



## Onderzoeksrapport Maatschappelijk Verantwoord Beleggen

BPF Schoonmaak



Januari 2021



## Inhoud

Inleiding

Managementsamenvatting

1. Maatschappelijk verantwoord beleggen algemeen

2. Maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak

3. Invulling geven aan maatschappelijk verantwoord beleggen

4. Communicatie over maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak



## Inleiding

### Een onderzoek over hoe de deelnemers denken over het thema maatschappelijk verantwoord beleggen.

BPF Schoonmaak wil het huidige beleid t.a.v. maatschappelijk verantwoord beleggen herijken. Het pensioenfonds hecht veel waarde aan de mening van haar deelnemers. Middels een nieuwsbrief werden deelnemers in december 2020 uitgenodigd om mee te doen aan het onderzoek. Men kon de vragenlijst online invullen en dit heeft een respons opgeleverd van 916 deelnemers. Dit aantal is conform de verwachting.

Dit rapport geeft de belangrijkste bevindingen van dit onderzoek weer. Het bevat nadere analyses om een goed inzicht te geven in de belangrijkste bevindingen per doelgroep (actief, slaper en gepensioneerd). Deze analyses zijn toegevoegd waar significante verschillen tussen doelgroepen naar voren komen. Tevens geeft het rapport inzicht in de leeftijdsopbouw per doelgroep.

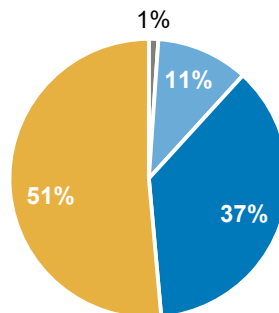


# Inleiding

## Respondenten: deelnemers

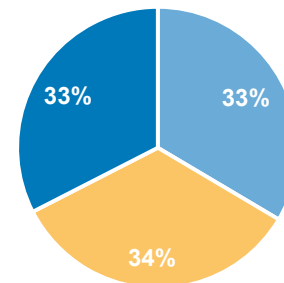


Wat is uw leeftijd?



- Jonger dan 30 jaar
- 30 tot en met 45 jaar
- 46 tot en met 60 jaar
- 61 jaar of ouder

Pensioenstatus



- Actief
- Slaper
- Gepensioneerd\*

\*Gepensioneerd: de deelnemers die ouderdomspensioen en/of nabestaandenspensioen of wezenpensioen ontvangen.

Wat is uw leeftijd?	Actief	Slaper	Gepensioneerd
Jonger dan 46 jaar	20%	15%	0%
46 tot en met 60 jaar	60%	48%	1%
61 jaar of ouder	21%	37%	98%



= Deelnemers (n= 916)



## Managementsamenvatting

### Maatschappelijk verantwoord beleggen algemeen

**Deelnemers: “Ja, ik weet dat BPF Schoonmaak belegt, maar ik weet niet waarin.”**

Over het algemeen is de kennis van deelnemers over het beleggingsbeleid van BPF Schoonmaak vrij gering. Het merendeel van de deelnemers zegt te weten dat BPF Schoonmaak het pensioengeld belegt, maar niet waarin. Als gevraagd wordt wat maatschappelijk verantwoord beleggen betekent dan zegt de meerderheid te weten wat het (ongeveer) betekent.

### Maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak

**“BPF Schoonmaak doet op dit moment genoeg aan maatschappelijk verantwoord beleggen.”**

Hoe het pensioenfonds precies invulling geeft aan maatschappelijk verantwoord beleggen is ook voor relatief weinig deelnemers bekend. Iets meer dan de helft zegt zelfs (zeer) onbekend te zijn hiermee.

De deelnemers die antwoorden met neutraal tot (zeer) bekend beoordelen het beleid met een 7,0.

Bijna een kwart van de deelnemers vindt dat BPF Schoonmaak meer maatschappelijk verantwoord zou mogen beleggen. De helft is van mening dat het pensioenfonds dat op dit moment genoeg doet.



## Managementsamenvatting

### Invulling geven aan maatschappelijk verantwoord beleggen

***“Gezondheidszorg voor iedereen betaalbaar.”***

Ongeveer tweederde van de ondervraagde deelnemers geeft aan dat het pensioenfonds met haar beleggingen rekening moet houden met de wereld / moet beleggen in bedrijven die maatschappelijk verantwoord zijn. Ook zo veel mogelijk rendement behalen vinden ze belangrijk. Voor een groot deel van de deelnemers is een hoger rendement belangrijker dan de maatschappelijke belangen.

Wanneer er naar de mening over thema's met betrekking tot maatschappelijk verantwoord beleggen wordt gevraagd, zien we dat het belangrijkste thema 'Gezondheidszorg voor iedereen betaalbaar' is. 'Iedereen gelijk behandelen' staat op de tweede plaats. Overige thema's die bovenaan en dicht bij elkaar staan: het tegengaan van corruptie, bescherming van natuur en milieu en veilige werkomstandigheden.

### Communicatie over maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak

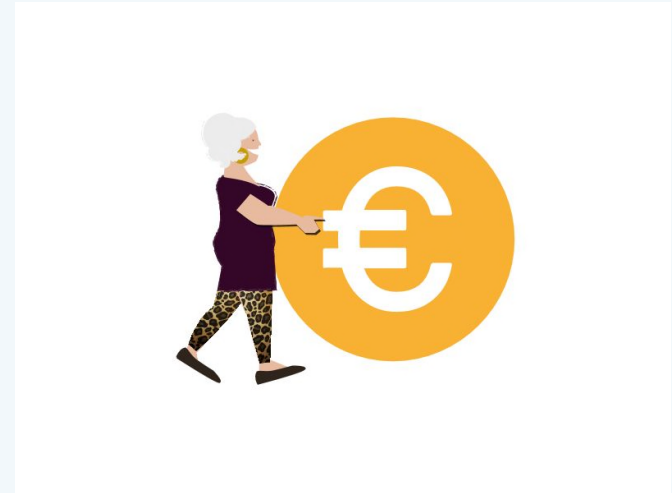
***“Communiceer over maatschappelijk verantwoord beleggen, maar niet te vaak.”***

Een groot deel vertrouwt erop dat het pensioenfonds maatschappelijk verantwoord belegt. Een aanzienlijk deel van de deelnemers wil graag meer uitleg over het beleggingsbeleid ontvangen. Daarbij geven de deelnemers aan dat het ook belangrijk is om aan te geven waarin BPF Schoonmaak belegt.

Deelnemers vinden het prima om eens per (half) jaar informatie over maatschappelijk verantwoord beleggen te ontvangen. Het liefst ontvangen ze dit via een nieuwsbrief via e-mail.

## 1. Maatschappelijk verantwoord beleggen algemeen

**“Ja, ik weet dat BPF Schoonmaak belegt,  
maar ik weet niet waarin.”**



## Beleggen algemeen

- Het merendeel (73%) van respondenten (actief, slaper en gepensioneerd) zegt te weten dat BPF Schoonmaak het pensioengeld belegt, maar 65% weet niet waarin. De resultaten tonen aan dat een kwart (27%) *niet* weet dat BPF Schoonmaak pensioengeld belegt. Op de volgende dia zijn significante verschillen tussen de doelgroepen in een grafiek weergegeven.

Pensioenfonds BPF Schoonmaak belegt het pensioengeld. Wist u dat?  
(selecteer het antwoord dat het beste past bij uw persoonlijke situatie)



- Nee, ik wist niet dat BPF Schoonmaak het pensioengeld belegt
- Ja, ik weet dat BPF Schoonmaak belegt. Maar ik weet niet waarin
- Ja, ik weet dat BPF Schoonmaak belegt. En ik weet ongeveer waarin ze beleggen
- Ja, ik weet dat BPF Schoonmaak belegt. En ik weet waarin ze beleggen

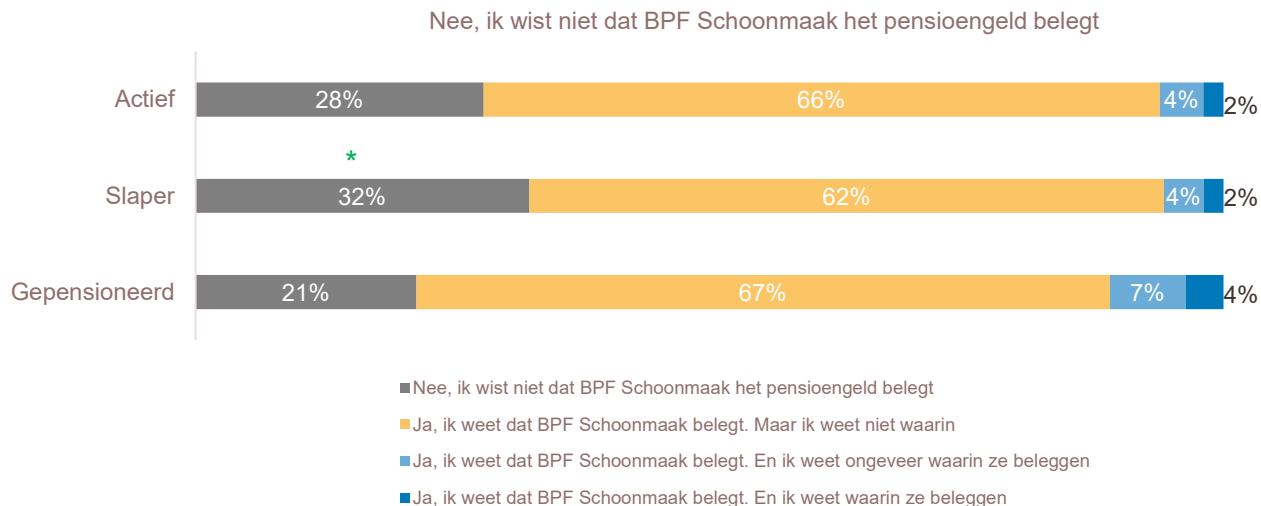


= Deelnemers (n= 916)



## Beleggen algemeen

Wanneer we inzoomen op de verschillende doelgroepen deelnemers, zien we dat slapers significant vaker aangeven dat ze niet weten dat BPF Schoonmaak het pensioengeld belegt, dan dat gepensioneerden dat aangeven. Hoewel kennis over beleggingen door BPF Schoonmaak voor alle doelgroepen gering is, lijken slapers het minst vaak iets te weten hierover.



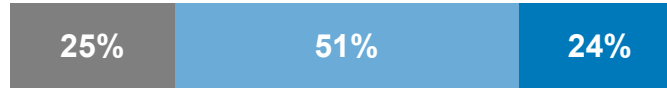
= Deelnemers (n= 916)

groen\* = significant hoger dan gepensioneerden Rood\* = significant lager dan gepensioneerden;

## Beleggen algemeen

- Een kwart (25%) van de ondervraagde deelnemers zegt *niet* te weten wat maatschappelijk verantwoord beleggen betekent. De helft (51%) zegt dit ongeveer te weten en het overige kwart (24%) zegt dit precies te weten.

Weet u wat 'maatschappelijk verantwoord beleggen' betekent?



■ Nee, dat weet ik niet   ■ Ja, dat weet ik ongeveer   ■ Ja, dat weet ik precies



= Deelnemers (n= 916)

## 2. Maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak



**“BPF Schoonmaak doet op dit moment genoeg aan maatschappelijk verantwoord beleggen.”**

## Maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak

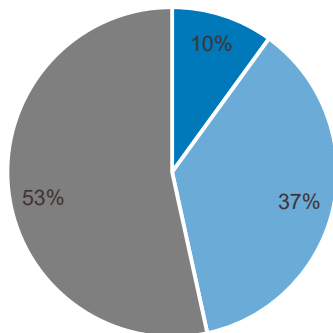
### Zijn deelnemers hier bekend mee?

- Iets meer dan de helft (53%) van de deelnemers zegt (zeer) onbekend te zijn met de manier waarop BPF Schoonmaak maatschappelijk verantwoord belegt, slechts 10% zegt er wel bekend mee te zijn.
- Deelnemers die er bekend mee zijn of neutraal hebben gekozen, gaan ervan uit dat het pensioenfonds dit redelijk goed doet en geven gemiddeld een 7,0. Gepensioneerden (7,3) geven gemiddeld een significant hoger cijfer dan actieven (6,7).

Hoe bekend bent u met de manier waarop BPF Schoonmaak maatschappelijk verantwoord belegt?



= Deelnemers (n= 691)



■ (zeer) bekend ■ neutraal ■ (zeer) onbekend

10%

37%

Hoe bekend bent u met de manier waarop BPF Schoonmaak maatschappelijk verantwoord belegt?

Beoordeel dit met een cijfer van 1 tot 10, waarbij 1 staat voor zeer slecht en 10 voor zeer goed



= Deelnemers (n= 322)

7,0

## Maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak

- 22% vindt dat BPF Schoonmaak meer maatschappelijk verantwoord moet beleggen. Ongeveer de helft (49%) van de deelnemers vindt dat BPF Schoonmaak genoeg doet aan maatschappelijk verantwoord beleggen. Een klein kwart (23%) maakt het niet zo veel uit of het pensioenfonds wel of niet maatschappelijk verantwoord belegt. Op de volgende dia zijn per antwoord de significante verschillen tussen de doelgroepen in grafieken weergegeven.

Uw pensioenfonds BPF Schoonmaak belegt maatschappelijk verantwoord.  
Wat vindt u?



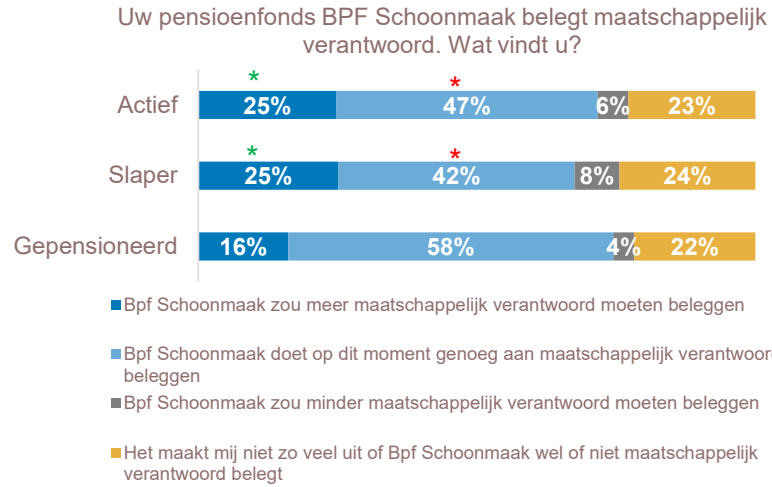
- Bpf Schoonmaak zou meer maatschappelijk verantwoord moeten beleggen
- Bpf Schoonmaak doet op dit moment genoeg aan maatschappelijk verantwoord beleggen
- Bpf Schoonmaak zou minder maatschappelijk verantwoord moeten beleggen
- Het maakt mij niet zo veel uit of Bpf Schoonmaak wel of niet maatschappelijk verantwoord belegt



= Deelnemers (n= 916)

## Maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak

- Slapers en actieven (beiden 25%) vinden significant vaker dat BPF Schoonmaak meer maatschappelijk verantwoord moet beleggen, dan de gepensioneerden (16%)
- Gepensioneerden (58%) vinden significant vaker dan de actieven (47%) en slapers (42%) dat BPF Schoonmaak genoeg doet aan maatschappelijk verantwoord beleggen.



groen\* = significant hoger dan gepensioneerden Rood\* = significant lager dan gepensioneerden;



= Deelnemers (n= 916)

### 3. Invulling geven aan maatschappelijk verantwoord beleggen



**“Gezondheidszorg voor iedereen betaalbaar.”**

**“Iedereen gelijk behandelen.”**

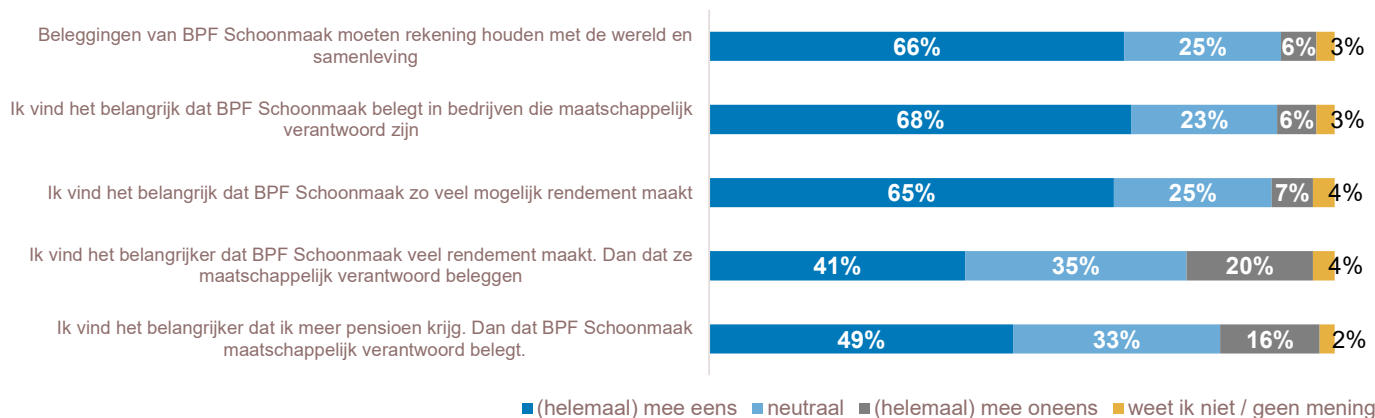
## Invulling geven aan maatschappelijk verantwoord beleggen

### Stellingen

- Ongeveer tweederde van de ondervraagde deelnemers geeft aan dat BPF Schoonmaak met haar beleggingen rekening moet houden met de wereld / moet beleggen in bedrijven die maatschappelijk verantwoord zijn.
- Een even groot aandeel geeft aan dat ze het belangrijk vinden dat BPF Schoonmaak zo veel mogelijk rendement behaalt.
- Als rendement (hoger pensioen) en maatschappelijke belangen tegenover elkaar worden gezet, blijkt rendement (hoger pensioen) voor een groter deel van de deelnemers het belangrijkste te zijn.



= Deelnemers (n= 916)

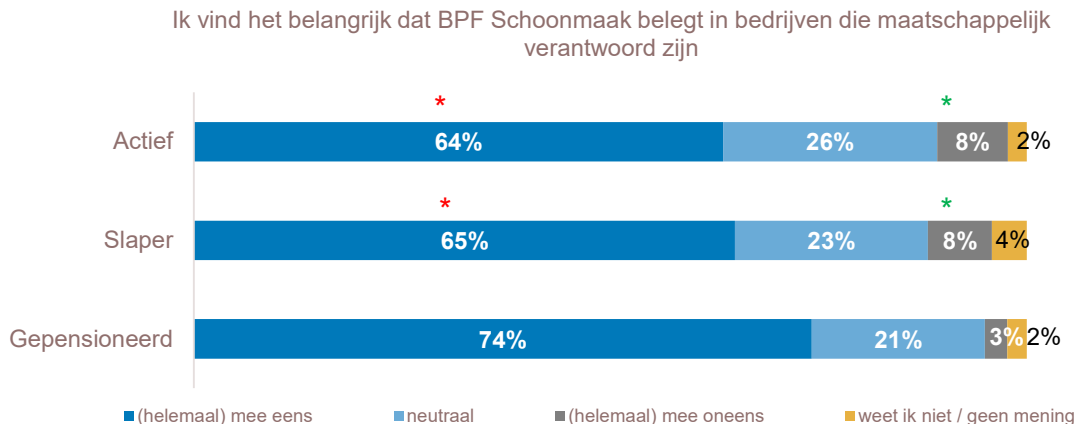




## Invulling geven aan maatschappelijk verantwoord beleggen

### Stellingen

- Gepensioneerden zijn het significant vaker (helemaal) eens met de stelling dat het belangrijk is dat BPF Schoonmaak belegt in bedrijven die maatschappelijk verantwoord zijn.
- Actieven en slapers zijn het er significant vaker (helemaal) mee oneens. Ondanks dat, is er voor alle doelgroepen een ruime meerderheid die het eens is met deze stelling.



groen\* = significant hoger dan gepensioneerden Rood\* = significant lager dan gepensioneerden;



= Deelnemers (n= 916)

## Invulling geven aan maatschappelijk verantwoord beleggen

### Thema's

- Het belangrijkste thema voor deelnemers van BPF Schoonmaak is 'Gezondheidszorg voor iedereen betaalbaar'. 69% vindt dit belangrijk, dat is verreweg het vaakst gekozen thema.
- 'Iedereen gelijk behandelen' staat op de tweede plaats, maar de vier volgende thema's staan daar heel dicht bij. Deze thema's lijken min of meer even belangrijk. De 3 onderste thema's lijken echt minder belangrijk te zijn. De significante verschillen onder de doelgroep komen in de volgende dia aan bod.

Stel u bent de baas van het pensioenfonds van BPF Schoonmaak. U mag dan kiezen welke dingen dit jaar belangrijk zijn voor maatschappelijk verantwoord beleggen.



= Deelnemers (n= 916)

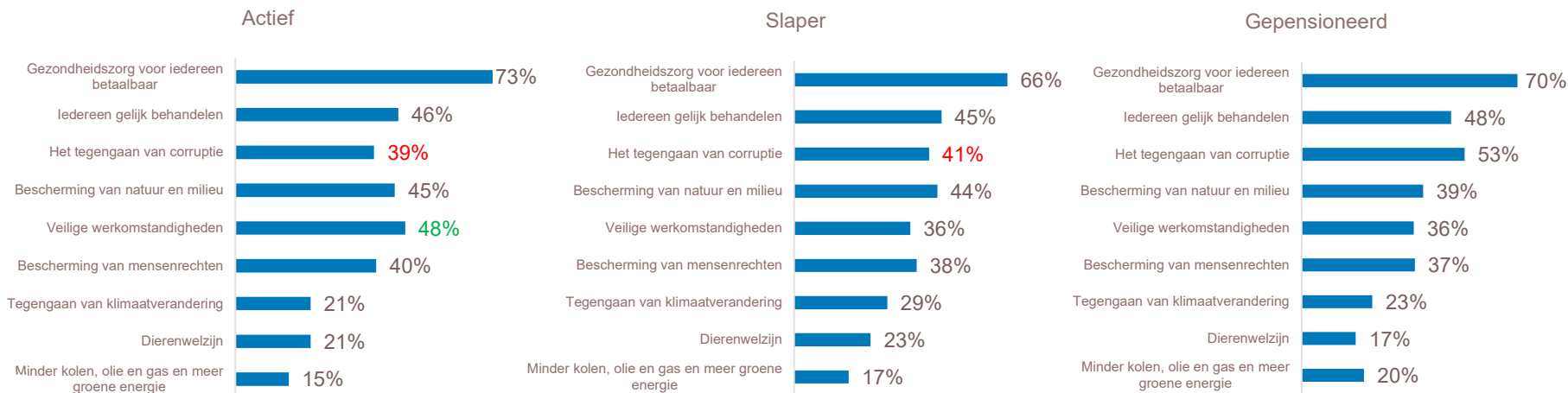
## Invulling geven aan maatschappelijk verantwoord beleggen

### Thema's

Bij een aantal van de belangrijkste thema's zijn er significante verschillen waarneembaar.

- Actieven hebben het thema veilige werkomstandigheden significant vaker gekozen dan slapers en gepensioneerden.

- Gepensioneerden lijken het thema tegengaan van corruptie belangrijker te vinden dan de actieven en slapers. Bij de overige 7 thema's is geen significant verschil waargenomen tussen de doelgroepen.



groen\* = significant hoger dan gepensioneerden Rood\* = significant lager dan gepensioneerden;

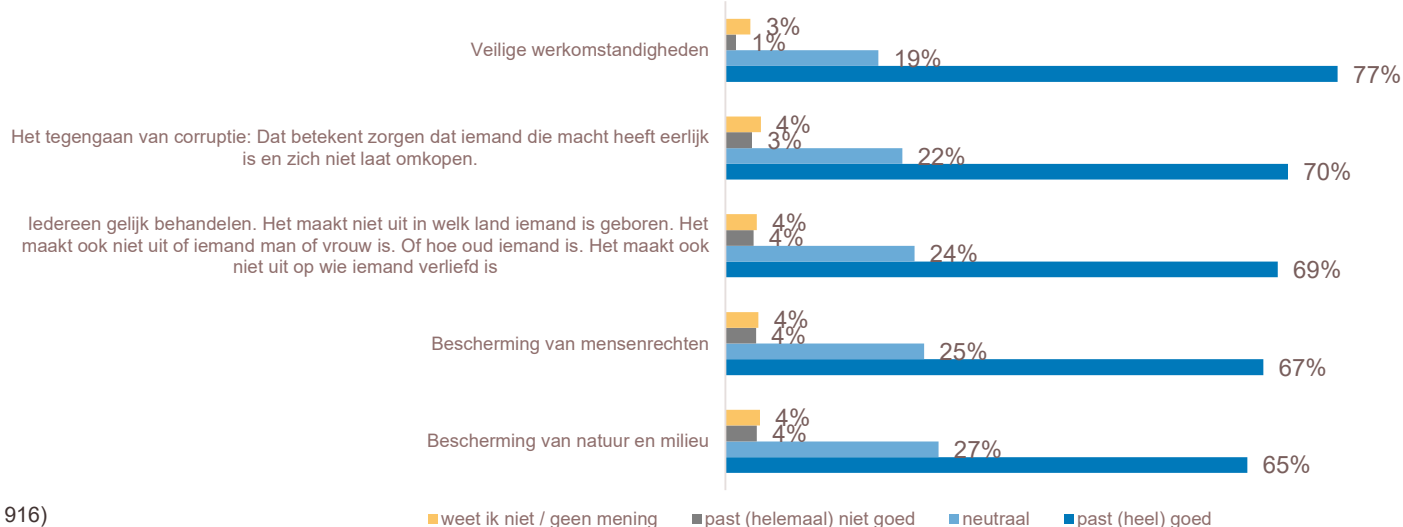


= Deelnemers (n= 916)

## Invulling geven aan maatschappelijk verantwoord beleggen *Thema's*

- Voor alle gekozen thema's vindt tweederde of meer van de deelnemers dat ze bij BPF Schoonmaak passen, de rest is vooral neutraal, bijna niemand vindt de thema's niet passen. De significante verschillen onder de doelgroep komen in de volgende dia aan bod.

Vindt u de gekozen thema's bij BPF Schoonmaak passen?



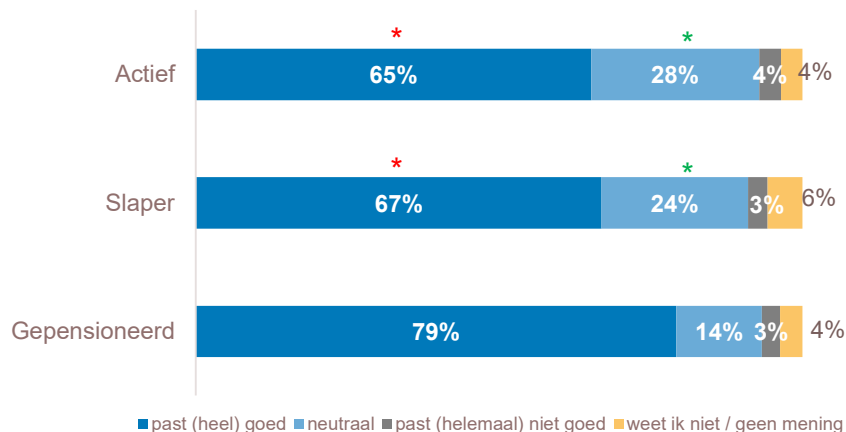
= Deelnemers (n= 916)

## Invulling geven aan maatschappelijk verantwoord beleggen

### Thema's

- Gepensioneerden vinden 'Het tegengaan van corruptie' significant vaker (79%) heel goed bij BPF Schoonmaak passen ten opzichte van actieven (65%) en slapers (67%). Actieven en slapers hebben significant vaker een neutrale mening dan gepensioneerden.

Het tegengaan van corruptie: Dat betekent zorgen dat iemand die macht heeft eerlijk is en zich niet laat omkopen.

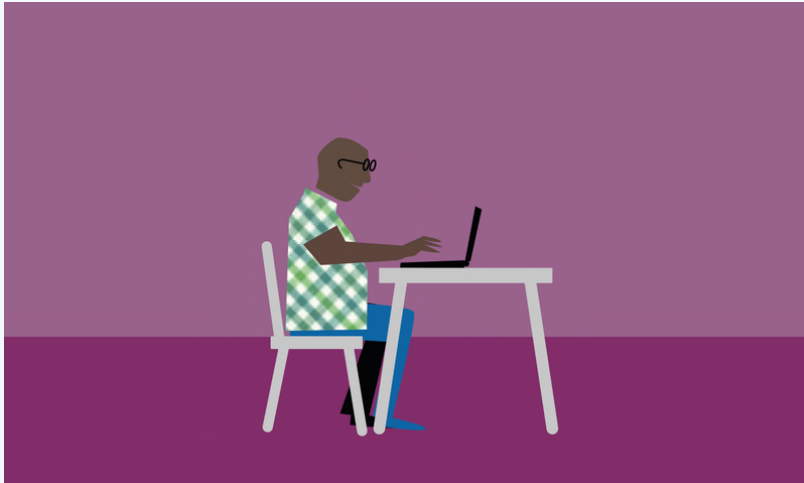


= Deelnemers (n= 916)

groen\* = significant hoger dan gepensioneerden Rood\* = significant lager dan gepensioneerden;



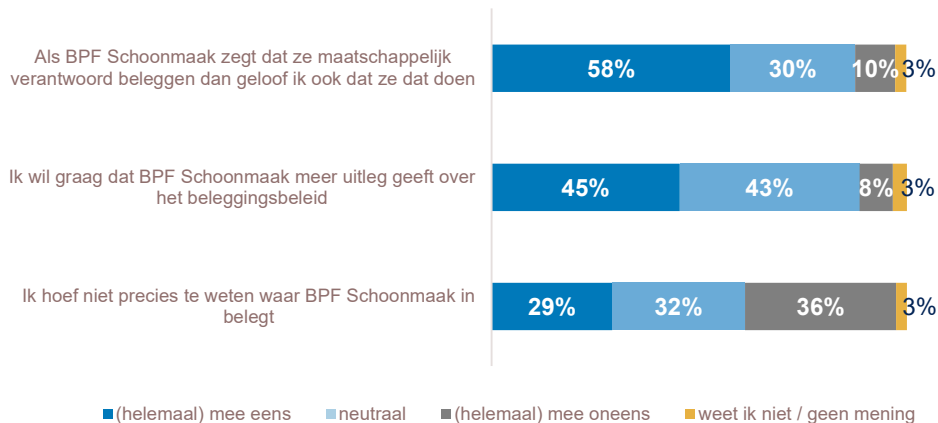
## 4. Communicatie over maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak



**“Communiqueer over maatschappelijk verantwoord beleggen, maar niet te vaak.”**

## Communicatie over maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak

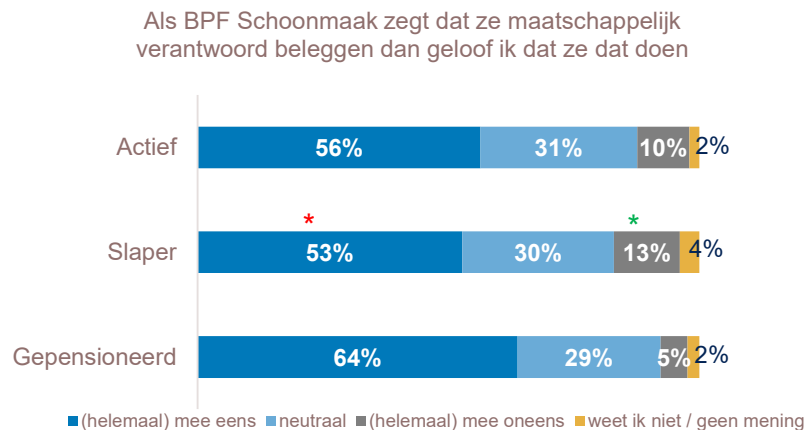
- De meerderheid (58%) gelooft dat BPF Schoonmaak maatschappelijk verantwoord belegt als ze zegt dat ze dat doet, 30% is neutraal en slechts een klein deel (10%) zegt dat niet te geloven.
- Er is een aanzienlijke groep deelnemers (45%) die graag meer uitleg zou krijgen over het beleggingsbeleid.
- Op deze onderwerpen verschillen de doelgroepen significant van elkaar, op de volgende pagina staan meer details.



= Deelnemers (n= 916)

## Communicatie over maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak

- Gepensioneerden geloven significant vaker dan slapers dat BPF Schoonmaak maatschappelijk verantwoord belegt als ze zegt dat ze dat doet.



= Deelnemers (n= 916)

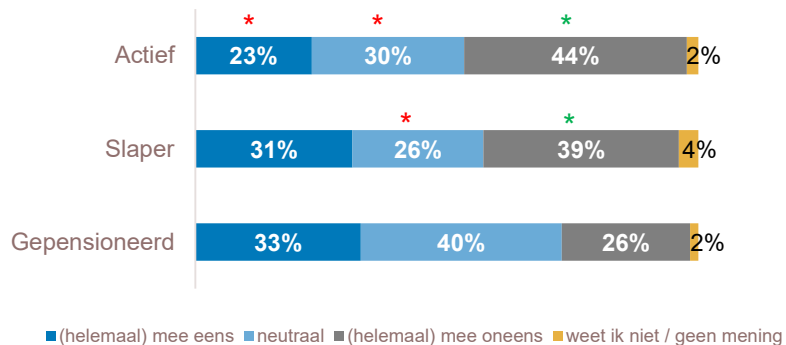
groen\* = significant hoger dan gepensioneerden Rood\* = significant lager dan gepensioneerden;



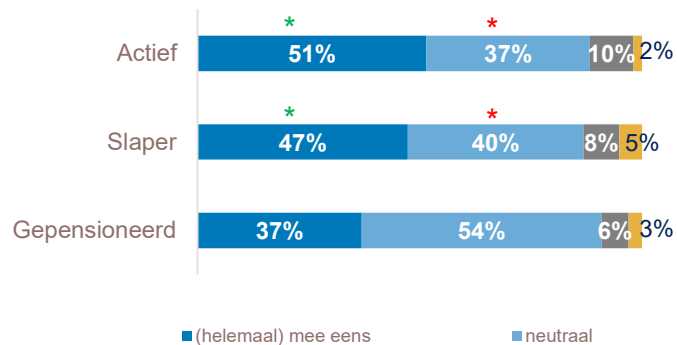
## Communicatie over maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak

- Actieven en slapers hebben een grotere behoefte aan informatie over het beleggingsbeleid dan gepensioneerden.

Ik hoef niet precies te weten waar BPF Schoonmaak in belegt



Ik wil graag dat BPF Schoonmaak meer uitleg geeft over het beleggingsbeleid



= Deelnemers (n= 916)

groen\* = significant hoger dan gepensioneerden Rood\* = significant lager dan gepensioneerden;

## Communicatie over maatschappelijk verantwoord beleggen door BPF Schoonmaak

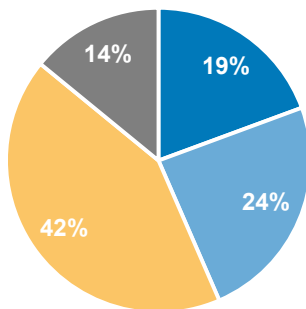
### Frequentie en communicatiekanalen

- De grootste groep deelnemers (42%) wil eens per jaar informatie krijgen over maatschappelijk verantwoord beleggen, ongeveer een kwart (24%) wil dat eens per half jaar. Van de deelnemers die aangeven informatie te willen ontvangen over dit thema, geeft 83% aan dat ze deze informatie het liefst krijgen via een nieuwsbrief via e-mail.

Hoe vaak wilt u informatie krijgen van BPF Schoonmaak over maatschappelijk verantwoord beleggen?



= Deelnemers (n= 916)

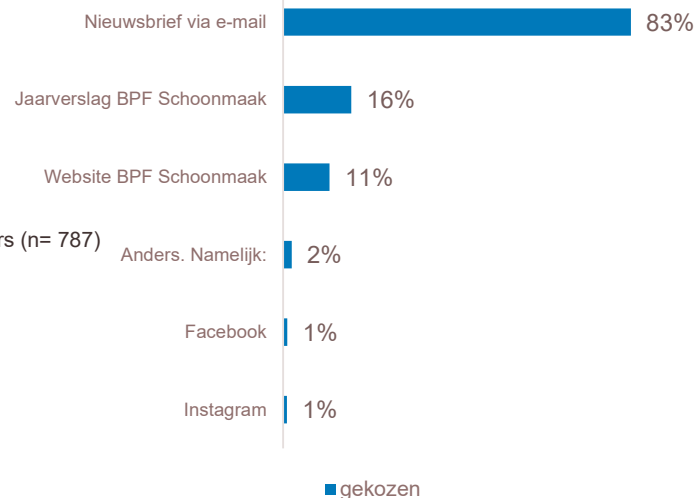


- Eens per kwartaal
- Eens per half jaar
- Eens per jaar
- Ik wil helemaal geen informatie krijgen over maatschappelijk verantwoord beleggen

Hoe wilt u informatie over beleggen krijgen van BPF Schoonmaak?\*



= Deelnemers (n= 787)



\*Deze vraag is alleen getoond aan deelnemers die hebben aangegeven dat ze informatie willen krijgen.