier om de toekomstige pensioenregeling die voldoet aan het nieuwe pensioenstelsel.

8. Kan ik dit onderzoek en de analyse na afloop ook gebruiken als persoonlijk pensioenadvies?

Het onderzoek is niet bedoeld als persoonlijk pensioenadvies. Het onderzoek is alleen bedoeld om het pensioenfonds inzicht te geven in de risicovoorkeuren, wensen en andere voorkeuren van deelnemers. De rapportage die u aan het eind van het onderzoek ontvangt, geeft wel inzicht in uw risicopreferentie.

9. Tot wanneer kan ik het onderzoek invullen?

Het deelnemersonderzoek start 15 juni 2023. U kunt tot vrijdag 7 juli 2023 de vragenlijst invullen.

10. Wanneer zijn de resultaten bekend?

We verwachten na de zomervakantie de belangrijkste resultaten te ontvangen.

11. Waarom zou ik meedoen aan het deelnemersonderzoek?

Sociale partners (werkgever Rabobank en vakorganisaties De Unie, FNV Finance en CNV Vakmensen) maken afspraken over de toekomstige pensioenregeling. Het pensioenfonds voert de regeling uit. Om de regeling goed uit te voeren is op diverse aspecten beleid nodig; denk bijvoorbeeld aan het beleggingsbeleid. Dit beleid wil het pensioenfonds zo goed mogelijk afstemmen op de wensen en voorkeuren van deelnemers.

Door het invullen van deze vragenlijst, kan de deelnemer dus rechtstreeks input geven aan het pensioenfonds. Hoe meer mensen meedoen, hoe beter het beeld is dat het pensioenfonds krijgt van de wensen van de verschillende deelnemersgroepen.

Daarnaast dienen de antwoorden als inbreng voor de gesprekken door sociale partners (Rabobank en vakorganisaties) over het ontwerp van de toekomstige pensioenregeling.

12. Waar kan ik een vraag stellen over het deelnemersonderzoek?

Inhoudelijke vragen over het deelnemersonderzoek kunt u stellen via e-mail: deelnemersonderzoek@montaepartners.nl.