

## **Samenvatting MVB uitvraag Heineken Pensioenfonds**

De belangrijkste conclusies en resultaten zijn als volgt:

### **Ambitie MVB**

- Het grootste deel van de deelnemers aan het onderzoek geeft aan het belangrijk te vinden dat de pensioenpremie op een maatschappelijk verantwoorde manier wordt belegd.
- Hoe jonger de deelnemersgroep, hoe vaker wordt aangegeven dat MVB heel belangrijk is.
- Daarnaast geloven de deelnemers aan het onderzoek dat het maatschappelijk verantwoord beleggen van de pensioengelden een positief effect zal hebben op mens en milieu.

### **Visie op rendement en MVB**

- De meeste deelnemers aan het onderzoek verwachten dat MVB gemiddeld evenveel of een lager rendement oplevert dan 'normaal beleggen'. Slechts 7% verwacht dat MVB gemiddeld een hoger rendement oplevert dan 'normaal beleggen'. Relatief veel mensen kozen voor deze vraag het antwoord 'weet ik niet', waaruit kan worden geconcludeerd dat het wellicht een ingewikkelde vraag was om te beantwoorden.
- Het grootste deel van de deelnemers aan het onderzoek geeft aan maatschappelijk verantwoord beleggen even belangrijk te vinden als rendement.
- De deelnemers aan het onderzoek vinden op totaalniveau dat er alleen maatschappelijk verantwoord mag worden belegd wanneer dit evenveel rendement oplevert als 'normaal' beleggen en wanneer dit niet leidt tot een lagere pensioenuitkering. Oudere deelnemers en pensioengerechtigden vinden vaker dat alleen maatschappelijk mag worden belegd als dit een hoger rendement oplevert en wanneer dit niet leidt tot een lagere pensioenuitkering, terwijl jongere deelnemers en actieven relatief vaker vinden dat dit in alle gevallen mag.

### **Rendement versus ambitie**

- Op totaalniveau vinden de deelnemers aan het onderzoek MVB belangrijk, maar zij zijn niet bereid hier veel voor in te leveren. Uit bovenstaande observaties kan daarnaast worden geconcludeerd dat jongere deelnemers en deelnemers met een hoger inkomen een grotere MVB ambitie hebben. Zij zijn (met een meerderheid) tevens bereid een lagere pensioenuitkering te accepteren voor het voeren van een MVB beleid. Oudere deelnemers en pensioengerechtigden vinden daarentegen vaker dat alleen maatschappelijk verantwoord mag worden belegd als dit een hoger rendement oplevert en wanneer dit niet leidt tot een lagere pensioenuitkering.

### **Weten dat Heineken Pensioenfonds belegt**

- Bijna alle deelnemers aan het onderzoek zijn ervan op de hoogte dat het Heineken Pensioenfonds de pensioengelden belegt. Echter is een deel er niet van op de hoogte dat de pensioengelden ook maatschappelijk verantwoord belegd worden. Pensioengerechtigden en oudere deelnemers zijn relatief vaker op de hoogte van de maatschappelijk verantwoorde beleggingen.
- De nieuwsbrief en het jaaroverzicht zijn de meest gekozen kanalen waardoor de deelnemers hiervan op de hoogte zijn. Onder actieve deelnemers heeft de website relatief een beter bereik.

## Sectoren

- Deelnemers aan het onderzoek zien het liefst dat er niet wordt belegd in bedrijven die zich inlaten met fraude of corruptie, gebruik maken van kinderarbeid en niet zorgen voor goede arbeidsomstandigheden. Deze sectoren worden samengevat met bedrijven die de OESO principes schenden. Het Heineken Pensioenfonds heeft deze principes reeds onderschreven, maar voert in eerste instantie een engagementbeleid hierop. Wanneer er sprake is van geen verbetering, worden deze schenders uitgesloten.

## Actief beleggerschap

- Over de stelling dat het Heineken Pensioenfonds medeverantwoordelijk is voor de besturing van de landen/overheden waarin het fonds belegt, is de meerderheid van de deelnemers aan het onderzoek het oneens. In het huidige MVB beleid zijn geen maatregelen opgenomen omtrent het uitoefenen van invloed op de besturing van landen/overheden waarin het fonds belegt. Dit sluit aan bij de voorkeur van de deelnemers.
- De deelnemers aan het onderzoek zijn het overwegend eens met de stellingen dat het Heineken Pensioenfonds medeverantwoordelijk is voor de bedrijfsvoering van de bedrijven en van het onroerend goed waarin het fonds belegt. Door middel van actief beleggerschap oefent het Heineken Pensioenfonds in het huidige MVB beleid invloed uit op de strategie van de ondernemingen waarin het investeert. Er gelden hierbij geen speciale acties voor de categorie onroerend goed.
- Binnen het beschikbare instrumentarium komen de verschillende toepassingen van maatschappelijk verantwoord beleggen redelijk evenredig als goede instrumenten naar voren: uitsluiten (25%), best in class (24%), engagement (21%) en stemmen (19%).
- Weinig deelnemers aan het onderzoek vinden dat het Heineken Pensioenfonds juridische procedures tegen bedrijven moet starten.

## Duurzaamheidsdoelen

- De deelnemers aan het onderzoek vinden dat onderstaande doelen het beste passen bij het Heineken Pensioenfonds:
  1. Bijdragen aan innovatie, duurzame industrialisering en infrastructuur
  2. Aanpakken van het klimaatprobleem
  3. Zorgen voor gezondheid en welzijn
  4. Zorgen voor duurzame en betaalbare energie
  5. Zorgen voor verantwoorde consumptie en productie
- In het huidige MVB beleid wordt de nadruk gelegd op de thema's klimaat, water en mensenrechten. Deze thema's sluiten aan bij de doelen die door de deelnemers aan het onderzoek zijn gekozen. Het doel 'Innovatie, duurzame industrialisering en infrastructuur' zou als speerpunt toegevoegd kunnen worden bij het thema klimaat.