UnitedPensions™

Nieuwsbrief maart 2025



Nieuwsbrief 2

Middels deze nieuwsbrief informeren we u periodiek met betrekking tot de laatste ontwikkelingen bij United Pensions. Deze is in te zien in uw persoonlijke portaal alsmede op de website van UnitedPensions.

Ontwikkelingen United Pensions

Pensioenuitvoerder

Vanaf 1 januari 2023 wordt de pensioenadministratie voor UnitedPensions uitgevoerd door Dion Pensioen Services B.V. (hierna Dion). Uw vragen en opmerkingen over uw pensioen bij UnitedPensions kunt richten tot Dion.

De medewerkers zijn op werkdagen bereikbaar van 8:30 tot 17:00 uur. U kunt bellen, mailen of per post uw vragen stellen (0523-208273, J.C. Kellerlaan 8, 7772 SG Hardenberg of unitedpensions@dion.nl).



UnitedPensions™

Ontwikkelingen United Pensions

IPE conference & awards winner 2024

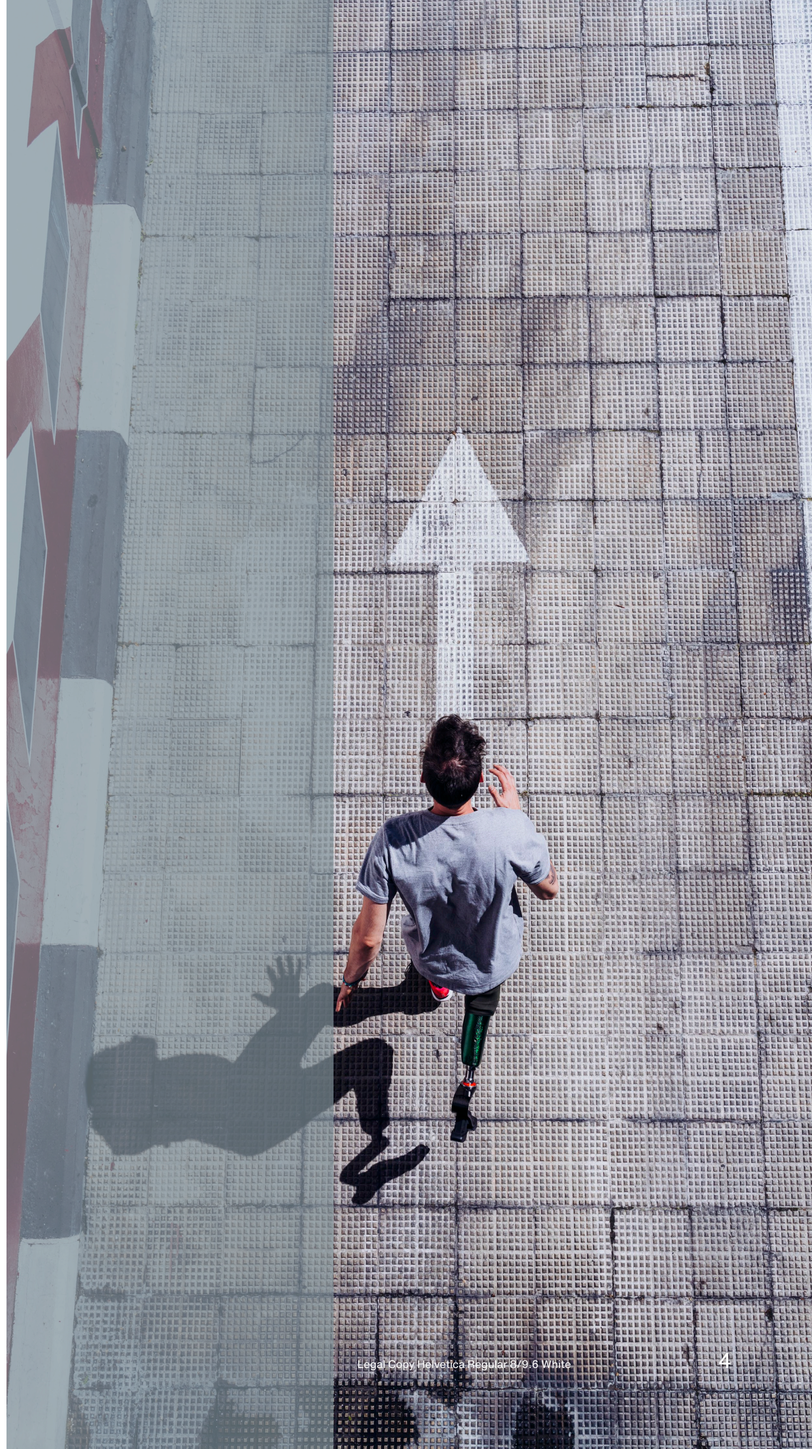
In 2024 heeft het IPE conference plaatsgevonden en hierbij is United Pensions wederom gewaardeerd met een award. Na de award in 2023 voor rising star is United Pensions dit jaar door een Europse jury beloond met een award In het thema risk management:

“United Pensions has a well-constructed risk process and a strong and complete risk management system,”

Wij zijn erg verheugd met deze mooie internationale waardering. Wilt u hier meer over lezen, bezoek eens de website van [Winners 2024: IPE Conference & Awards 2025]







UnitedPensions™

Legal Copy Helvetica Regular 8/9.6 White

Ontwikkelingen United Pensions

Communicatie (1/2)

Eerder informeerden we u over de uitrol van een nieuw portaal bij Dion voor al hun klanten. De communicatie en informatievoorziening vanuit United Pensions zal via dit nieuwe portaal worden samengebracht om u via een mooi en overzichtelijk kanaal te kunnen informeren. Ook kunt u natuurlijk altijd de website van UnitedPensions https://www.unitedpensions.nl raadplegen.

Het vernieuwde portaal zal binnenkort live gaan. Volgens nieuwste planning zal u in het tweede kwartaal van 2025 worden geïnformeerd over de overgang naar het nieuwe portaal en ontvangt u informatie hoe u kunt inloggen. Mocht u nu al vragen hebben over het nieuwe portaal dan horen we dat graag.



UnitedPensions™

Ontwikkelingen United Pensions

Communicatie (2/2)

Vooruitlopend op de informatie welke u zal ontvangen m.b.t. het nieuwe portaal willen we u informeren dat de inlog middels DigiD zal gaan. Hiermee wil United Pensions voldoen in behoefte deelnemers voor een eenduidige inlogmogelijkheid.

Woont u in het buitenland en heeft u nog geen DidiD? Ook dan kunt u een DigiD aanvragen. Hiervoor kunt u eenvoudig een aanvraag indienen via: https://www.digid.nl/buitenland.

Wat heb ik nodig?

- geldig identiteitsbewijs (paspoort of identiteitskaart)
- burgerservicenummer (BSN)
- een telefoon waarop u sms-berichten kunt ontvangen
- e-mailadres

Iedereen die in Nederland werkzaam is is in het bezit van een BSN. Heeft u toch geen BSN? Dit kunt u aanvragen via: https://www.nederlandwereldwijd.nl/bsn/bsn-krijgen Onder "BSN via inschrijving in de RNI" leest u hoe u dit kunt regelen.

TIP! Het is raadzaam om eens in de 2 jaar in te loggen met uw DigiD opdat deze niet verloopt.



UnitedPensions™

Wet toekomst pensioenen

Update Wtp (1/2)

Zoals aangekondigd in de vorige nieuwsbrief zullen we in deze editie stil staan bij de invulling van de beide nieuwe pensioencontracten, flexibel en solidair, binnen United Pensions. Alles is nog niet volledig uitgewerkt en afgestemd met de toezichthouder, maar de kaders zijn duidelijk.

Bij een flexibel contract is er een soort van beleggingsrekening waarop maandelijks de premie wordt gestort. U als deelnemer kan dan heel duidelijk zien hoe de waarde van uw ‘pensioenpotje’ zich ontwikkelt. Op de pensioendatum moet dit pensioenpotje worden omgezet in een levenslange pensioenuitkering (standaard in combinatie met een partnerpensioen). Alle risico’s – positief en negatief – liggen dus volledig bij u als deelnemer. Na pensionering hangt het af van de keuze die u maakt of er nog altijd risico’s zijn.

Bij een solidaire premieregeling wordt er niet individueel belegd, maar collectief. U als deelnemer heeft zelf ook geen keus voor de beleggingen. Wel is er anders dan bij de flexibele regeling nog een kleine buffer die de ergste klappen kan opvangen. Dit gaat natuurlijk wel ten koste van de hoogte van het pensioen.



UnitedPensions™

Wet toekomst pensioenen

Update Wtp (2/2)

Op dit moment is UP al bezig met de implementatie van een flexibele premieregeling. In de opbouwfase verschilt deze niet heel veel van een pensioenregeling volgens de Wet verbeterde premieregeling, ook wel aangeduid als DC-regeling. Wel is er een verschil in de uitkeringsfase. Tot op heden werd op de pensioendatum standaard een vaste, gegarandeerde pensioenuitkering aangekocht bij Allianz. Uiteraard is er shoprecht, dus medewerkers kunnen ook bij een andere partij hun pensioen aankopen. Een variabele uitkering bij United Pensions was tot op heden niet mogelijk. Sommige werkgevers hebben de DC-regeling in dezelfde kring als de DB-regeling, waardoor het ook mogelijk is een vaste, stabiele uitkering aan te kopen bij United Pensions. Voor de flexibele premieregeling gaat United Pensions een collectieve uitkeringsfase ontwikkelen. Het idee is dat dit niet per klant/werkgever gebeurt maar dat er één uitkeringskring komt waar medewerkers van alle klanten gebruik van kunnen maken. Dit wordt een variabele uitkering. Er zal ook een risicodelingsreserve worden ingericht.

Een solidaire premieregeling binnen United Pensions is ook mogelijk. Hierbij zijn er alleen zo veel verschillende keuzes en mogelijkheden, dat wij hebben besloten geen standaard te ontwikkelen. Voor klanten die dit graag willen zal United Pensions op basis van hetgeen operationeel mogelijk is in overleg met de klanten een maatwerkoplossing ontwikkelen.



Internationale waardeoverdracht

Waardeoverdracht

Als werknemers van baan veranderen binnen Nederland bestaat er in de meeste gevallen een recht op individuele waardeoverdracht. De opgebouwde pensioenaanspraken worden dan volgens een wettelijke procedure overgedragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever.

Waardeoverdracht is echter in veel gevallen niet mogelijk als de nieuwe dienstbetrekking is aangegaan met een buitenlandse werkgever met een pensioenregeling waarop de Nederlandse Pensioenwet niet van toepassing is. Op de pensioenregeling van die nieuwe werkgever zal dan buitenlands recht van toepassing zijn. Het is dan maar de vraag of die buitenlandse wetgeving een inkomende waardeoverdracht bij de buitenlandse pensioenuitvoerder faciliteert. Ook vanuit de Nederlandse wetgeving worden allerlei eisen gesteld. Zo is in veel gevallen ook overleg met de toezichthouder en de belastingdienst nodig. Los daarvan is UnitedPensions niet verplicht om mee te werken aan een dergelijke waardeoverdracht. Als UnitedPensions wel mee zou willen werken dan is UnitedPensions bevoegd om kosten in rekening te brengen bij de deelnemer. Deze kosten mogen niet worden verrekend met de waarde van de pensioenaanspraken. Om die redenen komen in de praktijk dergelijke waardeoverdrachten naar het buitenland dan ook maar weinig voor.

Wij kunnen ons wel voorstellen dat er interesse kan zijn voor een dergelijke waardeoverdracht. Bijvoorbeeld omdat u gaat emigreren naar een ander land en aldaar vanuit uw nieuwe dienstbetrekking ook pensioen gaat opbouwen Het is dan raadzaam dat u eerst met een pensioenadviseur gaat inventariseren of een dergelijke procedure kans van slagen kan hebben en wat de kosten zullen zijn.



Marktontwikkeling

Marktontwikkeling (1/2)

Begin 2024 waren de verwachtingen voor de financiële markten gespannen. Er was nog sprake van een kans op recessie in Amerika en zwakke economische groei in Europa en China. De aandelenmarkten waren in 2023 al vooruitgesneld op de verwachting dat de centrale banken in 2024 de beleidsrente meerdere keren zouden verlagen. Tegen alle verwachtingen in stegen dit jaar de aandelen van ontwikkelde landen met ruim 27% in euro. De Amerikaanse dollar steeg bijna 6% in waarde ten opzichte van de euro. Noord-Amerika, zwaar gewogen in technologie, profiteerde van nieuwe mogelijkheden van AI en was de best presterende regio met 32%, gevolgd door Japan met 15%. Europa bleef achter met slechts 8,5% rendement. De opkomende landen stegen met 16% door goede resultaten van Taiwan (44%) en China (27%).

De aandelenmarkten presteerden goed ondanks de oplopende geopolitieke spanning in het Midden-Oosten, China en Taiwan en de oorlog in Oekraïne. Ondertussen vielen de kabinetten in Duitsland en Frankrijk bij gebrek aan vertrouwen. In Amerika werd Trump herkozen in de presidentsverkiezingen. Zijn partij won niet alleen het presidentschap, maar ook de meerderheid in het congres, waardoor hij zijn plannen de komende jaren kan uitrollen.



Marktontwikkeling

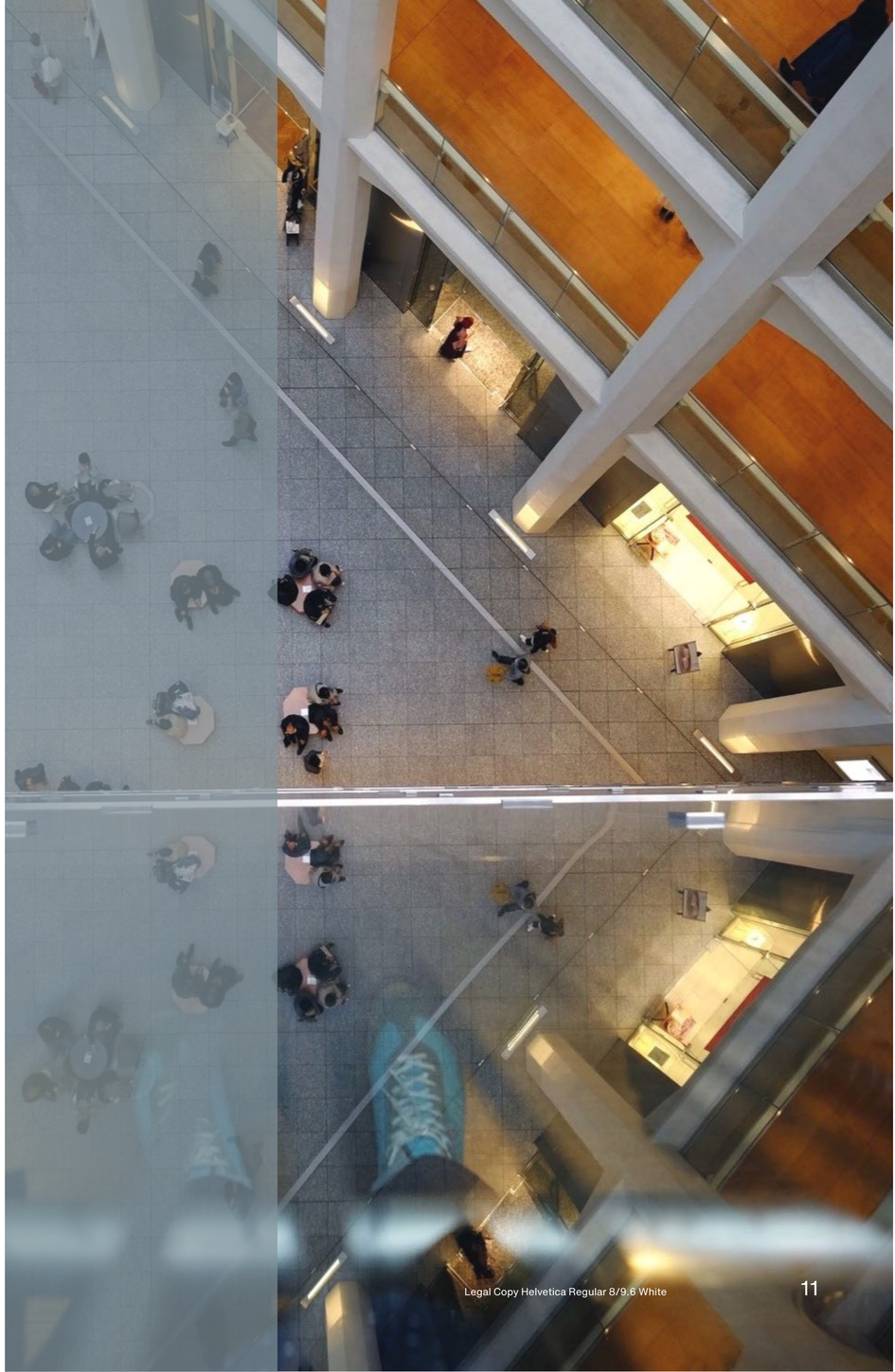
Marktontwikkeling (2/2)

De Amerikaanse aandelen stegen na zijn verkiezing direct met ongeveer 8%, terwijl aandelen van de rest van de wereld hierop nauwelijks reageerden, mogelijk vanwege de economische impact op de door Trump aangekondigde handelstarieven voor Canada, China en Mexico, en mogelijk Europa.

De inflatie is in 2024 gedaald, hoewel dit maar langzaam ging, waardoor de kapitaalmarktrente in zowel Amerika als Europa opliep. De inflatie zette pas later in het jaar door richting de gewenste 2%-doelstelling. Uiteindelijk hebben zowel de Fed als de ECB de rente dit jaar in meerdere stappen met totaal 1% laten dalen. In de tweede helft van het jaar daalde de rente in de eurozone. In Amerika liep de kapitaalmarktrente juist op, omdat beleggers sceptisch zijn over de mogelijke inflatie die het Trump-beleid teweeg kan brengen, mede in combinatie met de enorme staatsschuld.

Bent u benieuwd wat dit betekent voor uw beleggingen bij United Pensions? Neem eens een kijkje op de website van UP. Er wordt ieder kwartaal een update gegeven van de financiële resultaten middels factsheets: https://www.unitedpensions.nl/factsheets

Hierin kunt u de performance per beleggingscategorie nalezen.



Contacts

Heeft u vragen neem dan gerust contact met ons op!

Vragen aan het bestuur van United Pensions

United Pensions OFP
p/a Aon, t.a.v. het bestuur

Beukenlaan 70, 5651 CD Eindhoven
doc.unitedpensions.nl@aon.com

Informatie over United Pensions

Marianne van Lent
Consultant

+316 2306 3866
marianne.van.lent@aon.nl

Marsha van Beusekom
Voorzitter Dutch Operating Commmittee

+316 3449 0762
marsha.van.beusekom@aon.com

Hans Rekker
Betuurslid United Pensions

+316 5367 2199
hans.rekker@aon.com