

PLAN DE PENSIONES GRUPO UNILEVER

CICLO DE VIDA

21 de junio de 2023



Unilever

Índice

INTRODUCCIÓN AL SISTEMA DE PREVISIÓN SOCIAL DE UNILEVER

CICLO DE VIDA

COMUNICACIÓN Y ACOMPAÑAMIENTO A LOS PARTICIPES

¿Quiénes somos?

UNILEVER ES UNO DE LOS PRINCIPALES PROVEEDORES MUNDIALES DE BIENES DE GRAN CONSUMO



“ I intend to build further on Unilever’s century-old commitment to responsible business. It is not about putting purpose ahead of profits, it is purpose that drives profits. ”

Alan Jope, CEO, Unilever

Contamos con **más de 400 marcas** y nuestros productos se venden en **más de 190 países** y son utilizados por **3.400 millones de consumidores/as al día**.



Sistema de previsión social en Unilever

El plan de pensiones de Unilever fue creado en 2001 como un sistema de previsión social complementario para todos/as los/as empleados/as

Sistema

Sistemas complementarios a la Seguridad Social
El plan de pensiones se integró en "Grupo Unilever, Fondo de Pensiones".

Inversión

El Fondo de Pensiones adoptó una política de inversión:

- 60% en renta variable
- 40% en renta fija.

Modalidad

- Aportación definida: jubilación (aportaciones mensuales).
- Prestación definida: fallecimiento e incapacidad. Riesgo.

200 B

Prestaciones

- Jubilación
- Invalidez (incapacidad permanente total y absoluta)
- Fallecimiento
- Supuestos excepcionales de liquidez: Desempleo de larga duración y enfermedad grave

CICLO DE VIDA

Primeros pasos en la valoración del modelo

Ciclo de vida

- ✓ **En 2009 la estrategia de inversión del fondo** era de un 60% en renta variable, por lo que se quiso buscar una alternativa para mitigar el riesgo.
- ✓ El modelo de **ciclo de vida ya estaba reconocido en otros países**. Otros planes del entorno de Unilever ya contaban con experiencia en este modelo.
- ✓ **Estructura del colectivo**. La mayoría de los derechos consolidados del plan de pensiones pertenecía a partícipes más cercanos a la edad de jubilación y por tanto con mayor necesidad de preservar la prestación.

Se llevaron a cabo unas acciones para valorarlo:



Se creó una comisión de trabajo formada por representantes de la Comisión de Control para analizar conjuntamente las ventajas e inconvenientes del modelo.



Se realizó un análisis demográfico del plan, valorando distintos escenarios y Modelos de Ciclo de vida.



Se presentaron consultas a la DGSFP y DGT en relación a la implantación del Ciclo de vida en el seguro colectivo.

¿Qué modelo se diseñó para Ciclo de vida?

- ✓ Un Ciclo de vida estructurado en **dos Fondos** con distintas estrategias de inversión: 1) Fondo de acumulación y 2) Fondo de consolidación.
- ✓ **Se definieron 2 objetivos y estrategias:**
 - 1) la estrategia de acumulación con el objetivo principal de maximizar la rentabilidad buscando evitar caídas pronunciadas.
 - 2) Y de la consolidación, cuyo objetivo principal era preservar la prestación de jubilación.
- ✓ **Duración. Abarca toda la vida laboral.** El periodo de reasignación empezaba a los 26 años con una inversión del 100% en estrategia de acumulación y terminaba a los 65 años con el 100% en estrategia de consolidación.

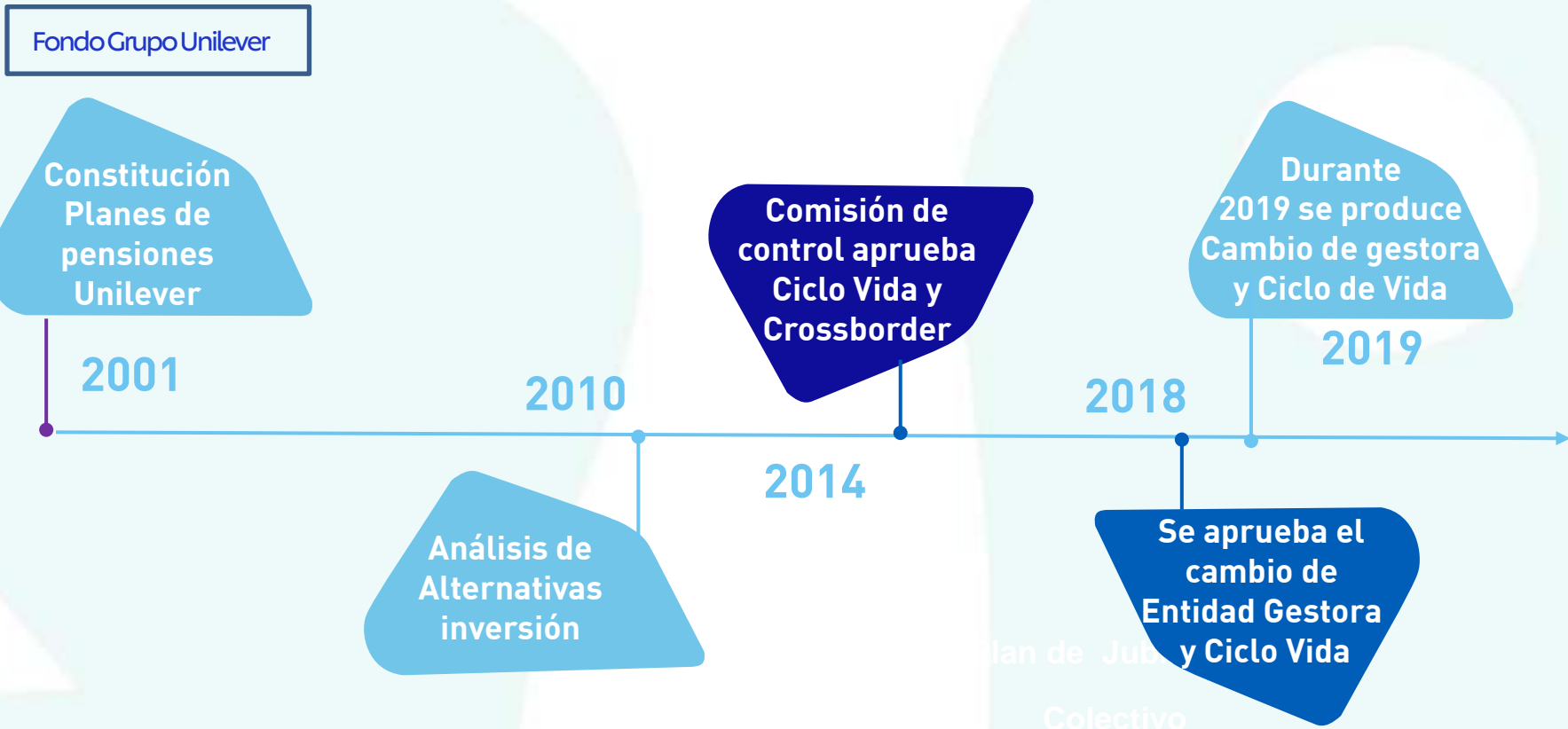
Edad	Fondo de Acumulación	Fondo de Consolidación
≤ 26 años	100,00%	0,00%
27 años	97,40%	2,60%
28 años	94,90%	5,10%
29 años	92,30%	7,70%
30 años	89,70%	10,30%
31 años	87,20%	12,80%
32 años	84,60%	15,40%
33 años	82,10%	17,90%
34 años	79,50%	20,50%
35 años	76,90%	23,10%
36 años	74,40%	25,60%
37 años	71,80%	28,20%
38 años	69,20%	30,80%
39 años	66,70%	33,30%
40 años	64,10%	35,90%
41 años	61,50%	38,50%
42 años	59,00%	41,00%
43 años	56,40%	43,60%
44 años	53,80%	46,20%
45 años	51,30%	48,70%
...		



El esquema de ciclo de vida asigna pesos diferentes en cada fondo de pensiones según la edad del partícipe.

Los beneficiarios quedan adscritos al 100% en el fondo de consolidación.

Cronología de la implementación de Ciclo de vida



Interés de los partícipes en buscar medidas para reducir el riesgo del 60% en renta variable

Diseño del ciclo de vida: distribución de la inversión en dos Fondos de Pensiones

En 2018 la Comisión de Control acordó no continuar con el proyecto de movilización al Fondo transfronterizo e implementar Ciclo de Vida en España

COMUNICACIÓN Y ACOMPAÑAMIENTO A LOS PARTÍCIPES

Comunicación y acompañamiento a los partícipes

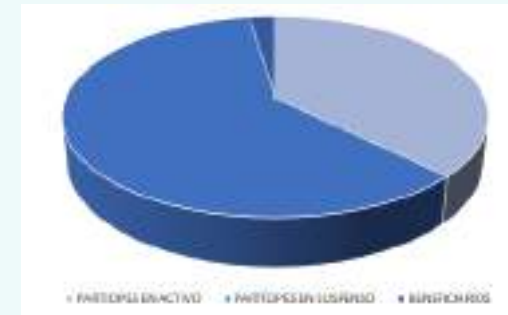
Una vez adoptado el acuerdo de Ciclo de vida, la Comisión de control diseñó un plan de comunicación teniendo en cuenta las distintas etapas del proceso:

1º- El cambio Entidad Gestora supuso un cambio de fondo (movilización en bloque)

2º- La implementación de Ciclo de vida, que implicó la separación en 2 fondos.

Y teniendo en cuenta también los distintos grupos de partícipes y los canales de comunicación habituales de cada uno de ellos:

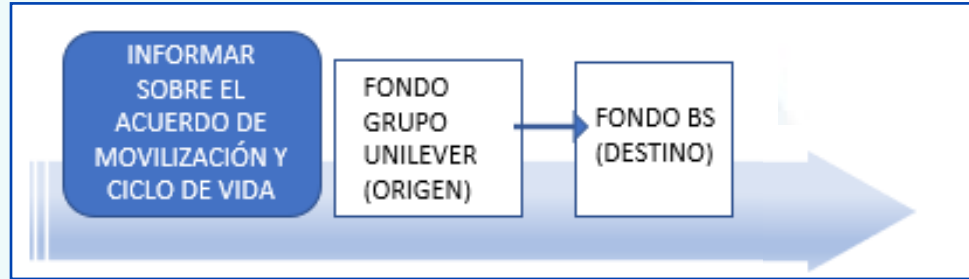
- Partícipes en activo
- Partícipes en suspenso.
- Beneficiarios. Rentas en curso de pago.



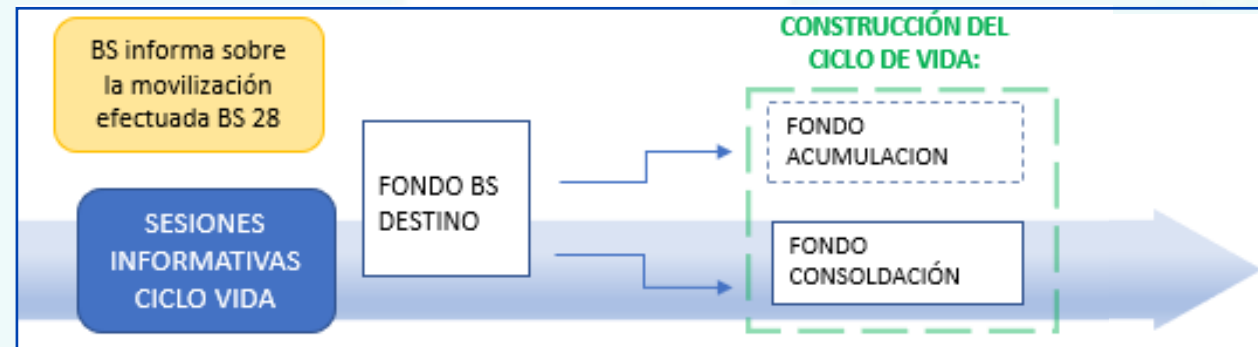
La Comisión de Control aprobó el calendario de cambios y comunicaciones a los partícipes con el soporte y la experiencia de Bansabadell pensiones.

Comunicación y acompañamiento a los partícipes

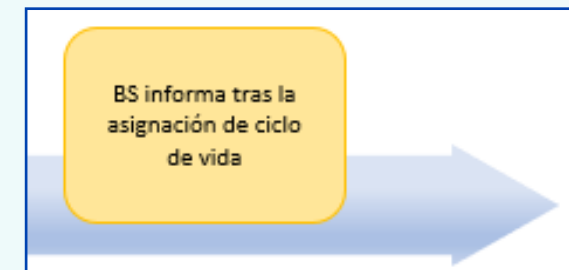
FASE 1 EL CAMBIO DE ENTIDAD GESTORA Y MOVILIZACIÓN DEL FONDO DE PENSIONES A BANSABADELL



FASE 2 IMPLEMENTACIÓN DEL CICLO DE VIDA



FASE 3 FIN DEL PROCESO. INFORMACIÓN INDIVIDUALIZADA



Comunicación y acompañamiento a los partícipes




FASE 1. Comunicación previa sobre los acuerdos adoptados.

La Comisión de Control informó a todos los partícipes y beneficiarios sobre los acuerdos y los principales cambios que iban a implicar para Plan, anticipando los movimientos y el calendario.

Comunicación por medio de Carta:

-  CARTA A TODOS LOS PARTÍCIPIES. PRESIDENTE/SECRETARIO CC
- DOCUMENTO DE PREGUNTAS FRECUENTES (FAQ's)

Como complemento:

-  BS ONLINE_WEB DE COMUNICACIÓN.
-  DIRECCIÓN DE EMAIL PROPIA DE LA COMISIÓN DE CONTROL.
-  ATENCIÓN A DUDAS. A través de correo electrónico y teléfono.
-  PROYECCIÓN en Pantallas de Oficina

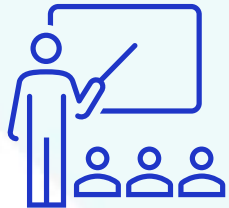
Y una vez realizada la movilización efectiva de los fondos por cambio de gestora se procedió a comunicar de la misma forma a los asegurados de las pólizas de excesos.

Comunicación y acompañamiento a los partícipes

FASE 2. Comunicación focalizada en el modelo de Ciclo de vida.

Se organizaron unas sesiones informativas presenciales y telemáticas para todos los partícipes y beneficiarios del plan, explicando:

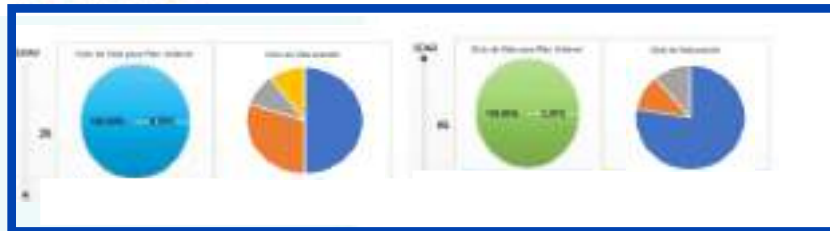
- el funcionamiento del Ciclo de vida
- la estrategia de inversión de cada Fondo de Pensiones
- la forma en que los partícipes iban a recibir la información del Plan.



Contamos con el soporte de Bansabadell.

Herramienta para visualizar el peso en renta fija y renta variable activando la palanca de edad.

Ciclo de vida para Unilever
Hasta los 26 años



Comunicación y acompañamiento a los partícipes

FASE 3. La gestora envía a los partícipes la información de los Fondos de acumulación y consolidación.



EXTRACTOS TRIMESTRALES. DOS EJEMPLARES: Fondo acumulación y Fondo consolidación.
EXTRACTO TRIMESTRAL DEL SEGURO DE EXCESOS. UN EJEMPLAR para ambas inversiones.



WEB BANSABADELL

Actualmente:



Sesiones anuales de información del Plan de Pensiones.
Acompañamiento y soporte a los partícipes que se incorporan al plan.
Guías temáticas: aportaciones voluntarias, movilizaciones, altas en entorno web.

Retos:



Adaptar la comunicación a nuevos canales y formatos de comunicación.

¡MUCHAS GRACIAS!

