UnitedPensions™

Het pensioen van de toekomst

United Pensions

De Nederlandse pensioenfondsen en verzekerde regelingen worden de laatste jaren steeds sterker getroffen door de aanhoudende lage rente, gecombineerd met de doorzettende vergrijzing en ontgroening van hun deelnemersbestand. Om ook in de toekomst de beloofde pensioenenbetalingen te waarborgen heeft Aon het initiatief genomen voor de oprichting van een nieuw pensioenfonds. United Pensions (UP) is een Europees Pensioenfonds voor meerdere werkgevers.

Wat is de huidige marktsituatie voor pensioenen? De toezichthouders, zoals AFM en DNB, staan achter het nieuw Financieel Toetsingskader (nFTK) dat is ontworpen om in de toekomst strenger toezicht te houden op de pensioenenverplichtingen. Dit nieuwe toetsingskader heeft verandering gebracht voor het financieringsbeleid van pensioenfondsen. De actuariële uitgangspunten worden conservatiever wat vervolgens weer invloed heeft op de dekkingsgraad en de indexatietoekenning die soms voor vele jaren uitgesteld moet worden. Bovendien worden de pensioenfondsen geconfronteerd met zwaardere administratielasten en meer en uitgebreidere rapportages. Daarnaast zetten de toezichthouders ook steeds zwaarder in wat betreft de vereisten voor een goed bestuur. De verzekerde regelingen voor eind- en middelloon worden natuurlijk ook sterk beïnvloed door de lage marktrente en toenemende vergrijzing. Bij een contractverlenging van een gegarandeerde regeling kan dit leiden tot een prijsstijging van wel 90% van de huidige tarieven.

Wat zijn de gevolgen voor de pensioenvoorzieningen? De veranderingen die samenhangen met het nieuwe financieel toetsingskader en de invloed op de dekkingsgraden van de fondsen, leiden tot een verlaagd indexatiepotentieel. De versterkte nadruk op toezicht en de toenemende regeldruk in combinatie met het stimuleringsbeleid van DNB om tot minder pensioenfondsen te komen, leiden tot verdergaande consolidatie of opheffing van kleinere pensioenfondsen.

Samen met de hogere tarieven bij verzekeraars voor garanties, betekent dit een grote verandering in het pensioenlandschap. Veel werkgevers en fondsen voelen zich momenteel genoodzaakt om ofwel de inhoud van het pensioenreglement aan te passen ofwel te zoeken naar alternatieven voor het uitvoeringsbeleid of een combinatie van beiden.

Wat willen werkgever en werknemer?

Als werkgever wilt u graag uw pensioentoezeggingen nakomen op een betaalbare en duurzame wijze.
Als werknemer wilt u een goed pensioen op einddatum, liefst geïndexeerd. Door werkgevers wordt gezocht naar een regeling met:

- minder bestuurlijke druk en verantwoordelijkheden;
- een houdbare toezegging;
- goede administratie en communicatie;
- beheersbare kosten en mogelijkheden voor indexatie.

Wat zijn de mogelijkheden in de markt? U bent op zoek naar eenduurzame pensioen-oplossing in deze veranderende omgeving. Hieronder beschrijven wij de mogelijkheden:

1. voortzetting en/of oprichting van eigen pensioenfonds;
2. wijzigen van de pensioenregeling in een vastgestelde premieregeling;
3. overgaan naar een bedrijfstakpensioenfonds;
4. verlengen bij een verzekeraar;
5. oprichten van uw eigen Europese Pensioenfonds (IORP);
6. overgaan naar een Algemeen Pensioenfonds (1-7-2016 is de eerste vergunning door de DNB verleend);
7. toetreden tot de multi-werkgever IORP United Pensions.

Meer informatie

Voor meer informatie en een op maat gemaakte presentatie voor uw bedrijf, kunt u contact op nemen met een van onderstaande personen die u graag ter zijde staan

Hans Rekker
Client Executive
+31 653 672 199
hans.rekker@aonhewitt.com

Heleen Vaandrager
Client Executive
+31 6 1076 5729
heleen.vaandrager@
aonhewitt.com

Jacintha den Haag
Senior Client Consultant
+31 6 4273 8580
jacintha.den.haag@
aonhewitt.com

UnitedPensions™

Wat is United Pensions precies?

United Pensions is een Europees Pensioenfonds voor meerdere werkgevers dat volledig wordt beheerd door Aon. Het initiatief voor de oprichting is genomen na herhaalde verzoeken van onze klanten om tot betaalbare eind- of middelloonregelingen te komen.

U voldoet aan wet- en regelgeving

United Pensions is in het jaar 2014 opgericht in België. Het Belgische toezicht is flexibeler dan het Nederlandse, veilig en betrouwbaar en het Europees Pensioenfonds valt onder de Europese IORP-richtlijn. United Pensions heeft voor ieder land waarin het diensten aanbiedt een sectie en via de Nederlandse sectie biedt United Pensions effectieve en efficiënte DB- en DC-regelingen (salaris-diensttijdregelingen) aan.

Aon bestuurt

Bij toetreding tot United Pensions komt u in een volledige gescheiden omgeving (een 'kring') voor verplichtingen en beleggingen. Het bestuur en management worden geleverd door Aon, zodat u geen verplichte bestuurlijke aandacht aan de uitvoering van uw pensioenregeling hoeft te geven.

United Pensions heeft de vermogensbeheer activiteiten uitbesteed aan HRMSL.

Hewitt Risk Management Services Limited (HRMSL) is 100% dochter van AonHewitt Risk Management Services Limited (HRMSL) is 100% dochter van Aon. Met de deskundigheid en omvang die Aon heeft kunnen zij de rol van vertrouwenspersoon optimaal voor u vervullen. Aon is een van de grootste beleggingsadviseurs in de wereld. Met ruim 600 beleggingsprofessionals worden 2.300 klanten bediend met een gezamenlijk vermogen van $4,3 miljard. Dit stelt ons in staat om een groot aantal deskundigen en specialisten in te zetten. De beleggingen die door Aon worden beheerd, bedragen $47 miljard.

Om te waarborgen dat voor u de beste beleggingen worden geselecteerd, monitoren de Aon fondsmanagers wereldwijd 4.000 fondsen.

UP treedt op als de administrateur van uw pensioenregeling

De dagelijkse zaken rond de pensioenregeling moeten voor u vlekkeloos, snel en soepel worden geregeld. Op wereldschaal is Aon de grootste organisatie voor HR-outsourcing. In Nederland voert Aon de pensioenadministratie uit voor dertig pensioenfondsen. De dienstverlening omvat (financiële) administratie, communicatie, jaarwerk en aanverwante zaken. Wij hebben al dertig jaar ervaring in dit vakgebied.

Belangrijk voor u en de deelnemers, is dat de administratie en communicatie worden gedaan door onze experts.

De regeling blijft vallen onder de Nederlandse wet- en regelgeving van de Pensioenwet, de Nederlandse fiscale regels, en het Nederlands sociaal- en arbeidsrecht.

Wat zijn de voordelen van United Pensions?

Een aantal overwegingen om uw pensioenen te regelen via United Pensions:

- Het Belgische toezicht (FSMA) staat pensioenregelingen meer flexibiliteit toe wat betreft de prudente financiering, rekenrente, indexatie etc. Hierdoor wordt de kans vergroot op:
  - hogere dekkingsgraad;
  - stabiele jaarpremies;
  - indexatiepotentieel;
  - hogere beleggingsopbrengsten.
- Dit betekent dat de verwachte pensioenuitkeringen hoger zijn.
- De Nederlandse toezegging valt onder de Nederlandse (fiscale) wetgeving en de Pensioenwet. De inhoud van de regeling wijzigt als zodanig niet.
- Deelnemersadministratie en communicatie gebeuren vanuit Nederland.
- U heeft, als (bijzonder) lid van de Algemene Vergadering, volledige controle over uw eigen afgescheiden pensioenregeling en invloed op United Pensions als geheel.
- Indien gewenst heeft u invloed op het te voeren beleggingsbeleid.

Organisatiediagram

De organisatie van United Pensions wordt in onderstaande figuur getoond.

Governance binnen United Pensions Toezicht

- FSMA
- Externe Auditor
- Actuaris
- Interne Auditor
- Compliance Officer
- Algemene Vergadering Bijdragende ondernemingen
- Beleggings commissie
- Dutch Operational Committee
- Raad van Bestuur

© 2016 Aon Hewitt Risk & Financial Management bv.

Alle rechten voorbehouden. Niets uit dit voorstel mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of op enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Aon Consulting Nederland cv.

www.unitedpensions.nl