

# MEDLEMSUNDERSØGELSE

-

## P+, PENSIONSKASSEN FOR AKADEMIKERE



JANUAR - 2021



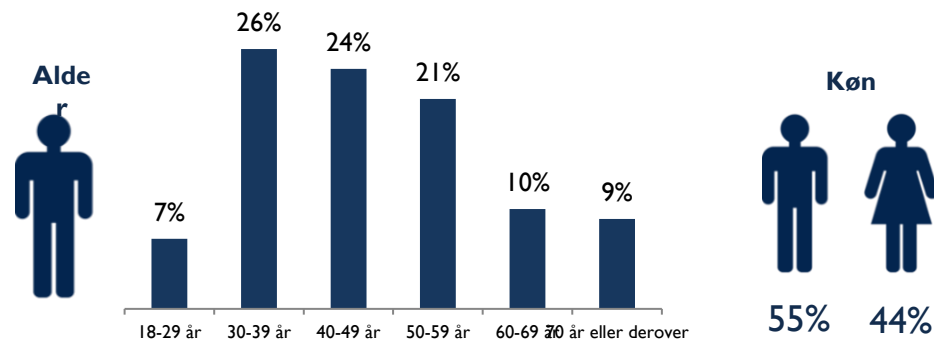


# I. OM UNDERSØGELSEN



## OM UNDERSØGELSEN

- **Undersøgelsens gennemførelse**
  - Internetundersøgelse gennemført i perioden 14. januar 2021 til 25. januar 2021
- **Målgruppen og vægtning**
  - Medlemmer af P+, der kan kontaktes via e-mail. Tal er vægtet på køn, alder og region.
- **Opfølgning med kvalitativ dybdeinterview**



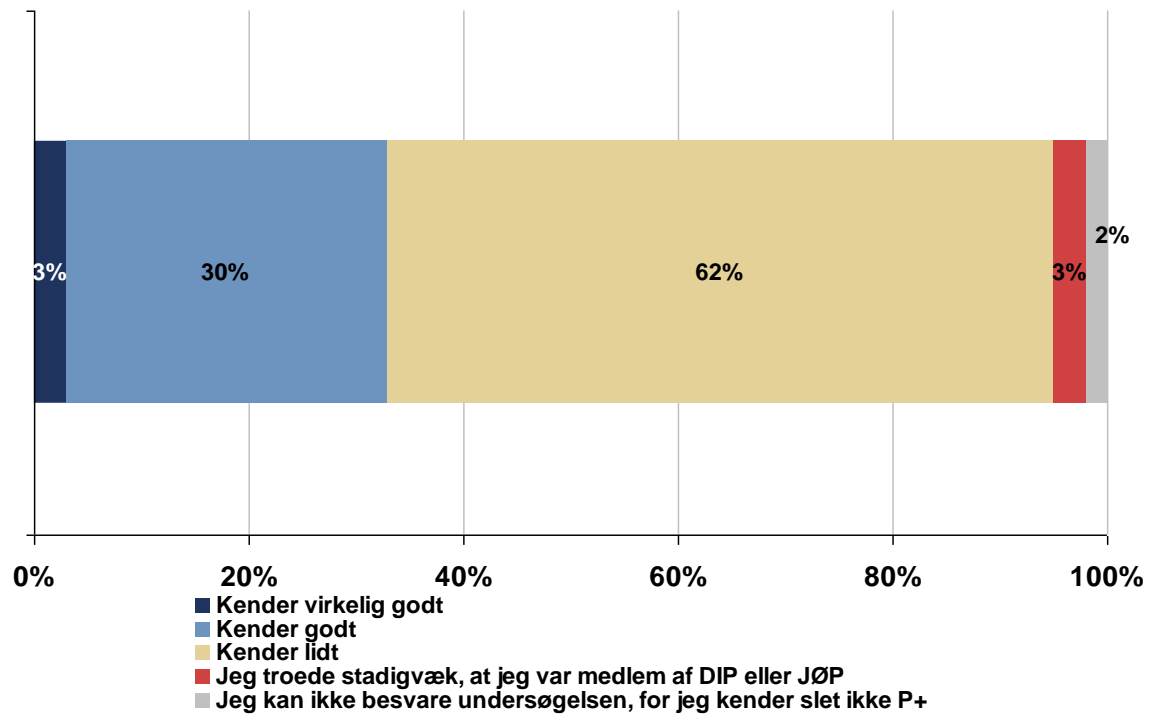
## Undersøgelse

14. januar 2021 til 25. januar 2021  
2.582 respondenter



## **2. OVERORDNET TILFREDSHED, KENDSKAB, AFKAST OG OMKOSTNINGER**

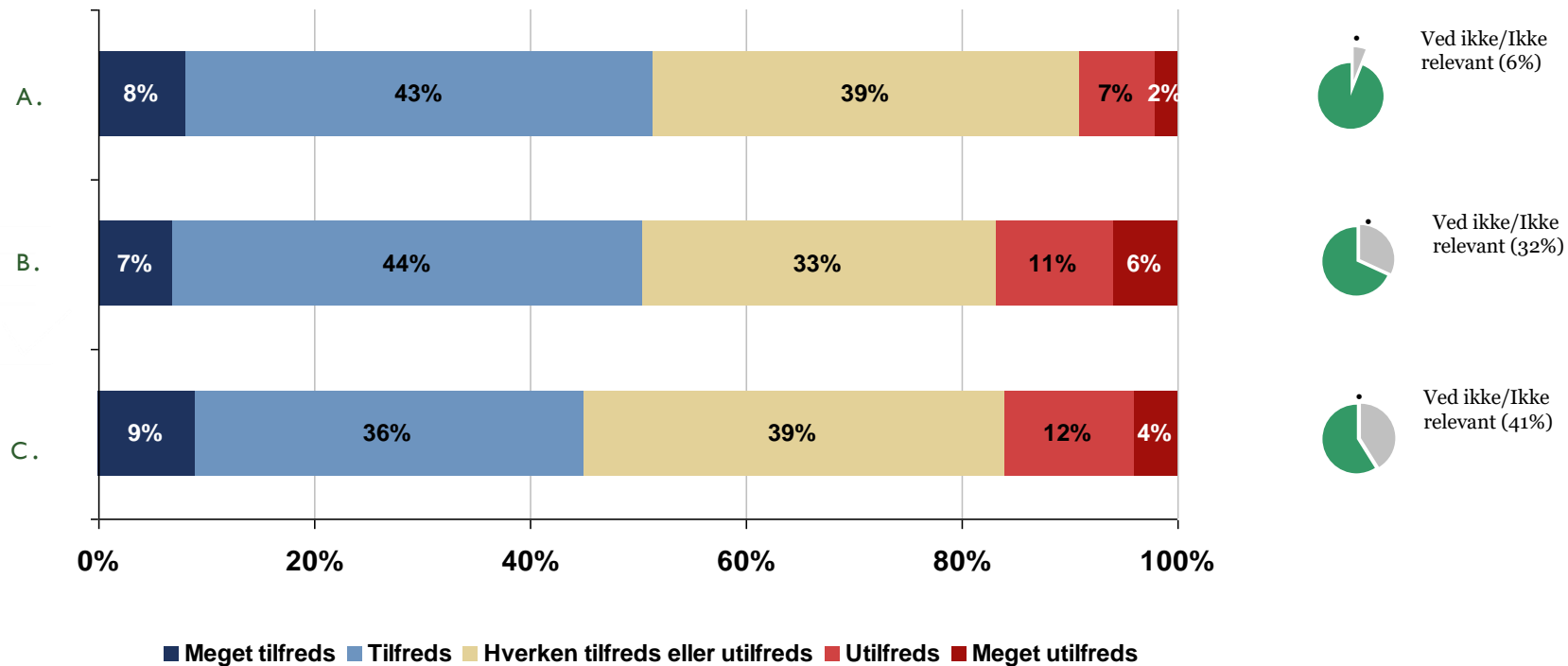
## HVOR GODT ER DIT KENDSKAB TIL P+?



A. HVOR TILFREDS ER DU OVERORDNET SET MED P+?

B. HVOR TILFREDS HAR DU GENERELT VÆRET MED DET AFKAST, DU HAR FÅET PÅ DIN PENSIONSORDNING HOS P+?

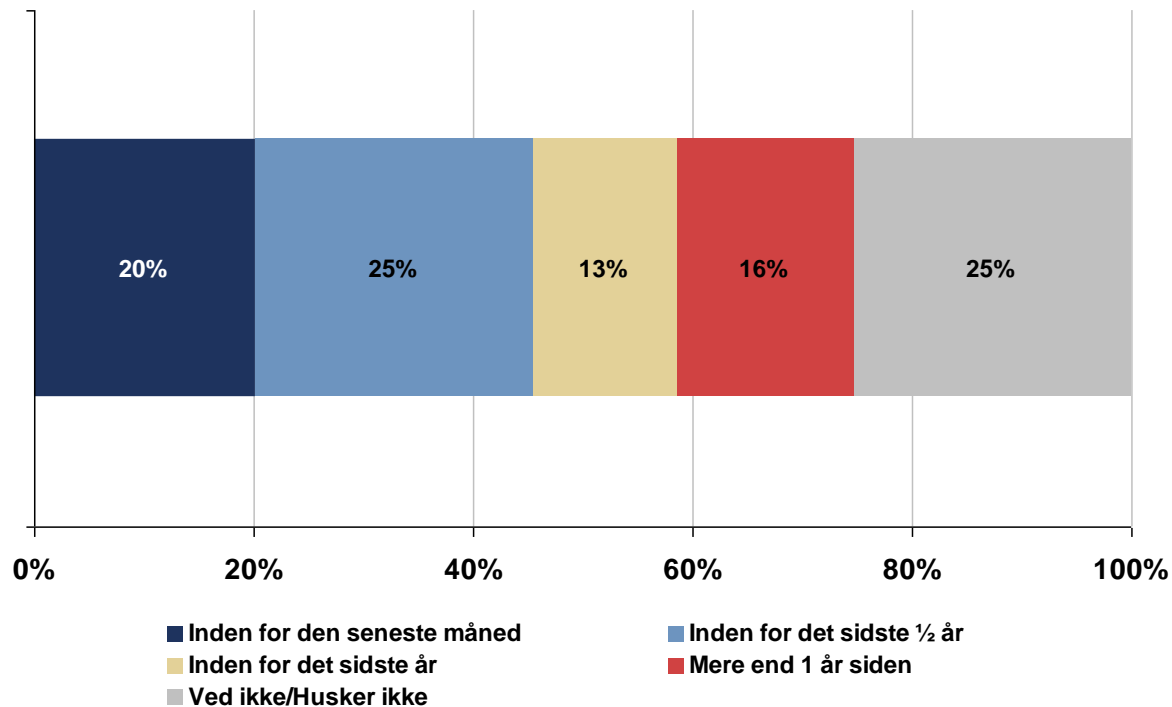
C. HVOR TILFREDS ER DU ALT I ALT MED NIVEAUET FOR ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER HOS P+?





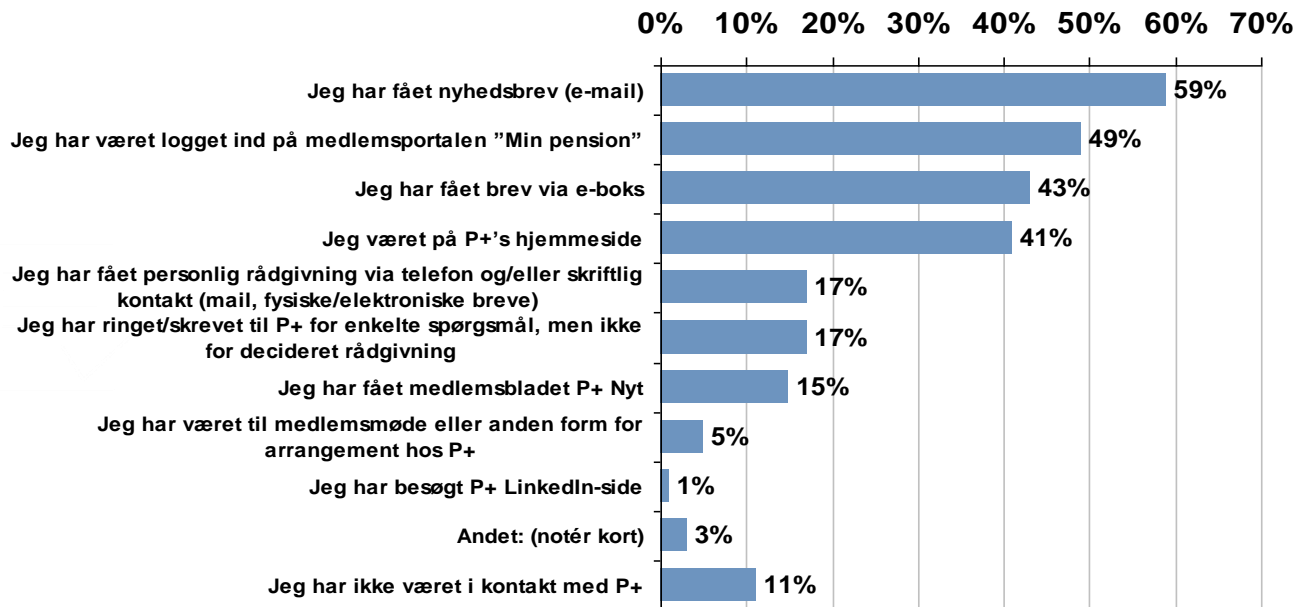
## **2.2 KONTAKTFLADE OG TILFREDSHED MED KONTAKT MED P+**

## HVORNÅR HAR DU SIDST VÆRET I KONTAKT MED P+?



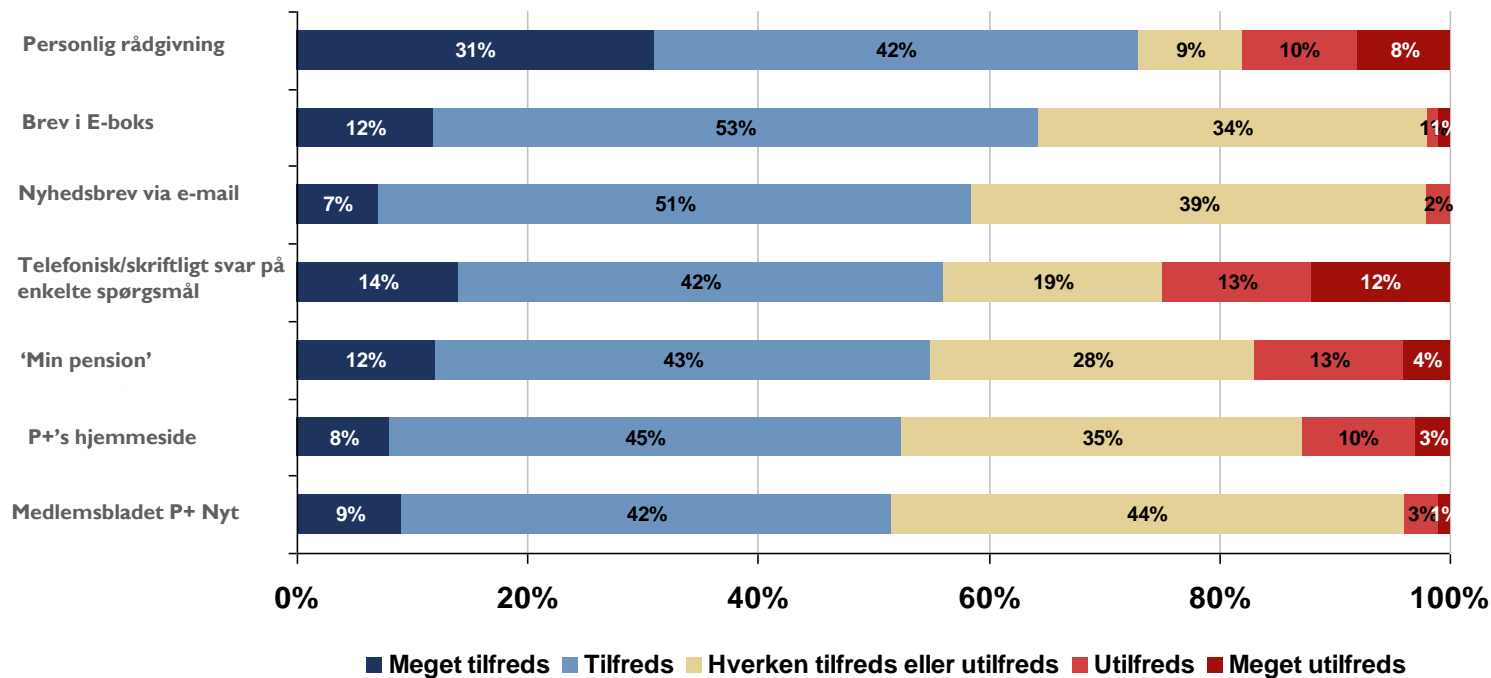


## HVORDAN HAR DU VÆRET I KONTAKT MED P+? AFKRYDS VENLIGST ALLE KONTAKTER DU HAR HAFT MED P+.



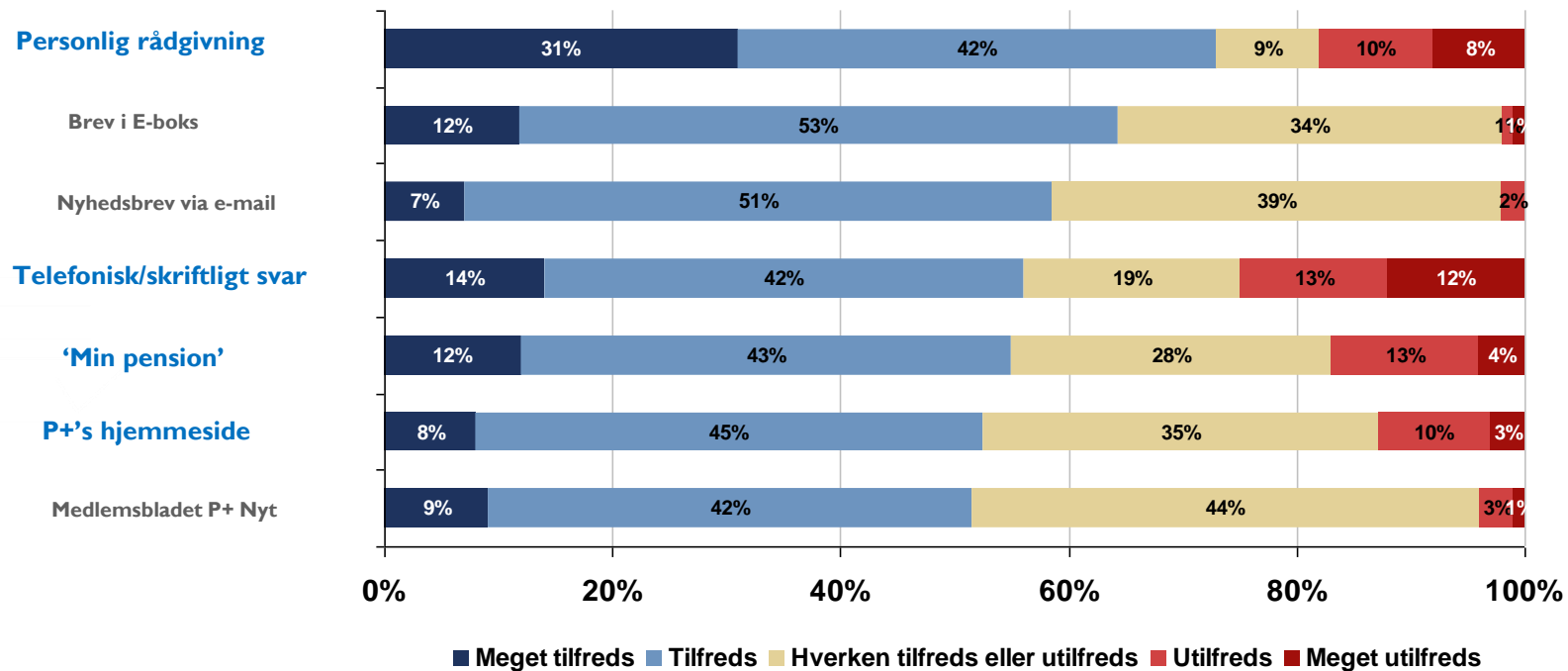
89% AF MEDLEMMERNE HAR VÆRET I KONTAKT MED P+ PÅ EN ELLER FLERE MÅDER.

## TILFREDSHED MED KONTAKT MED P+

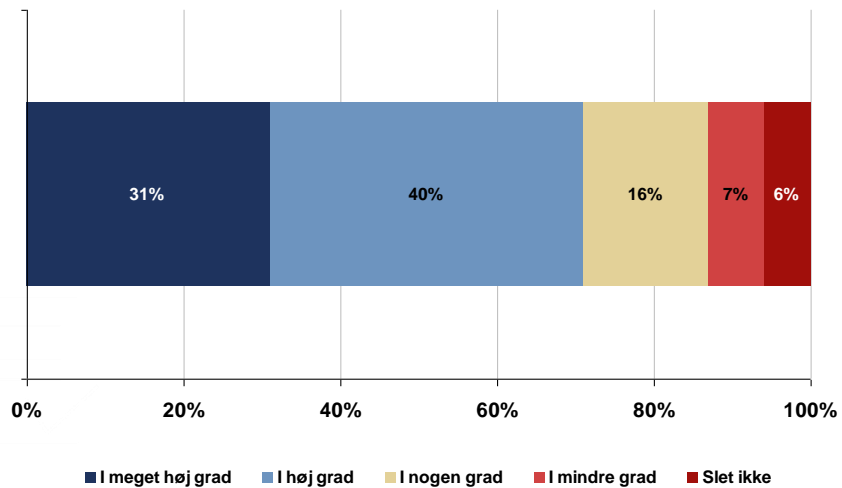


## TILFREDSHED MED KONTAKT MED P+

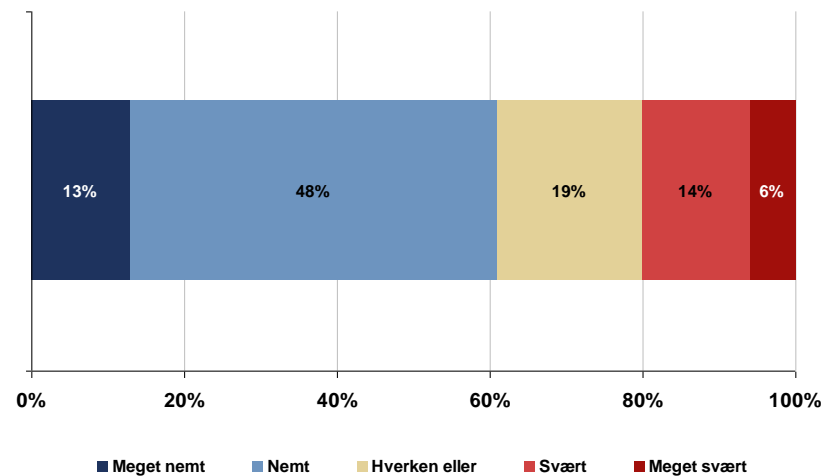
Størst potentiale for at øge medlemstilfredsheden



I HVILKEN GRAD OPLEVER DU, AT P+ HAR FULGT OP PÅ EVT. AFTALER, SOM DU HAR LAVET MED DEM?



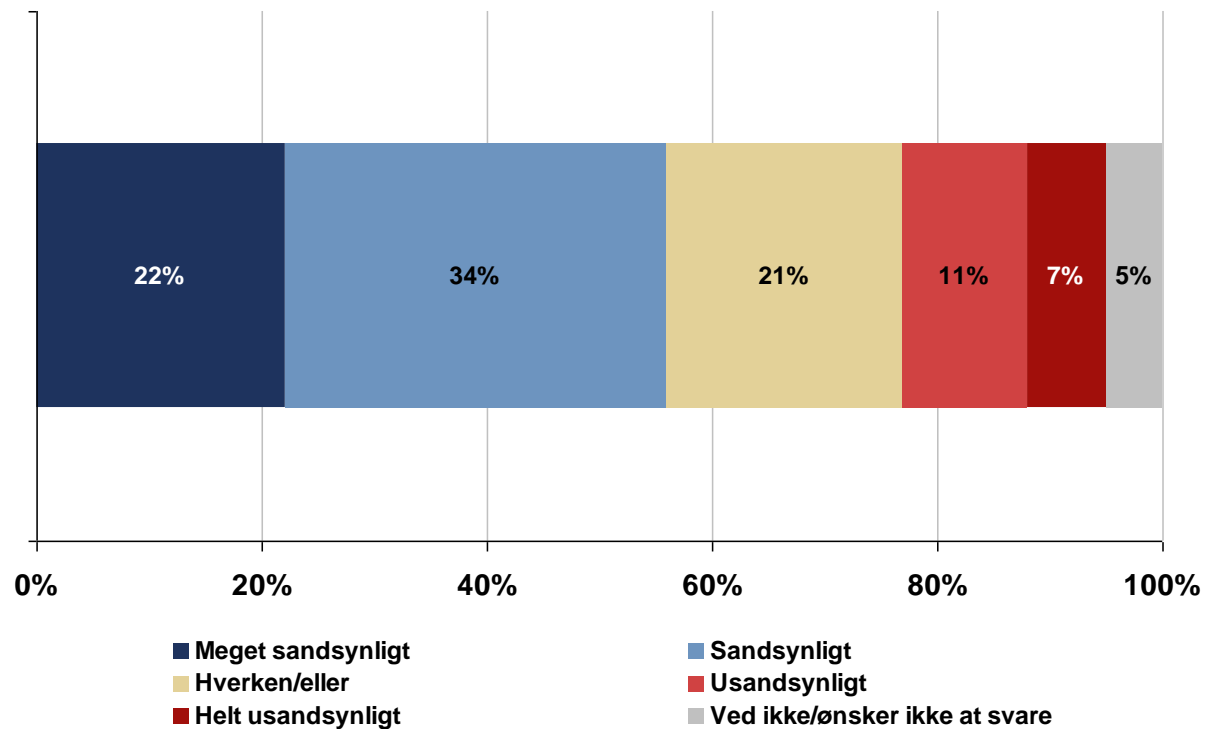
OPLEVER DU ALT I ALT, AT DET ER NEMT ELLER SVÆRT AT KOMME I KONTAKT MED P+?



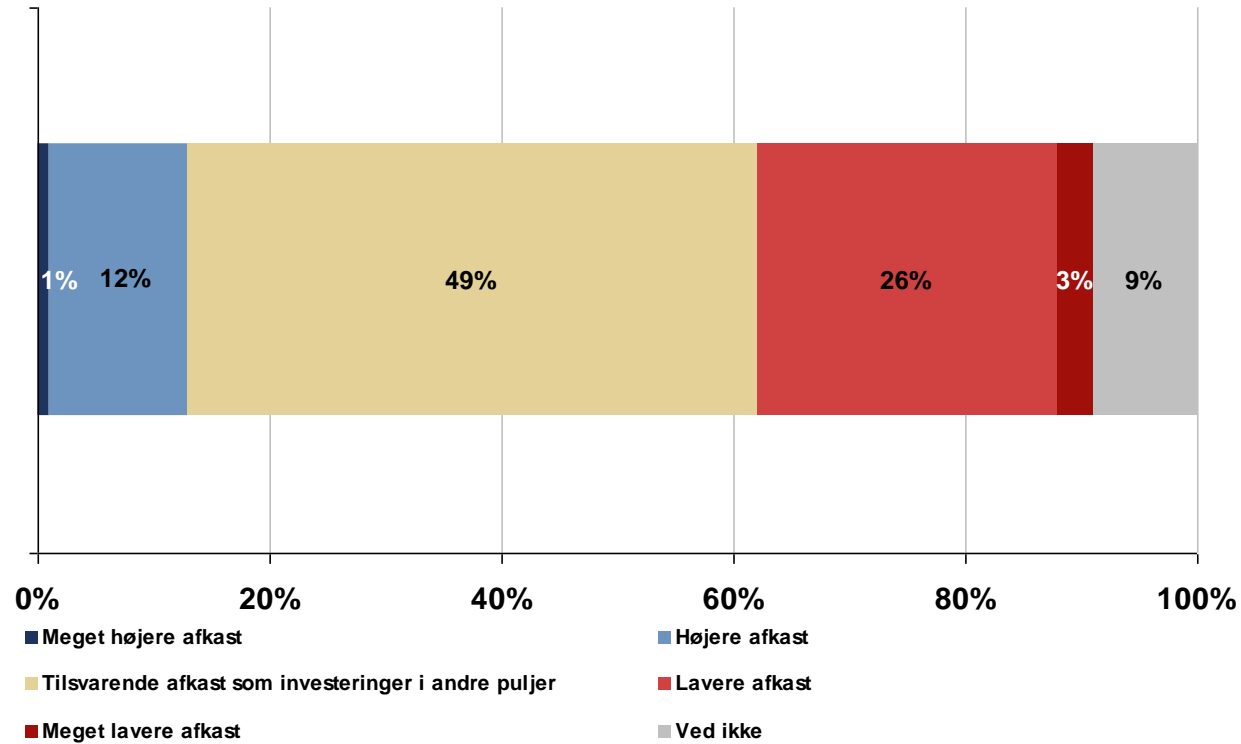


### **3. ANSVARLIGHED OG BÆREDYGTIG UDVIKLING I INVESTERINGER**

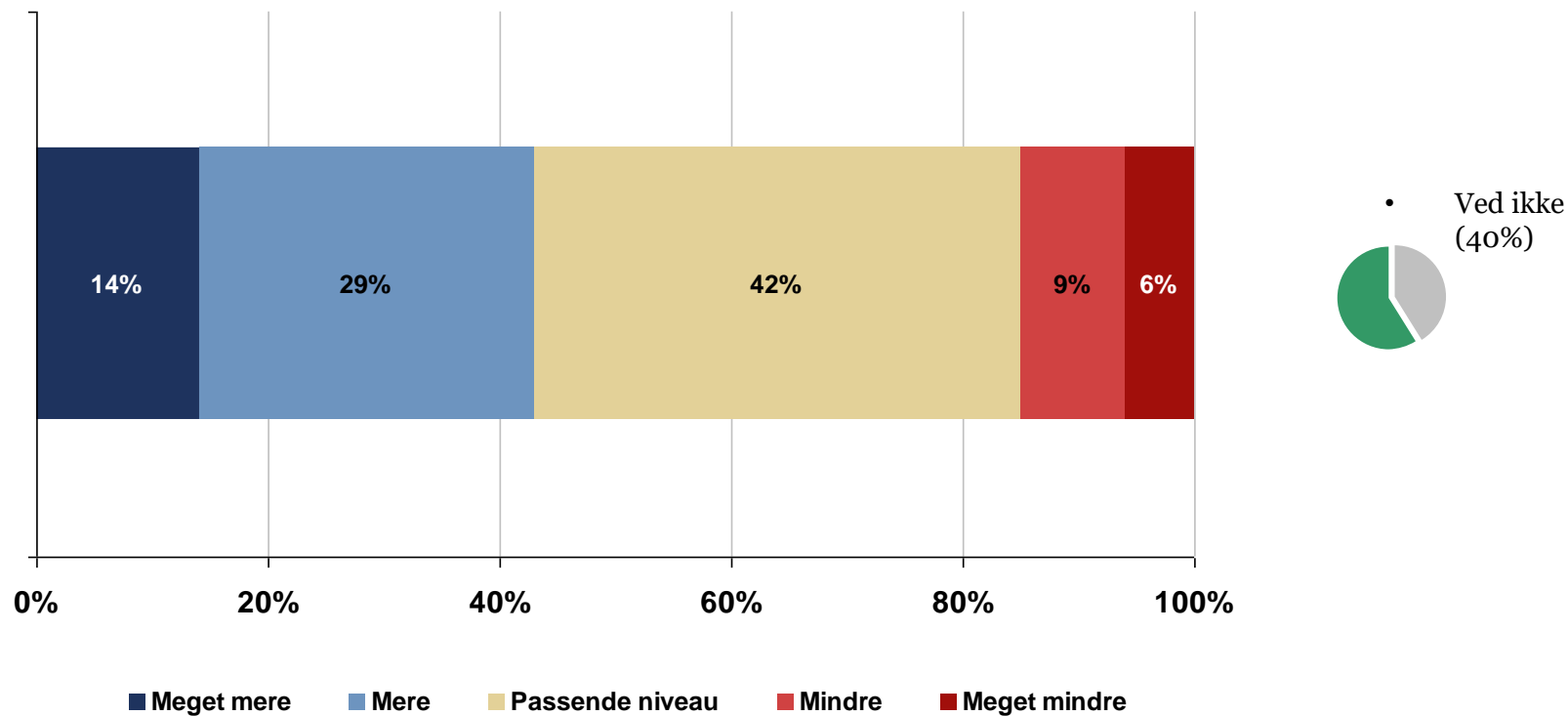
HVOR SANDSYNLIGT ER DET, AT DU VIL VÆLGE, AT DIN OPSPARING PLACERES I EN PULJE MED EKSTRA HØJT FOKUS PÅ ANSVARLIGHED OG BÆREDYGTIG UDVIKLING?



FORVENTER DU, AT INVESTERING I EN PULJE MED EKSTRA HØJ FOKUS PÅ ANSVARLIGHED GIVER LAVERE AFKAST, TILSVARENDE, ELLER HØJERE AFKAST END INVESTERINGER I ANDRE PULJER?

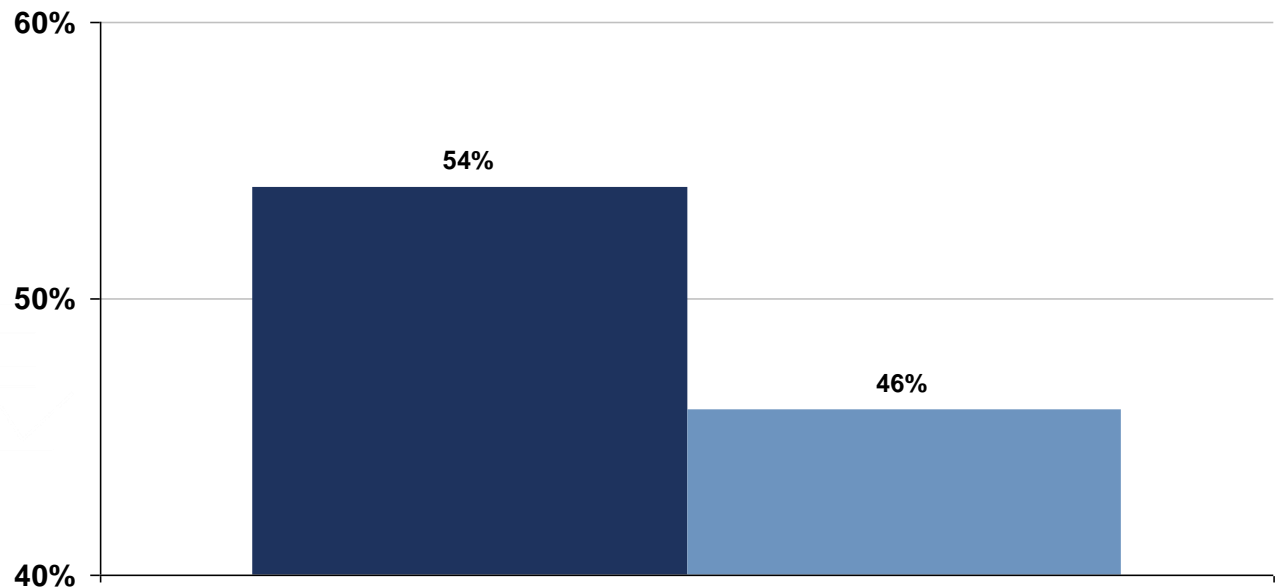


ER P+'S INDSATS OG ARBEJDE MED ANSVARLIGE INVESTERINGER EFTER DIN MENING PÅ ET PASSENDE NIVEAU  
ELLER SKAL P+ GØRE MERE ELLER MINDRE?

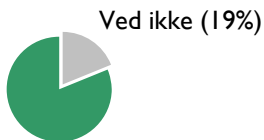




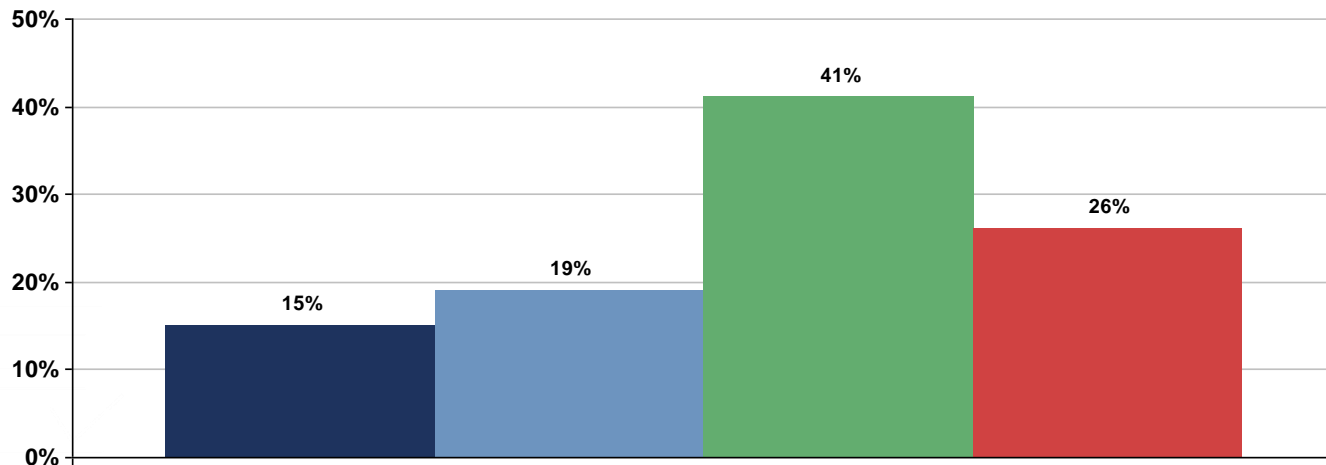
HVILKET AF FØLGENDE TO UDSAGN PASSER BEDST PÅ DIG? SÆT I KRYDS. DET ER VIGTIGT FOR MIG:



- At jeg selv kan vælge, at min egen opsparing investeres med ekstra høj fokus på ansvarlighed
- At jeg kan være med til at beslutte for alle medlemmer, at der skal investeres med ekstra høj fokus på ansvarlighed – ikke kun for min egen opsparing

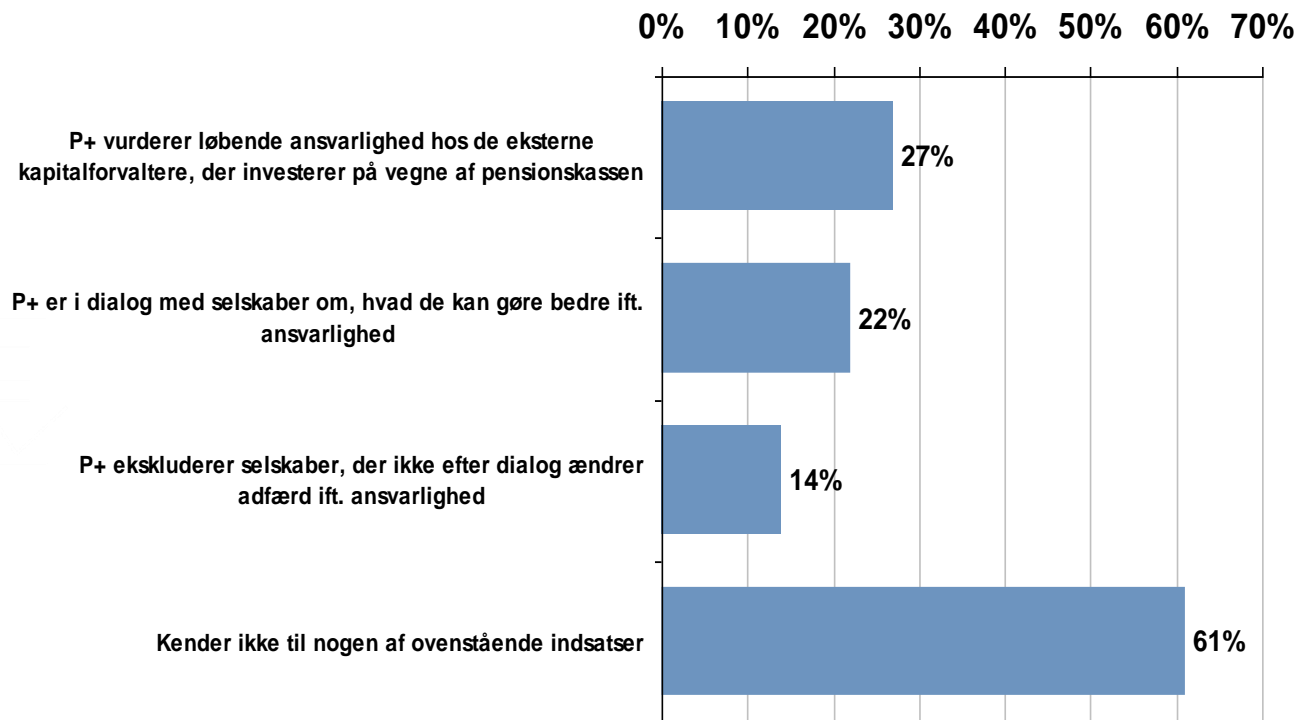


## HVILKET UDSAGN PASSER BEDST TIL DIN HOLDNING OM EN ANSVARLIG INVESTERINGSPOLITIK OVERFOR SELSKABER, DER PRODUCERER KONTROVERSIELLE, MEN LOVLIGE PRODUKTER?



- P+ skal udelukkende fokusere på at skabe højst muligt afkast uafhængigt af, hvilke selskaber der investeres i
- P+ skal investere i selskaberne og blive ved med at forsøge at påvirke dem til at ændre deres forhold, så de opfører sig mere ansvarligt
- P+ skal investere i selskaberne og forsøge at påvirke dem til at være ansvarlige. Vurderes det, at dialogen ikke vil få selskaberne til at opføre sig mere ansvarlige – så frasælges selskaberne
- P+ skal hurtigst muligt frasælge alle selskaber, der ikke opfører sig ansvarligt

I DET FØLGENDE BEDES DU VÆLGE DE INDSATSER, DU HAR KENDSKAB TIL, AT P+ ARBEJDER MED I DAG. DU MÅ GERNE GIVE FLERE SVAR.





## 4. HOVEDKONKLUSIONER

Medlemmerne er tilfredse med P+ og det skyldes både, at de er tilfredse med afkast på pensionsordningen og at de generelt er tilfredse med den kontakt, som de har med P+

Tilfredshed, kendskab og holdning til ansvarlighed

---

### **Halvdelen (51%) af medlemmerne er tilfredse eller meget tilfredse med P+**

- Tilfredsheden med P+ stiger med alderen – særligt når de når pensionsalderen.
- Tilfredsheden er særligt høj blandt de medlemmer, der har et godt kendskab til P+.
- Ambassadørerne (der er meget tilfredse) er under 10% og kan med fordel øges.
- Medlemstilfredsheden er faldet siden P+ blev dannet.

### **Næsten alle kontakter har stor indflydelse på medlemstilfredsheden – men særligt afkast og positive kontaktoplevelser har størst effekt på medlemstilfredsheden**

- Næsten alle medlemmer (90%) har været i kontakt med P+ og næsten alle typer af kontakt med P+ har stor indflydelse på medlemstilfredsheden.
- Holdning til afkast og personlig rådgivning har størst betydning for tilfredsheden.
- Forbedringer af parametrene 'personlig rådgivning', 'telefonisk/skriftligt svar', 'min pension' og 'P+'s hjemmeside' har størst potentiale for at øge medlemstilfredsheden.
- En større viden om afkast og administrationsomkostninger kan også øge tilfredsheden.

### **Navnet P+ er relativt velkendt blandt medlemmerne men der er et stort potentiale for at øge kendskabet til P+**

- Næsten alle medlemmer har (hjulpet) kendskab til navneændringen til P+ .
- Så godt som alle medlemmer kender P+, men mere end halvdelen svarer dog kender lidt – og der er dermed et stort potentiale for at øge kendskabsgraden.
- Kendskabet stiger med alderen og flere mænd end kvinder svarer kender godt/virkelig godt.

### **Stor variation i holdning til og ønsker om ansvarlighed. P+ skal imødekomme mange forskellige synspunkter**

- Lidt over halvdelen af medlemmerne vil selv vælge en pulje med ekstra fokus på ansvarlighed.
- Stor spredning i holdningen til, hvordan P+ skal agere ift. uansvarlige virksomheder.
- Overvejende ønskes det, at P+ skal gøre mere – men lavt kendskab til de nuværende indsats.
- Spørgsmålene om ansvarlighed er ikke afgørende for den overordnede tilfredshed med P+, men uansvarlig adfærd kan medføre en betydelig risiko for utilfredshed.