

Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης:

Πως να υποστηρίξετε τα μέλη σας εν μέσω της κρίσης του COVID-19

10 ερωτήσεις για να αποφασίσετε τις ενέργειες σας

Καθώς οι εργοδότες και οι διαχειριστικές επιτροπές αντιδρούν στο τρέχον περιβάλλον, τα μέλη ενδέχεται να αναρωτιούνται τι σημαίνει αυτό για τις συνταξιοδοτικές τους αποταμιεύσεις.

Συγκεντρώσαμε δέκα ερωτήσεις για να σκεφτείτε πώς μπορείτε να υποστηρίξετε καλύτερα τα μέλη σας αυτήν τη στιγμή και να συνεχίσετε να τους προσφέρετε αξία.

“Κρίνεται απαραίτητο να ενημερώνετε τα Μέλη του Ταμείου σας για τις επιπτώσεις της πανδημίας Covid-19...η ενημέρωση θα πρέπει να γίνεται με τρόπο που να αποθαρρύνει τα Μέλη να λαμβάνουν βεβιασμένες αποφάσεις που θα μπορούσαν μακροπρόθεσμα να θέσουν σε κίνδυνο τις συνταξιοδοτικές τους παροχές”

Το σκορ σας

0



1. Επικοινωνία

Έχετε επικοινωνήσει με τα μέλη σχετικά με τον αντίκτυπο της κρίσης στους λογαριασμούς τους; Έχετε ιστότοπο μελών για να κατευθύνετε τα μέλη σας για περισσότερες πληροφορίες;



2. Συνταξιοδοτικές απάτες

Έχετε ελέγξει πώς το Ταμείο σας διαχειρίζεται τον κίνδυνο συνταξιοδοτικών απάτων; Έχετε συμφωνήσει διαδικασίες για την ευαισθητοποίηση των μελών σε απάτες;



3. Ατομικές Επενδυτικές Επιλογές

Υπάρχει δυνατότητα στο Ταμείο σας για ατομικές επενδυτικές επιλογές; Καταλαβαίνουν τα μέλη τι στοχεύει η επενδυτική στρατηγική του Ταμείου, πώς κατανέμονται τα χρήματά τους και ποιο επίπεδο κινδύνου αναλαμβάνεται;



4. Ευέλικτες επιλογές συνταξιοδότησης

Γνωρίζουν τα μέλη σας ποιες είναι οι τρέχουσες επιλογές τους σε περίπτωση που θέλουν να τις ασκήσουν νωρίτερα / αργότερα; Γνωρίζουν τα επόμενα βήματα που πρέπει να ακολουθήσουν εάν ενδιαφέρονται για αυτές τις επιλογές; Έχετε σκεφτεί νέες επιλογές που μπορούν να εφαρμοστούν κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου;



5. Εισφορές Μελών

Τα μέλη σας έχουν ευελιξία να αλλάξουν τις κανονικές και πρόσθετες εθελοντικές εισφορές τους ανά πάσα στιγμή; Εάν όχι, μπορεί αυτό να διευκολυνθεί βραχυπρόθεσμα;



6. Υποστήριξη Μελών

Έχουν τα μέλη σας επαρκή υποστήριξη για να λάβουν σοβαρές και ενημερωμένες αποφάσεις σχετικά με τις επενδύσεις τους (αν επιτρέπεται από το Ταμείο) και τις επιλογές συνταξιοδότησής τους; Έχετε σκεφτεί διαδικτυακά εργαλεία ή την πρόσβαση σε έναν χρηματοοικονομικό σύμβουλο;



7. Αντιδράσεις μελών και δέσμευση

Ξέρετε πώς αντέδρασαν τα μέλη σας κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου; Διαθέτετε διαδικασίες για την παρακολούθηση του όγκου των αλλαγών εισφορών και αλλαγών επενδύσεων (αν επιτρέπεται στο Ταμείο σας);

Ποιο ήταν το Σκόρ σας?

Οι εποπτικές αρχές αναμένουν από τα Ταμεία να είναι σε εγρήγορση για τις συνέπειες στα μέλη. Η εξέταση των απαντήσεων σας στις 10 ερωτήσεις βοηθά στη τεκμηρίωση προς τους βασικούς ενδιαφερόμενους του Ταμείου ότι λαμβάνετε όλα τα εύλογα μέτρα για την προστασία και ενημέρωση των μελών σας.

0-4

Πιθανότατα θέλετε να δώσετε προτεραιότητα στη δράση σχετικά με την επικοινωνία για να διασφαλίσετε ότι τα μέλη σας κατανοούν τις πιθανές επιπτώσεις για αυτούς

5-7

Ίσως χρειαστεί να προβείτε σε πρόσθετες ενέργειες για να διασφαλίσετε ότι οι επιλογές που είναι διαθέσιμες στα μέλη παραμένουν κατάλληλες και οι διαδικασίες για ενεργά μέλη δεν έχουν επηρεαστεί

8-10

Τα μέλη σας είναι πιθανώς ενημερωμένα και πιστεύουν ότι έχουν τις πληροφορίες που χρειάζονται, αλλά αξίζει τον κόπο να εξετάσετε νέες επιλογές για να τους βοηθήσετε κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου.



8. Διαχείριση Ταμείου (Administration)

Έχετε αξιολογήσει τον πιθανό αντίκτυπο στη λειτουργία διαχείρισης σας από την τρέχουσα κρίση; Συμφωνήσατε σε ποιους τομείς εξυπηρέτησης μελών πρέπει να δοθεί προτεραιότητα;



9. Εργαζόμενοι σε αναστολή εργασίας

Γνωρίζετε τι μπορεί να σημαίνει για τις συνεισφορές και τις παροχές τους; Θα έχουν αργότερα την ευκαιρία να καλύψουν τυχόν κενό με αναδρομικές συνεισφορές;



10. Ενημέρωση Εργοδότη

Έχετε συνεργαστεί με τον εργοδότη για να διασφαλίσετε ότι οι ενέργειες σας αντικατοπτρίζουν τις πρόσφατες επιχειρηματικές ανακοινώσεις;

“Ενώσω οι χρηματαγορές συνεχίζουν να χαρακτηρίζονται από σοβαρές διακυμάνσεις, θα πρέπει να ενεργείτε με σύνεση και να μην προβαίνετε σε βεβιασμένες επενδυτικές αποφάσεις, εκτός και αν είναι απόλυτα απαραίτητο, και λαμβάνονται με γνώμονα τη προστασία των μελών”

Επικοινωνήστε μαζί μας

Εάν θέλετε να μάθετε περισσότερα σχετικά με τις ενέργειες που μπορείτε να κάνετε για να βελτιώσετε την ανθεκτικότητα του Ταμείου σας, επικοινωνήστε με το σύμβουλο σας στην Αοη ή στο 210 7472760 / info@aonsolutions.gr

Σχετικά με την Αοη

Η Aon Solutions Greece είναι μέλος του διεθνούς ομίλου της Αοη (NYSE: AON) με 50.000 εργαζομένους και παρουσία σε 120 χώρες. Παγκοσμίως, το επενδυτικό τμήμα της Αοη συμβουλεύει αποθεματικά που υπερβαίνουν τα \$3,7 τρις, καθιστώντας την το μεγαλύτερο οργανισμό παροχής επενδυτικών υπηρεσιών σε θεσμικούς επενδυτές στο κόσμο. Η Aon Solutions Greece παρέχει υπηρεσίες στα μεγαλύτερα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης στην Ελλάδα. Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφθείτε τη διεύθυνση www.aonsolutions.gr και www.map.fund.

© 2020 Aon Solutions Greece. All rights reserved.

Nothing in this document should be treated as an authoritative statement of the law on any particular aspect or in any specific case. It should not be taken as financial advice and action should not be taken as a result of this document alone. Consultants will be pleased to answer questions on its contents but cannot give individual financial advice. Individuals are recommended to seek independent financial advice in respect of their own personal circumstances.